

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОРГАНИЗАЦИИ.....	9
1.1 Сущность, основные понятия управления финансовыми результатами организации.....	9
1.2 Роль информации управленческого учета в процессе принятия управленческих решений.....	20
1.3 Информационное обеспечение анализа и принятия управленческих решений финансового характера.....	27
2 АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ОТРАСЛИ МАШИНОСТРОЕНИЯ И НЕОБХОДИМОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ РАЦИОНАЛЬНОЙ МОДЕЛИ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ.....	38
2.1 Анализ современного состояния машиностроения и финансовых результатов в организациях машиностроительной отрасли.....	38
2.2 Предпосылки и приоритетные направления учетно-аналитического обеспечения управления финансовыми результатами деятельности организации.....	52
2.3 Анализ финансовых результатов и финансового состояния ОАО «Пензадизельмаш».....	70
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ В ОАО «ПЕНЗАДИЗЕЛЬМАШ» Г. ПЕНЗА.....	86
3.1 Основные направления улучшения учетно-аналитического обеспечения управления финансовыми результатами в организации.....	86
3.2 Резервы роста прибыли и рентабельности продаж в организации.....	91
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	107

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	111
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	115

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Актуальность темы исследования обосновывается практической значимостью создания и совершенствования эффективных методов управления, которые требуют разработки и внедрения в практической работе организаций принципиально новых идей в сфере информационного обеспечения, поскольку любое управление невозможно представить себе без информации. Данные меры приобретают особую актуальность в системе управления финансовыми результатами.

Многообразие факторов, влияющих на финансовые результаты, предполагает наличие сложной диверсифицированной структуры информационного обеспечения, необходимой для принятия качественных управленческих решений. На современных коммерческих организациях основным элементом такого информационного обеспечения является учетно-аналитическая система.

Отказ от административно-командных методов и форм регулирования хозяйственной жизни создал условия для более детального и углубленного изучения систем учета и анализа с точки зрения использования их данных в управлении экономическим субъектом, в том числе и в управлении финансовыми результатами. С этой позиции положительной является тенденция приближения отечественного учетного законодательства к зарубежным стандартам, а также внедрение в отечественный учет управленческих элементов.

Вместе с тем следует отметить, что некоторые учетно-аналитические проблемы в системе управления финансовыми результатами остаются до сих пор не решенными. Многообразие видов учета, возникших в последнее время, их непростая практическая адаптация и взаимодействие между собой, а также в значительной степени неадекватное понимание их роли со стороны хозяйствующих субъектов может привести к дискредитации управленческих учетных функций. Как следствие, методы, принципы и способы формирования

информации, присутствующие во всех видах учета, чрезвычайно усложняют и без того сложную систему управления финансовыми результатами организации.

Также в настоящее время в условиях российской экономики функционирует значительное количество предприятий, финансовое положение которых близко к критическому. Такое положение дел часто обусловлено проблемами денежного обращения, когда даже при положительном финансовом результате организация не располагает необходимыми оборотными средствами.

Возможным выходом из сложившейся обстановки является проведение эффективной политики в сфере управления финансовыми результатами путем принятия рациональных управленческих решений на основе точных (математических, статистических) методов с использованием принципов управленческого учета в качестве основы единой информационной базы. Обеспечением таких управленческих решений являются такие элементы управления финансовыми результатами, как оперативный учет, внутренняя отчетность, система бюджетов, анализ безубыточности для обоснования управленческих решений.

Степень разработанности проблемы. Теоретические и методологические вопросы учетно-аналитического обеспечения управления финансовыми результатами являются предметом научных исследований и дискуссий на протяжении всего периода развития бухгалтерского управленческого учета и финансово-экономического анализа. Проблематика исследования нашла отражение в значительном количестве научных публикаций, характеризующихся основательностью и демонстрирующих различие подходов известных ученых к совокупности вопросов, включающих теоретико-методологические и методические аспекты темы данной работы. Существенный вклад в формирование базовых положений и концепций на ранних периодах развития был внесен такими исследователями, как В. Бабич, К. Егоров, А. Коган, и другими. Исследования совершенствования теории и

методологии учетно-аналитического обеспечения управления финансовыми результатами представлены в трудах известных отечественных специалистов: М.И. Баканова, М.А. Вахрушиной, М.В. Мельник, Л.Т. Гиляровской, В.В. Ковалева, Н.П. Любушина, А.Ю. Соколова, А.Д. Шеремета, Т.В. Шишковой, Л.З. Шнейдмана и др. Вопросам учетно-аналитического обеспечения управления финансовыми результатами достаточно много внимания уделено в зарубежной экономической науке. К числу наиболее значимых работ указанной направленности можно отнести труды Дж. Блэка, С.М. Брега, Р. Каплана, Дж. Фостера, Э. Хендриксона, Ч. Хорнгрена, и многих других. Проблемы совершенствования вопросов учетно-аналитического обеспечения управления финансовыми результатами исследованы в работах А.А. Абрамова, В.В. Бердникова, Г.В. Савицкой, и других ученых, внесших существенный вклад в разработку данных вопросов. Вместе с тем, в общем перечне теоретико-методологических и методических проблем в вопросах учетно-аналитического обеспечения управления финансовыми результатами остается много нерешенных вопросов.

Цель и задачи исследования. Целью данной магистерской диссертации явилось обобщение теоретических разработок и практического опыта организации систем учета и анализа финансовых результатов, а также разработка методологических и практических рекомендаций по совершенствованию учетно-аналитической информации в целях эффективного управления финансовыми результатами деятельности организаций.

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

- выявить сущность, основные понятия управления финансовыми результатами;
- определить роль информации управленческого учета в процессе принятия управленческих решений;
- описать информационное обеспечение управленческих решений финансового характера;

- провести анализ современного состояния машиностроения и финансовых результатов в организациях машиностроительной отрасли;
- описать предпосылки и приоритетные направления учетно-аналитического обеспечения управления финансовыми результатами деятельности организации;
- проанализировать финансовые результаты и финансовое состояние в организации;
- выявить резервы роста прибыли и рентабельности продаж в организации;
- наметить основные направления улучшения учетно-аналитического обеспечения управления финансовыми результатами организации.

Предмет исследования. Предметом исследования явились организационно-методические проблемы системы учета и анализа финансовых результатов организации на основе требований рыночной экономики в России.

Объект исследования. Объектом исследования является ОАО «Пензадизельмаш» г. Пенза.

Теоретической и методической основой выпускной квалификационной работы послужили научные труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные вопросам учетно-аналитического обеспечения управления финансовыми результатами, законодательные и нормативные акты по бухгалтерскому учету и отчетности, бухгалтерские стандарты, материалы научных конференций, статьи в научных изданиях, монографические исследования. В процессе работы в качестве инструментария исследования применялись общенаучные методы познания, такие, как анализ и синтез, моделирование, конкретизация и абстрагирование – методы статистической классификации, группировок; использовались исторический и логический, системный и комплексный подходы к получению доказательств и аргументации новых положений диссертационной работы.

В работе использованы нормативные документы и законодательные акты по ведению бухгалтерского учета и отчетности, а также международные стандарты финансовой отчетности, периодическая литература.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Сущность, основные понятия управления финансовыми результатами организации

Под управлением финансовыми результатами организации, в кратких экономических энциклопедиях, понимают комплекс мероприятий по управлению кредитно-денежными отношениями организации, реализуемых в определенном порядке ответственной структурой для решения взаимосвязанных задач восстановления, укрепления и расширения финансов [14, с. 147].

В общем плане текущие задачи по управлению финансовыми результатами определяются хозяйственной деятельностью организации, что зафиксировано практически в каждом уставе – улучшение финансовых результатов или максимизация прибыли.

К конкретным задачам по улучшению финансового результата можно отнести:

- 1) оптимизация затрат (оценка размеров и структуры, выявление резервов, рекомендации по снижению и др.);
- 2) оптимизация доходов (соотношение прибыли и налогов, распределение прибыли и др.);
- 3) реструктуризация активов организации (выбор и обеспечение разумного соотношения текущих активов);
- 4) обеспечение дополнительных доходов организации (от непрофильной реализационной и финансовой деятельности, основных фондов, долгосрочных финансовых вложений);
- 5) совершенствование расчетов с контрагентами (повышение денежной составляющей в объеме продаж);

б) совершенствование финансовых взаимоотношений с дочерними обществами [22, с. 378].

Таким образом, можно укрупнено определить основные объекты управления финансовыми результатами:

- регулирование финансовых результатов производственной деятельности, т.е. определение оптимальных вариантов формирования отдельных элементов себестоимости производства, распределения затрат, ценообразования, налогообложения и т.д.;
- управление активами – деятельность, связанная с формированием имущества организации;
- имущественные процессы, прежде всего, связаны с инвестициями, направленными организациям на техническое развитие (реконструкция, обновление технологического оборудования, освоение новых видов продукции, строительство и ремонт недвижимого производственного имущества и т. д.), финансовыми инвестициями (приобретение ценных бумаг, создание дочерних предприятий и т.д.), финансирование текущей производственной деятельности, маневрированием временно свободными денежными средствами, а также с обратными процессами – использованием, ликвидацией объектов имущественного комплекса, их реализацией и т. д.

В связи с этим перед финансовым менеджером стоят взаимосвязанные и разнонаправленные задачи – с одной стороны, выбор наиболее выгодного варианта инвестиций, а с другой – постоянный контроль за эффективным использованием существующего имущественного комплекса.

Управление источниками финансовых ресурсов – управление собственным и заемным капиталом.

В качестве источников финансовых ресурсов на любом предприятии используются как собственные, так и заемные средства. Финансовый менеджер должен выбирать источники, предварительно оценив стоимость этих ресурсов,

степень финансового риска, возможные последствия на финансовое состояние организации. И здесь перед финансовым менеджером постоянно встает ряд важных вопросов: за счет каких источников покрыть недостаток денежных средств, каково должно быть соотношение заемных и собственных средств, какая степень риска привлечения заемных средств допустима, какие будут последствия от привлечения тех или иных источников средств и др. [20, с 149].

Как отмечает Гиляровская Л.Т., эффективность производственной, инвестиционной и финансовой деятельности выражается в финансовых результатах.

Финансовый результат – это обобщающий показатель анализа и оценки эффективности (неэффективности) деятельности хозяйствующего субъекта на определенных стадиях (этапах) его формирования.

Финансовый результат отражает изменение собственного капитала за определенный период в результате производственно-финансовой деятельности организации. Таким образом, показатель прибыли или убытка по итогам отчетного периода является конкретным выражением характеристики финансового результата деятельности организации [22, с.283].

Для выявления финансового результата необходимо выручку сопоставить с затратами на производство и реализацию: когда выручка превышает затраты (или превышение дохода над расходами), тогда финансовый результат свидетельствует о получении прибыли.

Как считают Маркарян Э. А. и Герасименко Г. П., прибыль – это конечный финансовый результат деятельности организации, характеризующий его эффективность. В условиях рыночной экономики прибыль выступает важнейшим фактором стимулирования производственной и предпринимательской деятельности [33, с. 7].

Прибыль – это часть добавленной стоимости, которую непосредственно получают организации после реализации продукции (работ, услуг) как вознаграждение за вложенный капитал и риск предпринимательской деятельности.

При равенстве выручки и затрат удается лишь возмещать затраты – прибыль отсутствует, а следовательно, отсутствует и основа развития хозяйствующего субъекта. Когда затраты превышают выручку, субъект хозяйствования получает убытки – это область критического риска, что ставит хозяйствующего субъекта в критическое финансовое положение, не исключая банкротство. Убытки высвечивают ошибки, просчеты в направлениях использования финансовых средств организации производства, управления и сбыта продукции [29, с. 491].

Организация в данное экономически-нестабильное время должно стремиться если не к получению максимальной величины прибыли, то к той величине прибыли, которая обеспечит стабильное положение организации на рынке, конкурентоспособность. Решение данных задач предполагает не только знание источников формирования прибыли, но и определение методов оптимального их использования.

Финансовый результат – это экономический итог хозяйственной жизни организации, который выражается в виде полученной прибыли или убытка. Прибыль – это сумма, на которую полученная выручка превышает понесенные расходы. Проще говоря, когда организация остается «в плюсе». В случае, когда организация понесла расходов больше, чем выручила от своей деятельности, говорят о полученном убытке. Сведения о финансовых результатах важны не только для внутрифирменного контроля и управления, но и для внешних лиц, заинтересованных в информации подобного рода. К ним относятся банковские организации, которые выдают заемные ресурсы в пользование компании под определенные проценты, страховые компании, страхующие имущество организации, инвесторы, осуществляющие вложения в развитие компании, и другие.

Для эффективного анализа важно организовать своевременный и точный бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности организации.

Виды деятельности, которые закреплены учредительной документацией, можно отнести к обычным. Как пишет Н.Л. Вещунова в учебном пособии

«Бухгалтерский учёт», для учета финансовых результатов предназначен счет 90. «Обычные» доходы и расходы удобнее вести на открытых к нему субсчетах:

- 1 – «Выручка».
- 2 – «Себестоимость продаж».
- 3 – «НДС» (с продаж или «исходящий» НДС).
- 4 – «Акцизы».
- 9 – «Прибыль/убыток от продаж». Именно на этом субсчете сводится заключительный итог учета финансовых результатов.

Учет финансовых результатов от обычных видов деятельности организации можно представить следующими бухгалтерскими записями:

- Дт 62 Кт 90/1 – начислена выручка от продаж;
- Дт 90/3 Кт 68 – начислен НДС;
- Дт 90/2 Кт 20 (41, 43, 44) – отражена себестоимость продукции, работ или услуг.

Н.П. Кондраков в учебном пособии «Бухгалтерский учёт» пишет, чтобы определить, получило организация прибыль или убыток нужно суммарные обороты по дебету счетов 90/2, 90/3, 90/4 сопоставить с оборотом по кредиту 90/1. Если кредит счета 90/1 больше оборотов по дебету, то организация может отразить прибыль: Дт 90/9 Кт 99. Если же результат противоположный, то говорят о полученном убытке: Дт 99 Кт 90/9. В конце отчетного периода на счете 90 не должно быть остатка.

Если доходы и расходы невозможно отнести к обычной деятельности, то в этом случае для них предусмотрено понятие «прочие виды деятельности».

Перечень прочих доходов состоит из:

- доходов от предоставления имущества в аренду;
- финансовой выгоды по ценным бумагам и другим вложениям;
- выручки от реализации собственных активов (к примеру, основных фондов, нематериальных активов);
- безвозмездных экономических выгод;

- причитающихся штрафов, пени и неустоек, а также возмещения причиненного ущерба;
- положительных курсовых разниц;
- списанной кредиторской задолженности после окончания срока давности;
- инвентаризационных излишков и т. д.

Аналогичен доходам и список прочих расходов:

- себестоимость и затраты, отнесенные к продаже активов;
- НДС по реализационным операциям;
- возмещение ущерба сторонним контрагентам;
- штрафы, пеня и неустойки, предназначенные к уплате;
- комиссия кредитных компаний за проводимые расчетные операции;
- дебиторская задолженность после прекращения срока давности;
- отрицательные курсовые разницы;
- экономические выгоды по полученным кредитам и займам и другие.

Для учета финансовых результатов по прочей деятельности утвержден счет 91 «Прочие доходы и расходы». К нему, в отличие от счета 90, достаточно открыть всего 3 субсчета:

- 1 – «Прочие доходы».
- 2 – «Прочие расходы».
- 9 – «Сальдо прочих доходов и расходов».

Кредит счета 91/1 отражает доходную часть прочей деятельности. Он может быть в корреспонденции с различными счетами (зависит от источника дохода):

- Дт 62 (76) Кт 91/1 – начислена арендная плата;
- Дт 62 (76) Кт 91/1 – начислена выручка от продажи активов (например, основных средств, нематериальных активов);
- Дт 62 (76) Кт 91/1 – начислены дивиденды, проценты и прочие доходы по ценным бумагам, а также от участия в уставных капиталах сторонних компаний;

- Дт 66 (67) Кт 91/1 – начислены проценты по выданным ранее долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам;
- Дт 98 Кт 91/1 – отражен доход от имущества, полученного на безвозмездной основе;
- Дт 60 (62, 76) Кт 91/1 – списана кредиторская задолженность с истекшим сроком давности;
- Дт 52, 57 Кт 91/1 – выявлена положительная курсовая разница при продаже валюты;
- Дт 63 Кт 91/1 – сумма резерва по сомнительным долгам включена в состав прочих доходов;
- Дт 50, 10, 41, 43 Кт 91/1 – выявлены излишки по результатам проведенной инвентаризации.

А дебет счета 91/2 предназначен для отражения расходных операций:

- Дт 91/2 Кт 01/2 – списана остаточная стоимость основных средств, предназначенных для продажи;
- Дт 91/2 Кт 04/2 – списана остаточная стоимость нематериальных активов, предназначенных для реализации;
- Дт 91/2 Кт 10 – списана себестоимость материалов, предназначенных для продажи;
- Дт 91/2 Кт 68 – начислен НДС с операций по реализации основных средств, нематериальных активов и материалов;
- Дт 91/2 Кт 66 (67) – начислены проценты по полученным краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам;
- Дт 91/2 Кт 60 (62, 76) – списана дебиторская задолженность с истекшим сроком давности;
- Дт 91/2 Кт 76 – начислена комиссия банка за проведение расчетных операций;
- Дт 91/2 Кт 52, 57 – отражена отрицательная курсовая разница.

Смысл расчета итогового финансового результата полностью аналогичен счету 90:

- Дт 91/9 Кт 99 – отражена прибыль по прочим операциям;
- Дт 99 Кт 91/9 – получен убыток по прочим видам деятельности.

Как и счет 90, счет 91 предполагает отсутствие остатка на нем.

Далее рассмотрим, как Кондраков Н.П. в «Самоучителе по бухгалтерскому учёту» предлагает определить общий финансовый результат в целом по предприятию. Для начала определяется из чего он состоит.

Окончательный финансовый результат включает в себя:

- финансовый результат, полученный по обычной деятельности;
- финансовый результат, выявленный от прочей деятельности;
- чрезвычайные доходы и расходы;
- начисление налога на прибыль.

Итог учета финансового результата по обычной деятельности отражается:

- Дт 90/9 Кт 99 – прибыль;
- Дт 99 Кт 90/9 – убыток.

Сальдо учета финансового результата по прочей деятельности выглядит следующим образом:

- Дт 91/9 Кт 99 – отражена прибыль по прочим операциям;
- Дт 99 Кт 91/9 – получен убыток по прочим видам деятельности.

Чрезвычайные доходы и расходы включают в себя суммы, возникшие в связи с обстоятельствами, которые невозможно предусмотреть, например, в результате стихийных бедствий, катастроф, пожаров, аварий, опасных природных явлений и т. д.

Такие доходы и расходы могут быть отражены следующими бухгалтерскими записями:

- Дт 99 Кт 01/2, 10, 41, 43 – списана остаточная стоимость основных средств, материалов, товаров и готовой продукции, которые пострадали в результате чрезвычайной ситуации, к примеру, при пожаре на складах организации;

- Дт 10 Кт 99 – оприходованы пригодные для дальнейшего применения материалы, оставшиеся после поврежденных основных средств, товаров, готовой продукции;
- Дт 76 Кт 99 – отражены суммы страхового возмещения по уничтоженному имуществу в случае, если оно было застраховано.

Налог на прибыль обязаны начислять и уплачивать российские и иностранные компании, которые ведут свою деятельность в пределах территории нашей страны и применяющие общий налоговый режим. Он отражается следующей записью на бухгалтерских счетах:

Дт 99 Кт 68/4 – начислен налог на прибыль, который предназначен для перечисления в бюджетную систему РФ.

Весь финансовый год сальдо прибылей и убытков по счетам 90 и 91, суммы чрезвычайных доходов и расходов, а также начисленного налога на прибыль накапливаются на счете 99. В конце каждого года определяется итог учета финансовых результатов, и составляются заключительные записи при помощи счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»:

- Дт 99 Кт 84 – получена чистая прибыль.
- Дт 84 Кт 99 – отражен убыток финансового года.

Таким образом, счет 99 полностью закрывается в конце года и не может иметь остатка.

Прибыль – это положительный результат деятельности компании в целом. Каждое организация заинтересовано в ее увеличении. Но одного получения прибыли недостаточно для дальнейшего развития организации. Большое значение имеет ее рациональное и эффективное использование. Чистая прибыль – это прибыль, оставшаяся в распоряжении организации после уплаты налога на прибыль. Она отражается по кредиту счета 84 и подлежит дальнейшему распределению.

Основные направления распределения чистой прибыли:

- создание резервного капитала. Для акционерных обществ его создание является обязательным условием, остальные организации могут создавать

- его по своему усмотрению (Дт 84 Кт 82 – сформирован резервный капитал за счет чистой прибыли);
- погашение убытков прошлых лет (Дт 84 Кт 84 – погашен убыток прошлых лет);
 - начисление и выплата дивидендов участникам общества (Дт 84 Кт 75 (70) – отражены дивиденды).

Счет 70 используется в том случае, когда акционерами выступают сотрудники организации.

По результатам финансового года организациями может быть получен убыток, который также отражается на счете 84. Он может быть покрыт несколькими путями:

- за счет средств добавочного капитала – Дт 83 Кт 84;
- за счет средств величины резервного капитала, который был создан в предыдущие отчетные периоды после распределения чистой прибыли – Дт 82 Кт 84.
- за счет дополнительно привлеченных вкладов участников общества – Дт 75 (70) Кт 84.

Таким образом, рациональное использование прибыли позволяет предприятию оставаться более устойчивым в будущем. Одним из самых эффективных направлений использования чистой прибыли современные экономисты считают создание резервного капитала. Он поможет предприятию в дальнейшем покрыть убытки от своей деятельности, которые возможны в условиях нестабильной экономической ситуации.

Финансовый результат финансового года показывает эффективность коммерческой деятельности организации. Своевременный и полный учет финансовых результатов важен с экономической точки, так как позволяет получить наиболее достоверные данные и выводы. Анализ позволяет выявить слабые стороны организации, найти более рациональное применение имеющимся ресурсам. Данные анализа могут быть использованы для текущего и стратегического планирования деятельности компании в будущем.

Главной целью анализа, как и учета финансовых результатов, является оценка состояния организации в целом. Такие данные необходимы не только для руководства организации, но и для специалистов компании, ответственных за ее развитие в дальнейшем. В основном при анализе используется дедуктивный способ, то есть движение от общих данных учета финансовых результатов к частным.

Учет финансовых результатов предполагает составление и сдачу бухгалтерской отчетности. Прибыль занимает одно из ключевых мест при проведении аналитических расчетов. Различают анализ бухгалтерской и экономической прибыли организации. Разница между ними заключается в порядке определения прибыли.

Каждый из видов прибыли может быть проанализирован при помощи основных приемов:

- сравнительный анализ, который предполагает сопоставление одних и тех же показателей за аналогичные промежутки времени, а также выявляет отклонения между ними в большую или меньшую сторону;
- структурный анализ, направленный на расчет структуры каждого показателя в общем весе всех данных и динамику ее изменения;
- факторный анализ, который применяется для определения влияния каждого фактора на экономический результат и выявления взаимосвязей между ними.

Каждая организация, которая заинтересована в дальнейшем увеличении прибыли, должна выбрать те методы анализа, которые лучше всего подходят ее специфике деятельности и отраслевой принадлежности.

В настоящее время применяется большое количество приемов анализа финансовых результатов. Их проводят разные службы и управленческие звенья организации. Анализ может проводиться на основе бухгалтерской или экономической прибыли. Каждый из видов анализа и учет финансовых результатов тесно связан друг с другом. Без итоговых данных учета финансовых результатов невозможно провести ни один из видов анализа.

1.2 Роль информации управленческого учета в процессе принятия управленческих решений

Деятельность каждой организации имеет две стороны: внешнюю и внутреннюю. Руководство организации принимает решения, которые касаются обеих этих сторон [26, с.325].

Внешняя сторона – это взаимодействие с внешними факторами, воздействующими на деятельность организации. К ним относятся такие, как действующее законодательство, специфические местные условия, и самое главное – особенности покупательского поведения по отношению к предлагаемым организациям товару. Покупатели воспринимают и оценивают именно внешнюю сторону деятельности организации, конечным результатом которой является создание определенного имиджа, как товара, так и самой организации.

Внутренняя сторона – это то, что находится внутри организации и определяет, насколько эффективно налажена работа на нем. В самом общем виде к внутренним факторам можно отнести структуру организации, существующие бизнес-процессы и бизнес-операции, используемые в процессе работы организации ресурсы.

Объем сбыта продукции зависит от реакции рынка на предлагаемую продукцию. Для продажи максимального объема предлагаемых рынку товаров организация должна учесть множество факторов, влияющих на спрос, но прежде всего это ожидания потенциальных покупателей относительно того, каким бы они хотели видеть товар.

Именно определение свойств, которыми должен обладать товар для того, чтобы быть привлекательным для определенного круга потребителей, и является основной задачей маркетинговой деятельности организации [14, с.411].

Получаемая прибыль непосредственно зависит от эффективности организации работы предприятия. Организацию можно рассматривать как с

точки зрения его технологических или производственных процессов, так и с точки зрения бизнес-процессов – логически связанных и взаимозависимых последовательностей действий (бизнес-операций), которые используют ресурсы организации для создания полезного выходного результата в виде товара или услуги для внутреннего или внешнего потребителя (покупателя).

Именно от того, насколько хорошо организованы бизнес-процессы, зависит себестоимость предлагаемой рынку продукции.

Основой принятия правильных решений и во внешней, и во внутренней сферах является наличие необходимой для корректного анализа достоверной информации. Сбор и анализ внешней информации является одной из главных функций маркетинга.

Получение внутренней информации, как правило, осуществляется на основе управленческого учета, обеспечивающего руководство организации данными, необходимыми для анализа текущего положения и принятия управленческих решений.

Руководство организации получает необходимые данные, если в организации существует рационально построенная система управленческой отчетности. Поэтому построение такой системы является первым шагом на пути повышения эффективности работы организации.

В экономической литературе используются различные определения: «информация для принятия решений», «информационное обеспечение» (Х. Андерсон, М. А. Вахрушина, К. Друри, Д. Кондуэлл, М. И. Кутер, Б. Нидлз, Я. В. Соколов, Дж. Фостер, Ч. Т. Хорнгрен, А. Д. Шеремет); «информационное поле организации» (О. Д. Каверина, В. А. Чернов); «учетно-информационная система» (Л. И. Хоружий); «аналитическое обеспечение» (А. Ф. Ионова, Г. В. Савицкая, Н. Н. Селезнева); «учетно-аналитическое обеспечение» (О. В. Алексеева, И. В. Алексеева, И. Н. Богатая, С.А., Бороненкова, М. А. Вахрушина, О. Е. Николаева, Ю. В. Радченко, Ф. Б. Риполь-Сарагоси, К. Уорд), из которых, по нашему мнению, наиболее точным является последнее.

Систематизация существующих в настоящее время взглядов на определение учетно-аналитического обеспечения процесса управления организацией приведена в таблице 1.1 [21, с. 341-344].

Таблица 1.1 Понятие учетно-аналитического обеспечения процесса управления организацией

Автор	Содержание понятия «учетно-аналитическое обеспечение процесса управления организацией»
1	2
М. А. Бахрушина	Сбор, обработка и передача финансовой и нефинансовой информации, используемой менеджерами для планирования и контроля за ходом деятельности вверенных им подразделений, измерения и оценки полученных результатов.
М. И. Кутер	Взаимосвязь оперативного, бухгалтерского (финансового и управленческого) и статистического учетов за счет общности методологии учета во всем хозяйстве государства, а также показателей прогнозирования, учета и отчетности.
Я. В. Соколов	Результат интерпретации пользователем данных, представленных в бухгалтерской отчетности, что обусловлено рядом сугубо субъективных факторов: например, личным восприятием пользователя положения дел в организации до чтения бухгалтерской отчетности и после ее анализа.
В. В. Ковалев	Совокупность информационных ресурсов и способов их организации, необходимых и пригодных для реализации аналитических процедур, обеспечивающих финансовую сторону деятельности компании.
Т. П. Карпова	Процесс сбора исходных данных от источников формирования первичных аналитических данных с дальнейшей процедурой обработки сформированных аналитических данных и использованием полученной аналитической информации в оценке и контроле за производственной деятельностью.
М. З. Пизенгольц	Интегрированная система, включающая вопросы как непосредственно бухгалтерского учета, так и планирования, контроля, анализа работы организации в целях принятия управленческих решений по совершенствованию производства, снижению затрат и повышению финансовых результатов деятельности организации.
О. Д. Каверина	Система информации, исходящая из основы организационной структуры управления—иерархии функций или совокупности бизнес-процессов.
И. Н. Богатая	Система данных различных видов учета (финансового, управленческого, стратегического) и прочих внеучетных сведений.

1	2
В. А. Чернов	Совокупность внутренних и внешних потоков прямой и обратной информационной связи экономического объекта, методов средств, специалистов, участвующих в процессе обработки информации и выработке управленческих решений.
Л. И. Хоружий	Совокупность последовательных действий по формированию и становлению оптимальных вариантов развития организации.
Г. В. Савицкая	Совокупность информационного (плановые, учетные и внеучетные источники) и методического обеспечения (методы и методики анализа) деятельности организации.

Ключ к успеху любой компании – эффективное управление, отвечающее стратегическим целям компании. Но принятие обоснованных и своевременных управленческих решений невозможно без точной информации о деятельности, как отдельных подразделений, так и компании в целом. Для того чтобы деятельность менеджмента обеспечивалась необходимой информационной поддержкой, компании начинают внедрять разнообразные учетные (транзакционные) системы.

Управленческий учет выступает составной частью информационной системы организации. Эффективность управления производственной деятельностью обеспечивается информацией о деятельности структурных подразделений, служб, отделов организации. Управленческий учет формирует такую информацию для руководителей разных уровней управления внутри организации с целью принятия ими правильных управленческих решений. Содержание управленческого учета определяется целями управления, оно может быть изменено по решению администрации в зависимости от интересов и целей, поставленных перед руководителями внутренних подразделений [23, с.243].

Управленческая отчетность представляет собой проблему практически для всех руководителей предприятий, в основном из-за отсутствия соответствующей системы фиксирования, обработки и представления данных, на основе которых принимаются решения. Иногда сведения, получаемые руководством для контроля и принятия решений, формируются из системы

налоговой отчетности, наличие которой требуется от всех предприятий по закону. Проблема состоит в том, что эти сведения служат специфическим целям и не отвечают потребностям руководства.

Для того чтобы руководство организации могло получать необходимые ему для принятия управленческих решений данные, необходимо строить систему отчетности «сверху вниз», формулируя потребности верхнего уровня управления и проецируя их на нижние уровни исполнения. Только такой подход обеспечивает получение и фиксирование на самом низшем исполнительском уровне таких первичных данных, которые в обобщенном виде смогут дать руководству организации ту информацию, в которой оно нуждается.

Важнейшими требованиями к системе управленческого учета являются своевременность, единообразие, точность и регулярность получения информации руководством организации. Эти требования могут быть реализованы при соблюдении ряда принципов построения системы управленческой отчетности:

- 1) система должна быть ориентирована на первое лицо;
- 2) система должна строиться «сверху вниз» (руководители каждого уровня должны проанализировать состав и периодичность необходимых им для выполнения своей работы данных);
- 3) исполнители должны иметь возможность фиксирования и передачи «наверх» установленных их руководством данных;
- 4) данные должны фиксироваться там, где порождаются;
- 5) информация должна становиться доступной всем заинтересованным потребителям сразу же после ее фиксирования.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что управленческий учет – это внутренняя информационная система, предоставляющая информацию для принятия решений. К задачам этой системы, прежде всего, относятся калькуляция себестоимости работ и услуг (производственный учет), планирование (бюджетирование), аналитические

расчеты и как результат – предоставление управленческой отчетности. Именно на основании управленческой отчетности менеджеры принимают решения и производят контроль деятельности организации. Информация для управленческого учета формируется на одной и той же базе, что и информация для финансового и налогового учета, – данных о хозяйственной деятельности организации. Отличие заключается лишь в группировках, в которых предоставляется информация, и в принятии к учету.

На рисунке 1.1 представлена схема структуры управленческого учета. По этому рисунку видно, что для управления организациям или организацией менеджерам необходимы данные управленческого учета, представленные в управленческой отчетности [24, с. 177].



Рисунок 1.1- Схема структуры управленческого учета

Одним из самых важных элементов системы управленческого учета является калькулирование себестоимости продукции. В системе управленческого учета себестоимость формируется не для целей налогообложения, а для того, чтобы менеджер имел полную информацию о затратах и мог управлять ими. В зависимости от поставленной управленческой задачи могут использоваться различные методы расчета себестоимости. Их можно разделить на две группы: методы учета на основе полных затрат (absorbtion-costing) и на основе только переменных затрат (direct-costing) [33, с.43].

Расчет себестоимости на основе полных затрат представляют четыре метода калькулирования себестоимости, приспособленные для разных видов производства: попроцессный, попередельный, позаказный и нормативный (фактическая себестоимость здесь рассчитывается от нормативной путем учета изменений норм и отклонений от этих норм).

Метод калькулирования себестоимости по переменным затратам, использующий понятие маржинальной прибыли, используется для принятия оперативных управленческих решений, например таких, как планирование ассортимента продукции (товаров), подлежащей реализации, специальный заказ, определение структуры продукции с учетом лимитирующего фактора, решение «производить самому или закупать», установление цен.

По мнению западных специалистов, управленческий учет должен предоставлять любую информацию, которая потребуется менеджерам для принятия решения. Но тогда управленческий учет затрагивает работу других подразделений маркетинговой службы, кадровую службу, службу организации производства и т.д. При таком подходе управленческий учет будет представлять собой компиляцию различных частей различных дисциплин – учета, маркетинга, логистики, финансов и т.д.

Такой подход, по мнению крупного российского ученого Паля В.Ф., является ошибочным, объектами управленческого учета являются затраты и доходы и только затраты и доходы, и всю информацию управленческий учет преподносит в этом ракурсе [26, с.188].

Подводя итог, следует отметить, что принятие обоснованных и своевременных управленческих решений невозможно без точной информации о деятельности организации. Для обеспечения руководства и менеджеров необходимой информационной поддержкой, используются данные управленческого учета.

1.3 Информационное обеспечение анализа и принятия управленческих решений финансового характера

Результативность и эффективность принятия решений в отношении хозяйствующего субъекта зависят от многих факторов, причем не только информационного характера. В их числе виды обеспечения деятельности субъекта в условиях рынка: правовое, информационное, нормативное, техническое, кадровое и т.п. Важным элементом этой системы без сомнения является информационное обеспечение процесса принятия управленческих решений, под которым следует понимать совокупность информационных ресурсов (информационную базу) и способов их организации, необходимых и пригодных для реализации аналитических и управленческих процедур в отношении некоторого субъекта.

Что касается организационной стороны информационного обеспечения, то она может быть построена по-разному, в зависимости от финансовых, технических и других запросов и возможностей хозяйствующего субъекта. Здесь возможны различные варианты, например, создание и постоянная актуализация собственной информационной базы, использование одной из специализированных баз типа «Гарант», «Кодекс» или «Консультант- плюс», сочетание информационных возможностей сторонних организаций и собственных источников данных и др. [18, с. 128].

Ключевой элемент информационного обеспечения – информационная база, один из возможных вариантов ее структурирования приведен на рисунке 1.2.

Приведенная структура является инвариантной в том смысле, что в подобном виде она может формироваться как с позиции собственно фирмы, так и любого внешнего по отношению к ней лица. Логика приведенной на схеме структуры такова.

Информационная база состоит из четырех крупных комплексов данных, различающихся степенью систематизации: данные системы бухгалтерского учета, данные системы налогового учета, статистические данные и

несистемные данные. Эта база формируется с учетом действующих нормативных документов, которые одновременно несут в себе определенную информацию, инвариантную по отношению к конкретному хозяйствующему субъекту. В частности, информационные базы акционерного общества и малой организации будут существенно различаться, особенно с позиции внешнего пользователя.



Рисунок 1.2 - Схема структуры информационной базы системы принятия решений финансового характера

Наиболее систематизирован бухгалтерский комплекс, состоящий из трех блоков: первичные документы, регистры и внутренняя отчетность, бухгалтерская отчетность. Данные первых двух блоков с очевидностью имеют ограничения по доступу к ним; так, согласно ст. 10 Закона «О бухгалтерском учете» содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Поэтому перечисленные документы могут использоваться лишь для формирования внутрифирменной информационной базы. На бухгалтерскую отчетность

понятие коммерческой тайны не распространяется, а коммерческие организации некоторых форм собственности и видов бизнеса даже обязаны публиковать свою отчетность, т.е. их основные финансовые индикаторы являются общедоступными. Заметим, что даже если публичность отчетности для фирмы не является обязательной, при установлении бизнес-отношений с нею потенциальные партнеры могут запросить отчетность для ознакомления, а ее непредставление, по крайней мере, не будет способствовать этим связям.

Комплекс данных налогового учета представляет собой совокупность аналитических регистров, построенных на сведениях из первичных документов бухгалтерского комплекса, группируемых и накапливаемых в разрезах, необходимых для исчисления соответствующих налоговых баз. По сути это иная группировка данных, циркулирующих в системе бухгалтерского учета. Иными словами, исходная информационная база бухгалтерского и налогового комплексов одна и та же – это первичные документы, а потому путем гармонизации требований бухгалтерского и налогового законодательств можно добиться и унификации бухгалтерских и налоговых регистров [26, с. 224].

Данные статистического комплекса также достаточно систематизированы, хотя и в меньшей степени. В него входят два информационных массива: внутренняя статистика (данные о ценах на сырье, собственную продукцию, услуги, данные о тарифах, о нормах и др.) и общеэкономическая и финансовая статистика (динамика индексов цен, курсов валют, процентных ставок и др.).

Информационная база представляет собой информационное сырье, путем использования которого как раз и формируется информация. Существуют различные ее определения; одно из наиболее емких звучит следующим образом: информация – это сведения, уменьшающие неопределенность в той области, к которой они относятся. Иными словами, информация – это новое знание, причем она не существует в готовом виде сама по себе, как товар на складе, а генерируется потребителем из информационного сырья, т.е. данных, потенциально несущих информацию. В качестве примера приведем ситуацию с комплектом годовой бухгалтерской отчетности [26, с. 224].

В условиях рынка финансовая отчетность предприятий является основным средством коммуникации и информационной базой финансового анализа [16, с.206].

Для анализа финансовой отчетности необходимы специальные методы. В практической деятельности финансовые аналитики используют общепринятые методы, представляющие собой систематизированную совокупность инструментов и принципов исследования финансовой деятельности субъекта. Однако все многообразие используемых методов может быть сведено к двум большим группам.

В первую группу входят методы, предполагающие высокую степень формализации (математические, статистические, эконометрические, моделирование процессов).

Вторая группа включает методы, ориентированные на интуицию и опыт аналитика (неформализованные, логические). Они отличаются достаточно высоким уровнем субъективизма (метод экспертных оценок, метод сравнения, метод построения систем аналитических таблиц и аналитических показателей и др.).

Использование этих инструментов нельзя рассматривать как возможность получения абсолютно точной, надежной картины финансового состояния организации. Однако анализ ряда финансовых соотношений позволяет составить общее представление о нем, получить обоснованные данные о главных тенденциях развития, используемые для принятия решений об инвестициях, кредитовании, прогнозировании бизнеса [34, с.122].

Анализируя финансовую отчетность, можно использовать различные методы (и логические, и формализованные). Наиболее широкое применение получили нижеприведенные методы финансового анализа.

Изучение данных баланса позволяет определить величину текущих и постоянных активов, а также источники их финансирования. Анализ баланса начинают с рассмотрения итоговых величин, на основе чего делают выводы о приросте или снижении активов фирмы. Далее выясняют, какие статьи в

наибольшей степени повлияли на итоговые результаты. Обычно эти статьи изучают по блокам – текущие и основные активы, краткосрочные пассивы, долгосрочные обязательства и собственный капитал.

Анализ статей отчета о финансовых результатах призван оценить способность фирмы приносить доход своим владельцам. Процесс его проведения начинается с изучения общих итогов деятельности, т.е. чистой прибыли или убытка. Далее исследуются факторы, приведшие к тому или иному результату [25, с. 254].

Дальнейший анализ финансовой отчетности предполагает рассмотрение изменений ее статей в динамике. Подобные исследования проводятся с помощью методов горизонтального и вертикального анализа.

Горизонтальный (временной) анализ заключается в сопоставлении показателей соответствующих статей отчетности за различные периоды времени. Цель такого анализа – выявить основные тенденции в развитии фирмы, а также изменения, произошедшие в ее финансовом состоянии. Предварительные выводы, полученные в результате проведения горизонтального анализа, дополняются и уточняются в процессе вертикального анализа.

Вертикальный анализ позволяет определить структурные изменения, произошедшие в активах, источниках финансирования, доходах, затратах и денежных потоках фирмы. При этом каждая статья баланса выражается как процент или доля от итога соответствующего периода, а отчета о финансовых результатах – как процент или доля от выручки.

Горизонтальный и вертикальный анализ взаимно дополняют друг друга. Они могут использоваться для внутриотраслевых и даже межотраслевых сопоставлений [23, с. 148].

Факторный анализ предполагает выявление влияния отдельных или группы факторов, заданных соответствующими переменными внутренней или внешней среды, на ключевые показатели и результаты хозяйственной деятельности. Описание их причинно-следственных взаимосвязей с помощью

математических моделей позволяет аналитику не только получить количественную оценку влияния того или иного фактора, но и прогнозировать будущие изменения результативных показателей, задавая диапазоны его предполагаемых или вероятных значений. Факторный анализ может быть прямым, который заключается в разделении результативного показателя на составные части, и обратным, когда отдельные элементы соединяют в общий результативный показатель. Факторные модели получили широкое распространение и играют важную роль в управлении финансами фирмы.

Анализ финансовых коэффициентов представляет собой расчет и интерпретацию различных относительных показателей, определяющих соотношения между теми или иными статьями отчетности, выявление существующих между ними взаимосвязей. Финансовая практика выработала определенную систему таких показателей, позволяющих дать количественную и качественную оценку, как отдельных характеристик организации, так и его состояния в целом.

Сравнительный анализ – это сопоставление финансовых показателей фирмы с аналогичными показателями за прошедшие периоды, с соответствующими данными конкурентов, со среднеотраслевыми данными, эталонными величинами. Данный метод дополняет все остальные методы. Сравнение текущих величин с их прошлыми или плановыми значениями позволяет оценить их динамику и направления изменений, определить, улучшается или ухудшается финансовое состояние и управление фирмой за весь рассматриваемый период. Внешнее сравнение дает возможность выявить значимые отклонения от сопоставимых среднеотраслевых значений, либо показателей конкурентов. Для обеспечения сопоставимости данных в последнем случае необходимо выбирать фирмы с примерно одинаковыми или достаточно близкими условиями и характером деятельности [18, с. 63].

Несмотря на широкое использование всех перечисленных методов, наибольшее распространение на практике получил метод финансовых коэффициентов, позволяющий быстро и эффективно определить такие важные

характеристики организации как ликвидность, платежеспособность, рентабельность, деловая активность и т.д. Этот метод имеет следующие преимущества:

- простота и оперативность;
- обеспечение получения информации, представляющей интерес для всех категорий внутренних и внешних пользователей;
- возможность выявить тенденции в изменении финансового положения организации;
- возможность оценить финансовое положение исследуемой организации относительно конкурентов, других аналогичных предприятий;
- устранение искажающего влияния инфляции [14, с.150].

Владея различными методами, необходимо обосновать выбор того или иного методического подхода для конкретной ситуации с учетом целей анализа и имеющейся информации. Необходимость соблюдения указанных условий в процессе комплексного рассмотрения вопросов должна быть учтена при разработке методологии и базирующейся на ней методики финансового анализа [20, с. 25].

Методика проведения финансового анализа предусматривает следующие основные этапы:

1. Предварительная оценка, включая оценку надежности информации, чтение информации и экономическую интерпретацию показателей бухгалтерской отчетности.
2. Экспресс-анализ текущего финансового состояния, включая расчет финансовых коэффициентов и интерпретацию полученных результатов с позиции оценки текущей и долгосрочной платежеспособности, деловой активности и доходности деятельности, а также активности на рынке ценных бумаг. Главная цель аналитической работы на данном этапе – обратить внимание руководства организации, кредитного инспектора или другого лица, принимающего решения, на моменты, характеризующие финансовое состояние организации, и

- сформулировать основные проблемы и ключевые вопросы, которые необходимо выяснить в процессе дальнейшего, более глубокого анализа.
3. Углубленный финансовый анализ с привлечением необходимой внутренней и внешней информации. Такой анализ может быть проведен узким кругом лиц, которые могут охарактеризовать причины возникших проблем на основе детального исследования внутренней информации.
 4. Прогнозный анализ основных финансовых показателей с учетом принимаемых решений и оценка на этой основе финансовой устойчивости. Задача анализа на данном этапе – выяснить, как прошлые события и сложившиеся тенденции, а также вновь принимаемые решения могут повлиять на способность организации сохранять финансовую устойчивость [33, с. 72].

Существует множество методик анализа финансового состояния организации. Каждый автор методики предлагает свои способы оценки финансового состояния, которые, по его мнению, лучше и полнее оценивают финансовое состояние организации.

Одной из важнейших характеристик финансового состояния организации является его платежеспособность, под которой понимается способность коммерческой организации рассчитываться по всем своим обязательствам (долгосрочным и краткосрочным).

Платежеспособность организации определяется наличием необходимых платежных средств для своевременных расчетов с поставщиками, рабочими и служащими по заработной плате, финансовыми органами, налоговой системой, банками и другими контрагентами.

Анализ ликвидности баланса заключается в сопоставлении средств по активу с обязательствами по пассиву, для чего показатели баланса организации группируются. Активы группируются по степени их ликвидности и расположены в порядке убывания ликвидности, пассивы – по срокам их погашения и расположены в порядке возрастания сроков уплаты.

Активы организации в зависимости от сроков их превращения в деньги делятся на четыре группы:

- 1) Наиболее ликвидные активы (A_1) – денежные средства и краткосрочные денежные вложения.
- 2) Быстрореализуемые активы (A_2) – дебиторская задолженность и прочие активы.
- 3) Медленно реализуемые активы (A_3) – запасы и долгосрочные финансовые вложения за минусом расходов будущих периодов.
- 4) Трудно реализуемые активы (A_4) – внеоборотные активы за минусом долгосрочных финансовых вложений.

Обязательства организации по степени срочности их оплаты также группируются в четыре группы:

- 1) Наиболее срочные обязательства (Π_1) – кредиторская задолженность.
- 2) Краткосрочные пассивы (Π_2) – краткосрочные кредиты и займы и прочие краткосрочные пассивы.
- 3) Долгосрочные пассивы (Π_3) – долгосрочные кредиты и займы.
- 4) Постоянные пассивы (Π_4) – капитал и резервы, расчеты по дивидендам, доходы будущих периодов, фонды потребления, резервы предстоящих расходов и платежей за минусом суммы расходов будущих периодов.

Для определения ликвидности баланса необходимо сопоставить произведенные расчеты групп активов и групп обязательств.

Баланс считается абсолютно ликвидным при выполнении следующих условий: $A_1 \geq \Pi_1$, $A_2 \geq \Pi_2$, $A_3 \geq \Pi_3$, $A_4 \leq \Pi_4$.

Финансовая устойчивость – это стабильность финансового положения организации, обеспечиваемая достаточной долей собственного капитала в составе источников финансирования. Достаточная доля собственного капитала означает, что заемные источники финансирования используются организациями лишь в тех пределах, в которых оно может обеспечить их

полный и своевременный возврат.

На практике применяют разные методики анализа финансовой устойчивости. Для анализа финансовой устойчивости организации с помощью абсолютных показателей строится таблица.

При анализе финансового состояния большое значение имеет анализ показателей деловой активности. Деловая активность организации измеряется с помощью системы количественных и качественных критериев. Качественные критерии определяются емкостью рынков продаж, деловой репутацией организации, его конкурентоспособностью, наличием постоянных поставщиков и покупателей готовой продукции и другие. Количественные критерии деловой активности характеризуются абсолютными и относительными показателями. Среди абсолютных показателей необходимо выделить объем продаж готовой продукции, прибыль, размер авансированного капитала (активов). Целесообразно сравнивать эти параметры за ряд периодов.

Финансовый аспект деловой активности организации проявляется, прежде всего, в скорости оборота его средств. В условиях рыночной экономики усиливается значение анализа показателей оборачиваемости, т.е. оборачиваемости по отдельным элементам оборотных средств.

Завершающим этапом анализа финансового состояния организации является оценка эффективности хозяйственной деятельности. Эффективность работы организации определяется через коэффициенты рентабельности. Эти коэффициенты представляют собой важные характеристики факторной среды формирования прибыли и дохода организации, поэтому являются обязательными элементами сравнительного анализа и оценки финансового состояния организации с различных позиций. Рентабельность организации отражает и уровень деловой активности. Анализ деловой активности и рентабельности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов оборачиваемости и рентабельности, которые являются относительными показателями финансовых результатов деятельности организации.

Финансовые результаты деятельности организации характеризуются величиной полученной прибыли и уровнем рентабельности. Показатель рентабельности более полно, чем прибыль, характеризует конечные результаты хозяйствования, потому что его величина показывает отношение эффекта в сравнении с наличными или потребленными ресурсами.

2 АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ОТРАСЛИ МАШИНОСТРОЕНИЯ И НЕОБХОДИМОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ РАЦИОНАЛЬНОЙ МОДЕЛИ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Анализ современного состояния машиностроения и финансовых результатов в организациях машиностроительной отрасли

Машиностроение – одна из самых емких отраслей российской промышленности. Она включает в себя производство всевозможных машин, оборудования и приборов.

Доля машиностроения в ВВП России – около 10-12 %, что примерно соответствует показателям для США и Западной Европы. Основным видом выпускаемой российскими организациями продукции – транспортные средства и оборудование. Вместе с тем машиностроение в РФ представлено практически всеми существующими в мире сегментами. Есть отрасли, которые сохраняют большую зависимость от импорта, – роботостроение, станкостроение; есть те, что покрывают потребности страны почти полностью, – военно-промышленный комплекс, автомобилестроение, вагоностроение.

Доля машиностроения в российском экспорте – порядка 5 %. Таким образом, основная часть соответствующего типа продукции направляется потребителям внутри государства: доля экспорта в ВВП составляет порядка 20 %. В страны дальнего зарубежья направляется около 61 % машин и оборудования, произведенных в России.

Современное машиностроение состоит из более чем 200 подотраслей и производств. Всего в мире, в машиностроении занято более 80 млн. человек, а количество производимых индивидуальных изделий достигает 3 млн. В Российской Федерации в сфере машиностроения работает более 3,5 млн. человек.

Машиностроение является главной отраслью мировой промышленности.

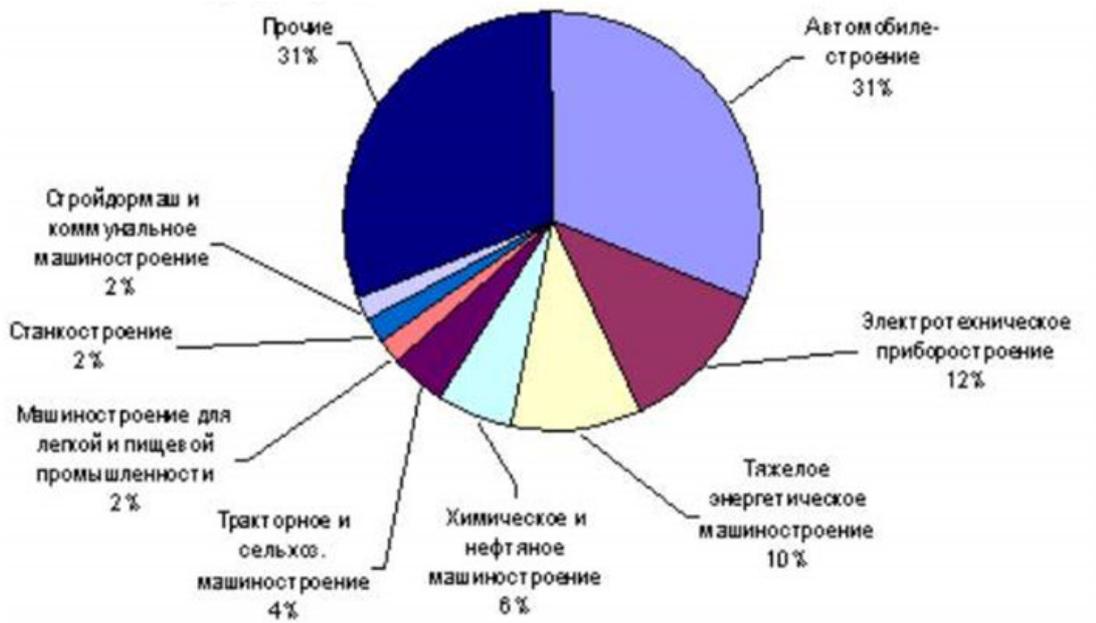


Рисунок 2.1 - Схема структуры машиностроительного комплекса России

На мировой машиностроительный комплекс приходится около 35% стоимости всей выпускаемой в мире продукции. Главными центрами машиностроения являются США, Китай, Япония и страны Западной Европы.

В Российской Федерации объем выпуска продукции машиностроительных предприятий в 2014 году составил более 5,74 трлн. рублей. Это на 5,2% меньше чем в 2013 году. Но даже несмотря на такое падение, результат 2014 года является одним из лучших в машиностроительной отрасли. На долю машиностроения приходится около 20% объема выпуска всей обрабатывающей промышленности России.

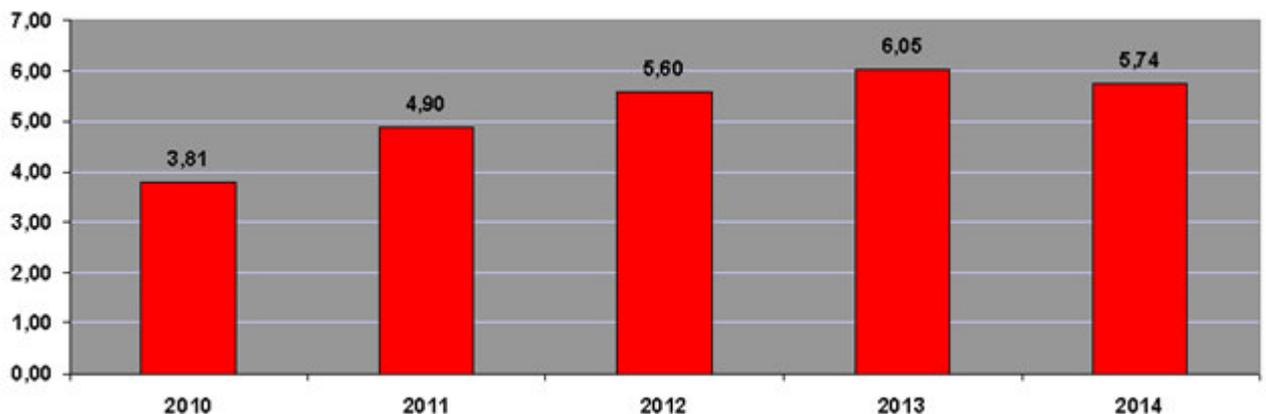


Рисунок 2.2- Объем выпуска предприятий машиностроения РФ, трлн. руб.

Организации машиностроительного комплекса России расположены в основном в европейской части страны. Около 78% объема всей продукции выпускается в трех Федеральных округах. Лидером является Центральный Федеральный округ, организации которого производят около 1/3 всей продукции машиностроения. В процентном соотношении доля каждого из Федеральных округов выглядит следующим образом:

- Центральный Федеральный округ – 31%
- Приволжский Федеральный округ – 26%
- Северо-Западный Федеральный округ – 21%
- Уральский Федеральный округ – 8%
- Сибирский Федеральный округ – 7%
- Южный Федеральный округ – 4%
- Дальневосточный Федеральный округ – 2%
- Северо-Кавказский Федеральный округ – 1%

Отраслевая структура российского машиностроения состоит из трех основных отраслей:

- производство машин и оборудования;
- производство электрооборудования;
- производство транспортных средств.

Наибольшая доля в объеме производства в 2014 году приходится на производство транспортных средств – чуть менее 51%, что в денежном эквиваленте составляет 2 925 млрд. рублей. На долю производства электрооборудования, электронного и оптического оборудования пришлось 28% или 1 611 млрд. рублей и доля производства машин и оборудования составила 21% или 1 202 млрд. рублей.

В настоящее время Пензенская область является одним из динамично развивающихся регионов Приволжского Федерального округа с высоким промышленным и инновационным потенциалом. Сегодня промышленность Пензенской области насчитывает более 2000 крупных и средних предприятий,

предоставляет более 100 тысяч рабочих мест, выпускает продукцию на сумму более 80 млрд. руб. в год, осуществляет внешнеторговую деятельность на сумму более 200 млн. долл. США в год, обеспечивает около 40% всех налоговых поступлений в бюджет области.

Доля промышленности Пензенской области в ВРП ежегодно составляет более 20%. Объем валового регионального продукта за последние годы увеличен в 1,7 раза. Исторически Пензенская область имеет промышленную специализацию в производстве машиностроительного и электронного оборудования.

Промышленный комплекс области представлен видами экономической деятельности в общем объеме производства, которые изображены на рисунке 2.3.

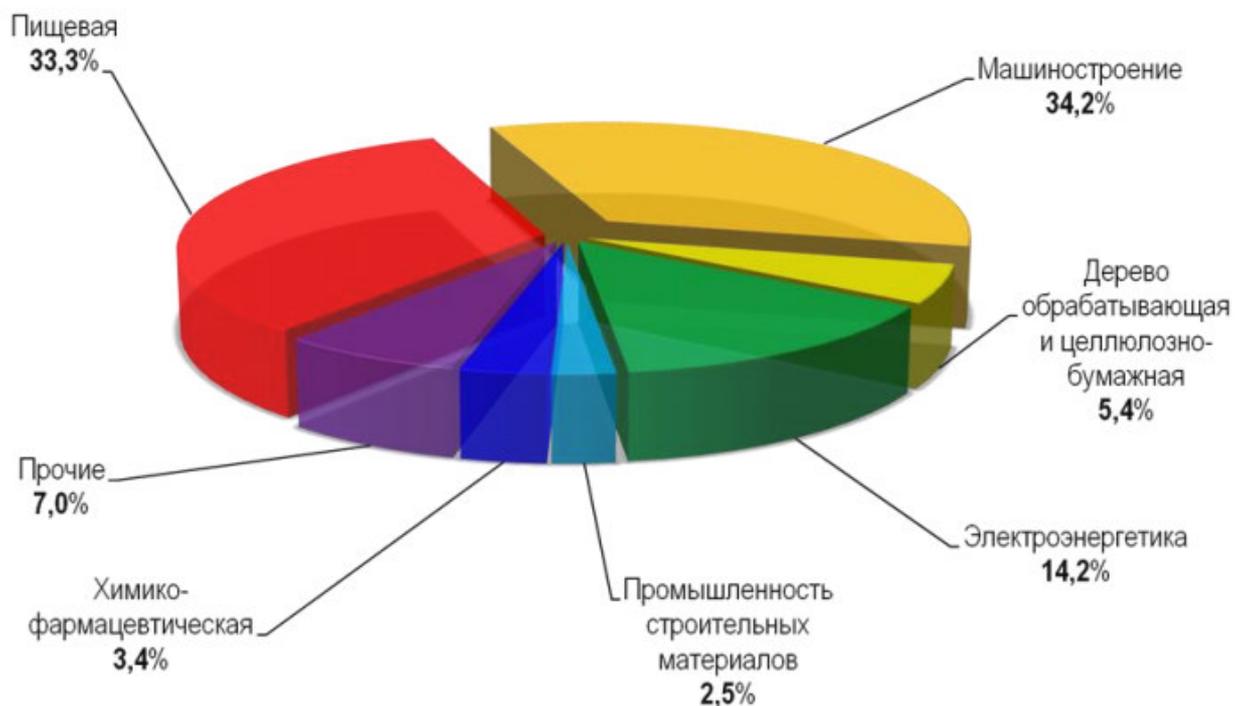


Рисунок 2.3 - Промышленный комплекс Пензенской области по видам экономической деятельности в общем объеме производства

Таким образом, мы видим, что в промышленном комплексе Пензенской области доля машиностроения составляет 34,2%.

Развитие промышленности в регионе регламентировано региональными нормативно - правовыми актами:

- закон Пензенской области от 11.01.1999 №125-ЗПО «О промышленной политике»;

- закон Пензенской области от 04.09.2007 № 1367-ЗПО «О Стратегии социально- экономического развития Пензенской области на долгосрочную перспективу (до 2021 года)».

Крупнейшие организации машиностроительной отрасли:

- ОАО «Пензтяжпромарматура»;
- ОАО «Пензхиммаш»;
- ОАО «Пензадизельмаш»;
- ЗАО «Сердобский машиностроительный завод»;
- ОАО «Завод ГРАЗ»;
- ООО «МашСталь».

Далее рассмотрим, какое место в промышленном комплексе Пензенской области занимает организация ОАО «Пензадизельмаш» и проанализируем финансовые показатели деятельности организации.

Открытое акционерное общество «Пензадизельмаш» (далее ОАО «Пензадизельмаш») создано в соответствии с Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах».

Полное фирменное наименование на русском языке: Открытое акционерное общество «Пензадизельмаш», сокращенное наименование на русском языке: ОАО «Пензадизельмаш». Сокращенное наименование на английском языке – JSC «Penzadieselmash».

ОАО «Пензадизельмаш» является юридическим лицом и свою деятельность организует на основании настоящего Устава. ОАО «Пензадизельмаш» вправе в установленном порядке открывать банковские

счета на территории Российской Федерации и за ее пределами. ОАО «Пензадизельмаш» имеет круглую печать, содержащую его полное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

Уставный капитал ОАО «Пензадизельмаш» составляет 180.000.000 руб., который разделен на 180 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей.

ОАО «Пензадизельмаш» является открытым акционерным обществом. Количество акционеров Общества не ограничено.

Место нахождения ОАО «Пензадизельмаш» определяется местом его государственной регистрации и совпадает с местом постоянного нахождения органов управления и его почтовым адресом. По данному адресу располагается единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

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

Основными видами деятельности ОАО «Пензадизельмаш» являются:

- производство и реализация дизелей и дизель-генераторов для маневровых тепловозов, мини теплоэлектростанции, судовой и стационарной энергетики, тяговых агрегатов горно-рудной промышленности и для использования в агрегатах другого назначения (газотепловозы, путевые ж/д машины и др.);
- производство и реализация турбокомпрессоров и других дизельных узлов;
- производство капитального ремонта дизельных двигателей и турбокомпрессоров;
- производство и реализация запасных частей выпускаемых машин, товаров народного потребления, выполнения исследовательских, экспериментальных, конструкторских, пусконаладочных работ, продажа и покупка технической документации, транспортные услуги, услуги полиграфии;

- проведение совместных работ и получение государственных заказов с использованием сведений, составляющих государственную тайну;
- товарообменные сделки по продукции, выпускаемой Обществом, а также другой продукции и услугам, имеющие целью получение прибыли;
- сервисное обслуживание выпускаемых изделий и оборудования;
- торговая и посредническая деятельность;
- внешнеэкономическая деятельность по профилю своей специализации;
- любая иная деятельность, не запрещенная действующим законодательством либо осуществляемая в порядке диверсификации производства, выполнения работ или оказания услуг.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

Устав организации ОАО «Пензадизельмаш» ведется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Гражданским кодексом Российской Федерации (Приложение 1).

ОАО «Пензадизельмаш» имеет иерархическую структуру управления.

К органам управления организации относятся:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Генеральный директор (единоличный исполнительный орган).

Высшим органом управления ОАО «Пензадизельмаш» является общее собрание акционеров. ОАО «Пензадизельмаш» обязано ежегодно проводить общее собрание акционеров (годовое общее собрание акционеров). Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Общества.

Организация имеет линейно-функциональную организационную структуру, так как в организации один руководитель, который дает распоряжения, контролирует, руководит работой исполнителей. Генеральному

директору подчиняются технический директор, директор по производству, директор по управлению персоналом, директор по безопасности, директор по качеству и директор по финансам и экономике. В свою очередь техническому директору подчиняются отделы главного технолога, главного механика, главного конструктора. В ведении директора по производству находится производственно-диспетчерский отдел, а также цеха и участки основного производства. Директору по управлению персоналом подчиняются отделы кадров, технического обучения, административный отдел, здрав.пункт. Директору по безопасности подчиняются отделы охраны и экономической безопасности. В ведении директора по качеству находятся отделы управления качеством, технического контроля, участок эксплуатации и сервисного обслуживания, центральная заводская лаборатория, отдел главного метролога и рентгеновская лаборатория. Директору по финансам и экономике подчиняются главный бухгалтер, главная бухгалтерская служба, финансовый отдел, главный экономист, а также планово-экономический отдел и отдел организации труда и заработной платы (Приложение 2).

Организация бухгалтерского учета в ОАО «Пензадизельмаш» осуществляется бухгалтерской службой во главе с главным бухгалтером. В его подчинении находятся 2 заместителя. В ведении одного из заместителей находятся бюро сводного учета и бюро расчетов по заработной плате, в ведении другого – бюро учета материальных затрат и бюро учета производственных затрат (Приложение 3).

Структура бухгалтерской службы, численность работников определяется внутренними правилами и должностными инструкциями организации (Приложение 4).

Как и любая система управления, данная структура имеет свои достоинства и недостатки.

Достоинствами данной системы управления являются:

- сохранение принципа единоначалия;

- разделение функций управления между линейными руководителями подразделений;

- более высокая квалификация руководителей.

Недостатками являются:

- снижение оперативности;

- длительный период времени при решении вопросов.

Бухгалтерский учет в ОАО «Пензадизельмаш» ведется автоматизировано с использованием программного обеспечения «1С: Организация 8.0». Данная программа является универсальной и поддерживает любые виды деятельности, в том числе и производство. В программе предусмотрен высокий уровень автоматизации ведения бухгалтерского и налогового учета, а также подготовки обязательной (регламентированной) отчетности.

Бухгалтерский и налоговый учет в программе реализованы в соответствии с действующим законодательством РФ. В состав программы включен план счетов бухгалтерского учета в соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов, состав счетов, организация аналитического, валютного и количественного учета на счетах соответствуют требованиям законодательства по ведению бухгалтерского учета и отражению данных в отчетности. При необходимости дополнительные субсчета и разрезы аналитического учета можно создавать самостоятельно.

Перед началом отчетного года ОАО «Пензадизельмаш» разрабатывает и утверждает учетную политику (Приложение 5).

В бухгалтерскую учетную политику ОАО «Пензадизельмаш» включены следующие разделы:

- 1) организационно-технические элементы – рабочий план счетов, формы используемых первичных документов, график документооборота, выбор формы бухгалтерского учета и технологии обработки учетной информации, номенклатура учета товарно-материальных ценностей и др.
- 2) методологические элементы – в данном разделе отражаются основные вопросы учетной политики как совокупности способов ведения

бухгалтерского учета:

- выбор метода определения выручки от реализации продукции (работ, товаров, услуг);
- порядок начисления амортизации основных средств, нематериальных активов;
- установление метода оценки потребленных производственных запасов, готовой продукции, товаров;
- порядок учета и распределения косвенных расходов;
- правила оценки незавершенного производства;
- перечень создаваемых резервов и порядок их формирования.

Бухгалтерский учет основных средств в ОАО «Пензадизельмаш» ведется по их видам (здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование и т.п.). Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление основных средств определяются согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет основных средств».

Стоимость основных средств ОАО «Пензадизельмаш», в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением случаев: достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

Начисление амортизации объектов основных средств, находящиеся в ОАО «Пензадизельмаш» на праве собственности, производится линейным способом.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с прекращением права собственности или иного вещного права.

Амортизация не начисляется по жилищному фонду, объектам внешнего благоустройства дорожного хозяйства, специализированным сооружениям судоходной обстановки, а также другим объектам согласно пункту 17 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств».

Определение срока полезного использования производится согласно Классификации основных средств.

Стоимость основных средств менее 40 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. в бухгалтерском учете списываются на затраты в момент ввода в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих основных средств в учете данные объекты будут оставаться в количественном выражении на бухгалтерском счете 01 «Основные средства».

ОАО «Пензадизельмаш» переоценку объектов основных средств не производит.

Нематериальные активы принимаются к учету в ОАО «Пензадизельмаш» при соответствии всем критериям и составу, установленным Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов».

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету в ОАО «Пензадизельмаш» по первоначальной стоимости.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается путем начисления амортизации линейным способом, с ежемесячным отражением на счете 05 «Амортизация НМА» – исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной с учетом срока полезного использования этого объекта.

К научно-исследовательским и опытно-конструкторским и технологическим работам (далее НИОКР) относятся разработки образцов новых изделий, новой техники и создание новых технологий по изготовлению продукции, а также опытно-конструкторские работы, направленные на усовершенствование производимых видов продукции.

Распоряжение с этапами проведения НИОКР утверждается техническим директором ОАО «Пензадизельмаш».

В бухгалтерском учете расходы, связанные с выполнением НИОКР собираются на отдельном субсчете «Выполнение НИОКР» к счету 08 «Капитальные вложения».

Сырье и материалы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактическая себестоимость материалов при их изготовлении силами ОАО «Пензадизельмаш» определяется по прямым затратам.

При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка в бухгалтерском и налоговом учете производится по методу средней себестоимости (Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов», Методические указания по учету материально-производственных запасов).

Учет расходов на содержание подразделений социальной сферы ОАО «Пензадизельмаш» (столовой) ведется на счете 29 «Обслуживание производства и хозяйств». Выручка и затраты по содержанию объектов ежемесячно списываются на счет 90 «Продажи». Доходы и расходы по таким объектам учитываются в общей выручке и себестоимости Общества на отдельном субсчете.

Учет расходов по прочим объектам непромышленной сферы списываются на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Учет и обобщение информации о расходах по обслуживанию основных и вспомогательных производств организации осуществляется на счете 25 «Общепроизводственные расходы».

Расходы, собранные на счете 25 «Общепроизводственные расходы», списываются в конце отчетного периода в дебет счета 20 «Основное производство» и 23 «Вспомогательное производство» в полном объеме и распределяются на выпуск готовой продукции.

Бухгалтерская прибыль (убыток) представляет собой конечный финансовый результат (прибыль или убыток), выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций Общества и оценки статей бухгалтерского баланса по правилам, принятым в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг списывается на счет 90 «Продажи» субсчет «Себестоимость продаж» по соответствующим видам деятельности ОАО «Пензадизельмаш».

Отрицательные и положительные курсовые разницы, выявленные по денежным счетам, имуществу и обязательствам, стоимость которых выражена в иностранной валюте, подлежат отнесению на финансовый результат (счет 91 «Прочие доходы и расходы») в момент даты исполнения обязательств или на дату составления бухгалтерской отчетности по мере их принятия к бухгалтерскому учету.

Коммерческие расходы отражаются на счете 44 «Расходы на продажу» и включают в себя: затраты на сертификацию, освидетельствование, таможенное оформление продукции, затраты на транспортировку продукции до места назначения, погрузочно-разгрузочные работы на складах готовой продукции, содержание помещений для хранения готовой продукции, заработную плату с начислениями и прочими выплатами работников управления маркетинга, расходы на рекламу, прочие расходы на реализацию продукции.

Эти расходы списываются полностью на 90 счет «Продажи» субсчет «Коммерческие расходы», в период признания их в учете.

Готовая продукция отражается в бухгалтерском балансе по плановой (нормативной) себестоимости, включающей затраты, связанные с использованием сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов, а также других затрат на производство продукции.

Учет выпуска готовой продукции ведется на счете учета готовой продукции с использованием счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», согласно Приказа Минфина РФ № 94-н от 31.10.2000г., который предназначен для обобщения информации о выпущенной продукции, сданных заказчикам работах и оказанных услугах за отчетный период, а также выявления отклонений фактической производственной себестоимости этой продукции, работ, услуг от нормативной себестоимости.

Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг признаются в составе фактических затрат по приобретению ценных бумаг.

Определение финансовых результатов при выбытии финансовых вложений ведется по фактической себестоимости единицы.

В ОАО «Пензадизельмаш» в соответствии с законодательством на счете 82 «Резервный капитал» создается резерв на покрытие убытка организации, погашение кредитов, займов и выпущенных Обществом облигаций в размере 5% от чистой прибыли. Все прочие резервы предстоящих расходов и платежей не создаются.

Система налогового учета организуется ОАО «Пензадизельмаш» исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, т. е. применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

Ведение налогового учета в ОАО «Пензадизельмаш» осуществляется на основании бухгалтерского учета в соответствии с Рабочим планом счетов и системой налоговых регистров.

Аналитические регистры налогового учета ОАО «Пензадизельмаш» предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

Регистры налогового учета ведутся организацией в виде специальных форм на бумажных носителях, в электронном виде и (или) на любых машинных носителях.

Налоговый учет ведется на основе бухгалтерского, данные бухгалтерского учета дополняются информацией, необходимой для расчета налога на прибыль в регистрах налогового учета.

Ответственность за формирование Налоговой учетной политики возлагается на главного бухгалтера ОАО «Пензадизельмаш».

Проанализировав действующую учетную политику в ОАО «Пензадизельмаш», можно отметить, что учетная политика ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации».

В ней выделены отдельные разделы учетной политики:

- 1) общие положения по бухгалтерскому учету организации;
- 2) методика бухгалтерского учета;
- 3) методика налогового учета;

– разработаны:

- 1) должностные инструкции главного бухгалтера и работников бухгалтерии;
- 2) рабочий план счетов с выделением особых субсчетов, характерных только для данной организации.

Таким образом, можно сделать вывод, что ОАО «Пензадизельмаш» является одним из крупнейших предприятий в промышленном комплексе Пензенской области.

2.2 Предпосылки и приоритетные направления учетно-аналитического обеспечения управления финансовыми результатами деятельности организации

В настоящее время состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (кроме

кредитных и бюджетных организаций), регулируются Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4-99), утвержденным приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н, а также приказами Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», от 18.09.2006 № 115н и № 116н, Приказ Минфина России от 06.04.2015 N 57н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету».

Последний документ подчеркивает необходимость расширения отчетности, прежде всего при подготовке примечаний (пояснений и дополнений к отчетности) с учетом принимаемых ПБУ, которые приближают бухгалтерскую (финансовую) отчетность российских организаций к требованиям МСФО.

Основные нормативные требования к отчетности сформулированы в Федеральном законе от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее - Закон о бухгалтерском учете), где подчеркивается, что бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и результате ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Она представляет собой совокупность форм отчетности, составленных на основе данных финансового учета с целью предоставления внешним и внутренним пользователям обобщенной информации о финансовом положении организации в виде, удобном и понятном для принятия этими пользователями управленческих, в первую очередь финансовых, решений.

Все организации обязаны составлять на основе данных синтетического и аналитического учета бухгалтерскую (финансовую) отчетность (промежуточную и годовую).

Состав форм бухгалтерской отчетности определен ст. 14 «Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности» Закона о бухгалтерском учете и ПБУ 4-99 «Бухгалтерская отчетность организации». Бухгалтерская отчетность организаций, за исключением бюджетных, общественных организаций (объединений) и их структурных подразделений, не осуществляющих предпринимательскую деятельность и не имеющих кроме выбывшего имущества оборотов по реализации товаров (работ, услуг), состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о финансовых результатах;
- приложений к ним, предусмотренных нормативными актами;
- аудиторского заключения или заключения ревизионного союза сельскохозяйственных кооперативов, подтверждающих достоверность бухгалтерской отчетности организаций, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту или обязательной ревизии;
- пояснительной записки.

Укрепление рыночной экономики и интеграция России в мировое экономическое сообщество обусловили необходимость реформирования бухгалтерского учета, позволяющего обеспечить взаимопонимание учетных документов и отчетности сотрудничающих организаций.

Разнообразие социальных, экономических и правовых условий функционирования субъектов хозяйствования в каждой стране определяет совокупность требований, которым должна отвечать бухгалтерская отчетность. Вместе с тем опыт мирового развития бухгалтерского учета и отчетности свидетельствует о том, что существуют общепринятые принципы, которые определяют качественные характеристики отчетности.

Международный комитет по бухгалтерским стандартам на основе изучения и систематизации национальных правил бухгалтерского учета и отчетности проделал огромную работу по согласованию основных правил составления и представления отчетности, определению общих требований к ее качественным характеристикам, признаваемых всем мировым сообществом. В настоящее время большинство стран мира, в том числе и Россия, приняли эти основополагающие требования.

В 1999 г. принято Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4-99 «Бухгалтерская отчетность организации», в котором отражены основные качественные характеристики отчетности. Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом состоянии организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Предоставление информации – важное условие стабильности рыночных отношений, поэтому в законодательных актах по бухгалтерскому учету уделяют большое внимание ее качеству. При повышении уровня требований к качеству информации со стороны участников рынка и регулирующих органов хозяйствующие субъекты также заинтересованы в улучшении внутренних информационных систем – это позволяет им приобрести репутацию компаний, предоставляющих качественную информацию.

Существенные данные об основных элементах (активы, обязательства, капитал, доходы, расходы и прибыль) отчетности любой коммерческой организации в бухгалтерском балансе, составленном в формате финансовой отчетности, предлагается характеризовать в объеме минимальных требований, предписываемых законодательными и нормативными актами, а также в виде дополнительных сведений, которые приводит руководство организации в инициативном порядке. В частности, вариант минимально требуемых данных

означает раскрытие информации об активах, обеспечивающих операционную, финансовую и инвестиционную деятельность.

Целесообразность отражения в балансе такой информации продиктована необходимостью контроля над соблюдением паритетности в уровне доходности активов, важностью мониторинга риска отдачи капитала, сравнительной характеристики доходности бизнеса организации с доходностью организаций, входящих в ближайшее экономическое пространство (непосредственное рыночное окружение).

Под качественными характеристиками финансовых отчетов международные стандарты подразумевают атрибуты, которые делают информацию полезной для пользователей: уместность (возможность использования информации для принятия решений опережающего характера) и достоверность.

На достоверность отчетности влияют:

- правдивость данных – отражение в информации именно тех явлений, для описания которых она предназначена, раскрытие методов и процедур учета;
- преобладание содержания над формой – операции и события, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, должны быть представлены не с юридической точки зрения (поскольку большинство операций и событий по своему характеру являются договорными), а с позиции экономической сущности явления;
- нейтральность информации – без ее ориентации на удовлетворение интересов какой-либо группы пользователей;
- осмотрительность – при оценке последствий событий сегодняшнего дня составителям бухгалтерской отчетности следует проявлять осмотрительность, так как в момент ее составления оценить (определить) эти последствия полностью невозможно;

- понятность – пользователи должны понимать содержание отчетности, даже не имея специальной профессиональной подготовки;
- сопоставимость – данные о деятельности организации должны быть сопоставимы с аналогичной информацией предшествующих периодов и с данными о деятельности других организаций. Согласно ПБУ 4-99 данные предшествующего периода необходимо скорректировать исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету, сохраняя последовательность в применяемых методах учета в данной организации, что обеспечивает возможность сопоставления данных о ее деятельности за несколько лет. Сопоставимые данные отчетности позволяют пользователям проводить трендовый, сравнительный, структурный, факторный анализ.

Дополнительную информацию о капитале собственника предполагается представлять в соответствии с требованиями МФСО, что нашло отражение в приказе Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

При раскрытии обязательств организации необходимо сгруппировать капитал, финансируемый сторонними лицами в виде внешних источников. Выделение статей заемного финансирования позволит не только более четко разграничить собственный и заемный капитал, но и раскрыть механизм обслуживания долговых обязательств, контролировать своевременность, полноту и платность предоставляемых финансовых ресурсов.

Информация, раскрываемая в бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть достаточно простой для интерпретации. Эту цель невозможно достичь без реформирования системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с МСФО.

Уже с 1997 г. Минфин России в регламентных документах постоянно отмечает, что предлагаемые формы отчетности являются ориентировочными, а

не типовыми. Каждая организация имеет право самостоятельно решать вопрос о степени детализации форм отчетности. Рекомендуется при составлении отчетности особое внимание уделять разъяснениям и дополнениям к отчетности, которые помогают понять сущность явлений и процессов, приводящих к изменению основных параметров бухгалтерской отчетности – активов, обязательств, капитала, доходов и расходов.

На практике большинство организаций (особенно среднего и малого бизнеса) составляют основные формы отчетности четко по предлагаемым формам, не отражая специфику своего бизнеса, и сводят дополнения и пояснения до минимума, а иногда и вовсе их не представляют. Такое право им было предоставлено приказом Минфина России от 22.07.2000 № 67н, в котором приведены уточненные формы бухгалтерской отчетности и порядок их составления.

Предполагалось, что приказ Минфина России № 67н будет последним из документов, регламентирующих порядок составления и представления отчетности. Однако изменения, внесенные в ПБУ и МСФО, определили необходимость принятия еще одного нормативного документа: приказа Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (далее - приказ Минфина России № 66н), который в настоящее время и определяет требования к составлению основных форм отчетности организаций. Начиная с 2011 г. в состав годовой бухгалтерской отчетности организаций включаются формы бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним:

- отчет об изменениях капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет о целевом использовании полученных средств, включаемый в состав бухгалтерской отчетности общественных организаций (объединений), не осуществляющих предпринимательской деятельности и не имеющих, кроме выбывшего имущества, оборотов

по продаже товаров (работ, услуг). Коммерческие организации включают эту информацию в примечания;

- иные примечания к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (пояснения), которые оформляются в табличной и (или) текстовой форме и определяются организациями самостоятельно.

Требования к включению аудиторского заключения в состав бухгалтерской отчетности определены Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

В бухгалтерскую отчетность должны включаться данные, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Если выявляется недостаточность таких данных, то в бухгалтерскую отчетность включаются соответствующие дополнительные показатели и пояснения. При этом должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности перед другими. Если информация посредством отбора или формы представления влияет на решения и (или) оценки пользователей с целью достижения predetermined результатов, то она не является нейтральной.

Организация должна раскрыть в бухгалтерской отчетности данные по группам статей, включенным в бухгалтерский баланс, и статьям, включенным в отчет о финансовых результатах, в соответствии с требованиями ПБУ 4-99.

В бухгалтерской отчетности должна быть обеспечена сопоставимость отчетных данных с показателями за предшествующий отчетный год (годы) или соответствующие предшествующие отчетные периоды с учетом изменений, связанных с применением Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1-2008), законодательных и иных нормативных актов, проведенной реорганизации и пр.

Если данные за отчетный и предшествующий периоды несопоставимы, то они подлежат корректировке по правилам, установленным нормативными актами по бухгалтерскому учету. Каждая корректировка с указанием причин, ее вызвавших, должна быть раскрыта в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Отчет о финансовых результатах, хотя и не претерпел существенного изменения, но дополнен результатами переоценки внеоборотных активов, которые не входят в чистую прибыль (убыток) периода, и расчетом совокупного финансового результата.

К элементу «Прочие затраты» в составе себестоимости услуг относятся налоги, сборы, платежи (включая платежи по обязательным видам страхования), отчисления в страховые фонды (резервы) и другие обязательные отчисления, производимые в соответствии с установленным законодательством порядком, платежи за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ, затраты на оплату процентов по полученным кредитам, оплата работ по сертификации продукции, затраты на командировки, плата сторонним организациям за пожарную и сторожевую охрану, за подготовку и переподготовку кадров, на гарантийный ремонт и обслуживание, оплата услуг связи, плата за аренду в случае аренды отдельных объектов основных средств (или их отдельных частей), амортизация по нематериальным активам, а также другие затраты, входящие в состав себестоимости услуг, но не относящиеся к ранее перечисленным элементам затрат.

Прочие расходы не учитываются на счетах учета затрат на производство. Их отражают на счете 91 «Прочие доходы и расходы», по Дебету которого отражаются расходы отчетного периода, а по Кредиту наоборот – доходы.

В конце периода сопоставление Дебетового и Кредитового оборотов, определяется финансовый результат от прочей деятельности, который списывается на счет 99 «Прибыль и убытки».

Записи на счете ведутся накопительно в течение всего отчетного года и, хотя счет остатка никогда не имеет, окончательно закрывается он в конце года в процессе реформации баланса.

Согласно плану счетов бухгалтерского учета к счету 91 могут быть открыты следующие субсчета первого порядка:

- 91/1 – Прочие доходы;
- 91/2 – Прочие расходы;
- 91/9 – Сальдо доходов и расходов.

Далее рассмотрим формирование финансового результата и распределение прибыли.

Прибыль, которую бухгалтер выявил, проведя реформацию баланса, отражают на счете 84 «Нераспределенная прибыль» (непокрытый убыток). Если в течение года от реализации внереализационных операций получена прибыль, то счет 99 закрывается на счет 84 (Дт 99 Кт 84).

Если по результатам года на счете 99 больше сумма по Дебету, то получены убытки и данная сумма записывается: Дт 84 Кт 99. В балансе на начало года отсутствует запись «Прибыль отчетного года».

Убытки показываются по строке прибыли только в круглых скобках. Нераспределенную прибыль, которая отражена на счете 84, можно использовать только по решению собрания учредителей, в АО – по решению собрания акционеров.

Нераспределенная прибыль может быть направлена на формирование резервного капитала (если учредительскими документами предусмотрено его формирование Дт 84 Кт 82) или на выплату доходов учредителей (Дт 84 Кт 75/субсчет «Расчеты по выплате доходов»).

Если в АО акционерами являются работники, то начисленные им дивиденды отражаются записью Дт 84 Кт 70.

Организация в учетной политике может отразить вопрос о распределении чистой прибыли по фондам: фонд производственного развития, фонд социального развития и др. В этом случае распределение доли чистой прибыли

по фондам отражается на субсчетах счета 84. Финансовый результат деятельности складывается из финансового результата от реализации продукции, работ, услуг (основная деятельность), от прочих операций по реализации и от внереализационных операций, т.е. для определения результата используется 90, 91 счета. Данные результаты на отчётный год попадают на счет 99 «Прибыли и убытки», а затем, по окончании года списываются на счет 84 «Нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет».

Определение финансового результата осуществляется сравнением оборотов по Дебету и Кредиту счета 90 и по Дебету и Кредиту счета 91:

- прибыль: Дт 90 Кт 99;
- убыток: Дт 99 Кт 90.
- В конце года:
- прибыль: Дт 99 Кт 84;
- убыток: Дт 84 Кт 99.

В ОАО «Пензадизельмаш» бухгалтерский учет финансовых результатов осуществляется с использованием счетов 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки».

Все хозяйственные операции, совершаемые в организации должны строго документироваться. Так как основными видами деятельности в ОАО «Пензадизельмаш» являются производство дизелей и турбокомпрессоров, то первичными документами являются:

- договор поставки (купли-продажи);
- счет на оплату ;
- товарная накладная по форме ТОРГ-12;
- товарно-транспортная накладная;
- счет фактура;
- приходный и расходный кассовый ордер;
- платежное поручение;
- выписка банка.

Форма ТОРГ-12 применяется для оформления продажи (отпуска) товарно-материальных ценностей сторонней организации. Составляется в двух экземплярах. Первый экземпляр остается в организации, сдающей товарно-материальные ценности, и является основанием для их списания. Второй экземпляр передается сторонней организации и является основанием для оприходования этих ценностей;

Счет-фактура является документом, служащим основанием для принятия покупателем предъявленных продавцом товаров (работ, услуг), имущественных прав (включая комиссионера, агента, которые осуществляют реализацию товаров (работ, услуг), имущественных прав от своего имени) сумм налога к вычету в порядке, предусмотренном ст. 169 НК РФ.

Также при продаже продукции в ОАО «Пензадизельмаш» используются документы по учету денежных средств (платежные поручения, приходный и расходный кассовый ордер, выписки банка по расчетному счету). Для отчислений налогов используют бухгалтерские справки и расчеты бухгалтерии.

Аналитический учет финансовых результатов ведется по каждому виду проданной продукции. По каждому виду отражается фактическая производственная себестоимость, управленческие расходы, расходы на продажу, поступившая выручка.

Прибыль от продажи продукции (работ, услуг) получают как разницу между выручкой от продажи продукции (работ, услуг) в действующих ценах без НДС, предусмотренных законодательством РФ, и затратами на ее производство и продажу.

Выручку от продаж формирует платеж, поступивший от покупателя (заказчика) в оплату за отпущенную в его адрес продукцию, выполненные работы или оказанные услуги по согласованным с ним договорным ценам.

Выручка от продажи продукции в ОАО «Пензадизельмаш» признается в бухгалтерском учете с применением метода начисления (по мере отгрузки товаров, сдачи работ, оказания услуг заказчику).

Затраты по продаже складываются из фактической себестоимости отгруженной покупателю продукции, увеличенной на сумму расходов на продажу, не компенсируемых покупателями и заказчиками, так называемых коммерческих расходов, сумм НДС.

Финансовый результат от продажи продукции (работ, услуг) в «Пензадизельмаш» определяют по счету 90 «Продажи».

Этот счет предназначен для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности организации, а также для определения финансового результата по ним.

К счету 90 «Продажи» в ОАО «Пензадизельмаш», согласно рабочему плану счетов, открыты следующие субсчета:

- 90/1 «Выручка»;
- 90/2 «Себестоимость продаж»;
- 90/3 «Налог на добавленную стоимость»;
- 90/4 «Акцизы»;
- 90/6 «Коммерческие расходы»;
- 90/7 «Управленческие расходы»;
- 90/9 «Прибыли/убыток от продаж».

По кредиту данного счета показана выручка от продажи продукции, а по дебету – полная фактическая себестоимость проданной продукции, товаров и услуг.

В конце месяца записи по субсчетам 90/1 «Выручка», 90/2 «Себестоимость продаж», 90/3 «Налог на добавленную стоимость», 90/4 «Акцизы», 90/6 «Коммерческие расходы», 90/7 «Управленческие расходы» списываются на счет 90/9. По кредиту данного счета показана выручка от продажи продукции, а по дебету – полная фактическая себестоимость проданной продукции, товаров и услуг. Выявленную прибыль или убыток ежемесячно списывают с субсчета 90/9 на счет 99 «Прибыли или убыток». Поэтому счет 90 «Продажи» ежемесячно закрывается и сальдо на отчетную дату не имеет.

Бухгалтерский учет продажи продукции по счету 90 в ОАО «Пензадизельмаш» ведется в регистрах учета, формируемых в виде машинограмм, полученных с использованием программы 1С: Бухгалтерия 8. По счету 90 «Продажи» в организации формируются следующие машинограммы:

- оборотно – сальдовая ведомость по счету;
- обороты счета (Главная книга);
- журнал ордер (ведомость) по счету (машинограмма счета);
- анализ счета (машинограмма счета);
- карточка счета.

Рассмотрим схему корреспонденций по бухгалтерскому учету финансовых результатов от обычных видов деятельности за 2015 г. в таблице 2.1.

Таблица 2.1 Схема корреспонденций счетов по бухгалтерскому учету финансовых результатов от обычных видов деятельности в ОАО «Пензадизельмаш», 2015 г.

Содержание хозяйственных операций	Сумма тыс.руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
		Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5
1. Отражена выручка от продажи продукции (дизели и турбокомпрессоры), работ, слуг	2784527	62	90/1	Договора; Счета на оплату, товарно-транспортные накладные.
2. Выделен НДС	424758	90/3	68	Счет фактура;
3. Списана фактическая себестоимость проданной продукции, работ, услуг	2122862	90/2	43	Бухгалтерская справка
4. Списаны коммерческие расходы	17218	90/ 6	44	Бухгалтерская справка
5. Списаны управленческие расходы	202351	90/ 7	26	Бухгалтерская справка

Продолжение таблицы 2.1

1	2	3	4	5
6. Отражено закрытие субсчетов	2784527	90/1	90/9	Бухгалтерская справка
7. Отражено закрытие субсчетов	2122862	90/9	90/2	Бухгалтерская справка
8. Отражено закрытие субсчетов	424758	90/9	90/3	Бухгалтерская справка
9. Отражено закрытие субсчетов	17218	90/9	90/ 6	Бухгалтерская справка
10. Отражено закрытие субсчетов	202351	90/9	90/ 7	Бухгалтерская справка
11. Отражена прибыль отчетного периода	17338	90	99	Бухгалтерская справка

Анализируя данные таблицы 2.1, мы видим, что ОАО «Пензадизельмаш» в 2015 г. от обычных видов деятельности получило прибыль в сумме 17338 тыс. руб.

Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» ведется по каждому виду прочих доходов и расходов. При этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, относящимся к одной и той же финансовой, хозяйственной операции, должно обеспечивать возможность выявления финансового результата по каждой операции.

На счете 91 «Прочие доходы и расходы» в ОАО «Пензадизельмаш» ведется учет прочих доходов и расходов организации, учитываемых при исчислении финансового результата от прочей деятельности за отчетный период. К счету 91 «Прочие доходы и расходы» в ОАО «Пензадизельмаш» открыты следующие субсчета:

- 91/1 «Прочие доходы»;
- 91/2 «Прочие расходы»;
- 91/9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

В ОАО «Пензадизельмаш» записи по субсчетам 91/1 и 91/2 производят накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением кредитового оборота по субсчету 91/1 и дебетового по субсчету 91/2 определяется сальдо прочих доходов и расходов. Это сальдо ежемесячно

(заключительными оборотами) списывается с субсчета 91/9 на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, на отчетную дату счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо не имеет.

Рассмотрим схему корреспонденций по бухгалтерскому учету прочих доходов и расходов в таблице 2.2.

Таблица 2.2 Схема корреспонденций счетов по бухгалтерскому учету прочих доходов и расходов в ОАО «Пензадизельмаш», 2015г.

Содержание хозяйственных операций	Сумма тыс.руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
		Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5
1. Начислена госпошлина за рассмотрение дела в суде	400	91/2	68	Бухгалтерская справка
2. Списаны недостачи от порчи материально- производственных запасов сверх норм естественной убыли при отсутствии виновных лиц	600	91/2	94	№ИНВ -3 «Инвентаризационная опись товарно – материальных ценностей», бухгалтерская справка
3. Отражена стоимость услуг банка	1400	91/2	76	Выписка банка, Бухгалтерская справка
4. Списана кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности	9484	60	91/1	Приказ руководителя, бухгалтерская справка
5. Учтены пени за несвоевременный взнос платежей по социальным взносам	400	91/2	69	Бухгалтерская справка
6. Начислены % по овердрафту за 2015 г. Договор об овердрафте № 07/557-306 от 11.09.2014 г.	50844	91/2	66/2	Бухгалтерская справка
7. Начислены проценты на остаток по р/сч .	4668	76/1	91/1	Выписка банка
8. Отражены доходы от сдачи имущества в текущую аренду	20473	76	91/1	Договор; Счет на оплату
9. Начислен НДС	3685	91/2	68	Счет-фактура

Продолжение таблицы 2.2

1	2	3	4	5
10. Начислена амортизация по имуществу, сданному в аренду	9818	91/2	02	Ведомость по начислению амортизации
11. Закрывается счет 91 (в конце года):				
- закрывается субсчет 91-1	34625	91/1	91/9	
- закрывается субсчет 91-2	67147	91/9	91/2	
12. Определен финансовый результат от прочих операций (убыток)	32522	99	91/9	

По данным таблицы 2.2 видно, что организация по результатам 2015 г. получила убыток от прочих видов деятельности в сумме 32522 тыс.руб.

В ОАО «Пензадизельмаш» счет 99 «Прибыли и убытки» предназначен для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году.

Конечный финансовый результат (чистая прибыль или чистый убыток) складывается из финансового результата от обычных видов деятельности, а также финансового результата от прочих операций.

В ОАО «Пензадизельмаш» на счете 99 «Прибыли и убытки» в течение отчетного года отражаются:

- прибыль (убыток) от обычных видов деятельности;
- сальдо прочих доходов и расходов;
- потери, расходы и доходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами хозяйственной деятельности;
- суммы начисленного условного расхода по налогу на прибыль.

Сопоставление дебетового и кредитового оборотов за отчетный период показывает конечный финансовый результат отчетного года.

По окончании каждого месяца при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается.

При этом заключительной записью делается сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года списывается со счета 99 «Прибыли и убытки» в кредит (дебет) счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Аналитический учет прибылей и убытков в ОАО «Пензадизельмаш» ведется в ведомости (машинограмма счета) по счету 99 «Прибыли и убытки», где записи делаются на основании данных расчетов бухгалтерии и бухгалтерских справок.

Синтетический учет формирования финансовых результатов ведут в журнале-ордере №15 по счету 99 (машинограмма счета) и в Главной книге.

Рассмотрим корреспонденции счетов по формированию финансовых результатов в таблице 2.3.

Таблица 2.3 Схема корреспонденций счетов по бухгалтерскому учету формирования финансовых результатов в ОАО «Пензадизельмаш», 2015 г.

Содержание хозяйственных операций	Сумма, тыс. руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
		Дебет	Кредит	
1. Отражена прибыль от основных видов деятельности	17338	90/9	99	Бухгалтерская справка
2. Списание сальдо прочих доходов и расходов (убыток)	32522	99	91/9	Бухгалтерская справка
3. Начислен текущий налог на прибыль, изменение ОНА (ОНО) и прочее	217	99	68	Бухгалтерская справка
4. Списан чистый убыток отчетного года	15401	84	99	Бухгалтерская справка

Анализ данных таблицы 2.3 показал, что ОАО «Пензадизельмаш» в 2015 году получило чистый убыток в сумме 15401 тыс. руб.

Бухгалтерский учет финансовых результатов в ОАО «Пензадизельмаш» ведется в соответствии с Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете», Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской

Федерации и другими нормативно-правовыми актами, полностью автоматизирован – с использованием программы 1С- Бухгалтерия, версия 8.

В ходе анализа сложившегося бухгалтерского учета финансовых результатов в ОАО «Пензадизельмаш» нами были выявлены следующие его недостатки:

1. Неправильная корреспонденция счетов по учету пеней по социальным взносам, а именно начисление пеней было отражено на счете 91.
2. В бухгалтерском учете прочих доходов (расходов) свернуто отражена аналитика по счету 91.
3. Согласно утвержденного плана счетов организации к счету 84 не предусмотрены субсчета.

2.3 Анализ финансовых результатов и финансового состояния ОАО «Пензадизельмаш»

Открытое акционерное общество «Пензадизельмаш» – крупное, специализированное организация по производству дизелей и турбокомпрессоров, а также комплектующих узлов для дизелестроительных заводов, основанное в 1949 году.

ОАО «Пензадизельмаш» входит в состав ЗАО «Трансмашхолдинг» (www.tmholding.ru), крупнейшей российской компании, объединяющей ведущие организации транспортного машиностроения.

Высшим органом управления в «Пензадизельмаш» является Общее собрание акционеров общества. Исключительная компетенция Общего собрания установлена Законом (статья 48 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»). Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Законом.

Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров. Учредительным документом «Пензадизельмаш» является Устав.

Проведем расчет и анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Пензадизельмаш» на основании данных бухгалтерского баланса (Приложение 6) и отчета о финансовых результатах (Приложение 7) за 2013 – 2015 гг., для этого построим таблицу 2.4.

Таблица 2.4- Основные экономические показатели деятельности в ОАО «Пензадизельмаш», тыс. руб.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Отклонение 2014 г. от 2013 г.	Отклонение 2015г. от 2014 г.
1. Выручка (нетто) от продажи продукции, работ, услуг.	2573382	1985774	2359769	-587608	373995
2. Себестоимость проданной продукции, работ и услуг	2245955	1700432	2122862	-545523	422430
3. Валовая прибыль	327427	285342	236907	-42085	-48435
4. Коммерческие расходы	20497	18607	17218	-1890	-1389
5. Управленческие расходы	226792	185969	202351	-40823	16382
6. Прибыль (убыток) от продаж	80138	80766	17338	628	-63428
7. Прочие доходы	22915	31250	29957	8335	-1293
8. Прочие расходы	24025	45743	16603	21718	-29140
9. Прибыль (убыток) до налогообложения	52606	39017	-15184	-13589	-
10. Прибыль (убыток) отчетного периода	38594	28246	-15401	-10348	-

Анализируя данные представленные в таблице 2.4, можно отметить следующие изменения финансовых показателей деятельности организации. В 2014 году выручка от продажи продукции сократилась по сравнению с 2013 годом на 587 608 тыс. руб., в отчетном периоде выручка, напротив, выросла на 373 995 тыс. руб., за счет увеличения цен на реализуемую продукцию.

Рост цен на продукцию был вызван ростом себестоимости производимой продукции, так в 2015 году рост себестоимости составил 422430 тыс. руб., что является отрицательным моментом в работе организации, так как возросли

затраты на производство, организации необходимо искать пути снижения данных затрат, в 2014 году наблюдалось сокращение себестоимости на 545523 тыс. руб.

Валовая прибыль за анализируемые периоды имеет отрицательную динамику, так в 2014 году наблюдалось снижение валовой прибыли на 42 085 тыс. руб., а в 2015 году валовая прибыль снизилась на 48 435 тыс. руб. Данное обстоятельство является неблагоприятным моментом в деятельности ОАО «Пензадизельмаш».

Положительным моментом в работе организации за 2014 год явилось снижение коммерческих и управленческих расходов, так коммерческие расходы сократились на 1890 тыс. руб., а управленческие расходы на 40823 тыс. руб. В отчетном году коммерческие расходы сократились на 1389 тыс. руб., а управленческие, напротив, значительно выросли на 16382 тыс. руб., что характеризует работу организации с отрицательной стороны, так как растут его затраты.

За 2013 – 2015 годы организация получила прибыль от продаж, так в 2014 году была получена прибыль в размере 80766 тыс. руб., что на 628 тыс. руб. больше по сравнению с 2013 годом, а в 2015 году размер прибыли резко сократился на 63428 тыс. руб., и составил на конец года 17 338 тыс. руб., сокращение прибыли от продаж является неблагоприятным моментом в деятельности организации, так как снизился доход от реализации производимой продукции.

Отрицательным моментом в деятельности организации в отчетном 2015 году также является снижение прочих доходов, которые за данный период сократились на 1293 тыс. руб., то есть у организации сократился доход от прочей деятельности. В 2014 году наблюдался рост прочих доходов на 8335 тыс. руб.

Положительным моментом в отчетном периоде можно считать сокращение прочих расходов, которые сократились на конец года на 29140 тыс. руб., а в 2014 году наблюдался их рост на 21718 тыс. руб.

Также необходимо отметить, что на протяжении 2013–2014 годов деятельность организации являлась прибыльной, так в 2014 году прибыль отчетного года составила 28246 тыс. руб., что на 10 348 тыс. руб. меньше по сравнению с 2013 годом. В 2015 году организацией был получен чистый убыток в размере 15401 тыс. руб., т. е. прочие доходы организации не покрывают его прочие расходы, что является отрицательным моментом в деятельности организации и организации необходимо сокращать свои расходы.

Более наглядно изменение основных показателей финансовых результатов представлено на рисунке 2.4.

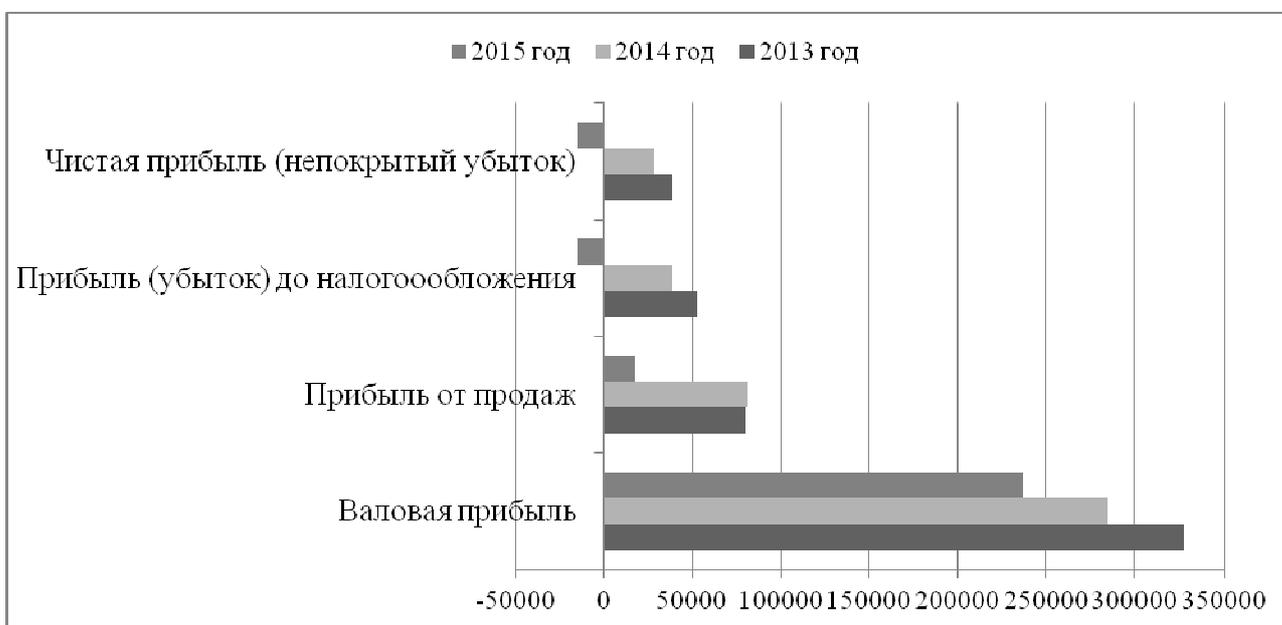


Рисунок 2.4 - Динамика показателей финансовых результатов в ОАО «Пензадизельмаш» за 2013 – 2015 гг.

Далее необходимо провести анализ показателей рентабельности. Для этого построим таблицу 2.5.

Таблица 2.5 - Анализ показателей рентабельности в ОАО
«Пензадизельмаш», 2014 – 2015 гг.

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2014 г.	2015 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.	4,1	0,7	-3,4	-81,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов)	3,7	1,5	-2,2	-58,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки).	1,4	-0,7	-2,1	↓
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	4,2	0,7	-3,5	-82,5
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. Нормальное значение: 1,5 и более.	2,2	0,7	-1,5	-67,4

За 2015 год организация получила прибыль от продаж и прибыль до вычета процентных расходов и расходов по налогу на прибыль (ЕВІТ), что и обусловило положительно значение первых двух показателей рентабельности, приведенных в таблице.

Но дополнительные расходы в виде процентов и налога на прибыль привели к отрицательному значению рентабельности, рассчитанной по чистой прибыли.

Прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 0,7% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за период с 01.01.2014 по 31.12.2014 (-81,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 1,5%.

Далее проведем факторный анализ прибыли от продаж продукции. Прибыль от продаж компании рассчитывается как разница между выручкой от продаж товаров, работ, услуг (за исключением НДС, акцизов и других обязательных платежей), себестоимостью, коммерческих расходов и управленческих расходов.

Основными факторами, влияющими на величину прибыли от продаж являются:

- изменение объема продаж;
- изменение ассортимента реализованной продукции;
- изменение себестоимости продукции;
- изменение цены реализации продукции.

Для проведения анализа составим аналитическую таблицу, источником информации служат данные бухгалтерского баланса и отчет о прибылях/убытках компании (1 и 2 форма отчетности).

Таблица 2.6 - Исходные данные для факторного анализа прибыли от продажи

Показатель	2014 г.	2015 г.	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %
1. Выручка от продажи продукции, работ или услуг, тыс. руб.	1 985 774	2 359 769	373 995	18,83
2. Себестоимость тыс. руб.	1 700 432	2 122 662	422 230	24,83
3. Коммерческие расходы тыс. руб.	18 607	17 218	-1 389	-7,46
4. Управленческие расходы тыс. руб.	185 969	202 351	16 382	8,81
5. Прибыль(убыток) от продажи тыс. руб.	80 766	17 338	-63 428	-78,53
6. Индекс изменения цен тыс. руб.	1,15	1	0,15	15,00
7. Объем реализации в сопоставимых ценах тыс. руб.	1 982 130	2 297 877	315 747	15,93

Определим влияние факторов на сумму прибыли организации следующим образом.

1. Для определения влияния объема продаж на прибыль необходимо прибыль предыдущего периода умножить на изменение объема продаж.

Выручка от реализации товаров организации в отчетном периоде составила 2 359 769 тыс. руб., для начала необходимо определить объем продаж в базисных ценах ($2\,359\,769 / 1,15$), который составил 2 051 973 тыс. руб. С учетом этого изменение объема продаж за анализируемый период составило 103,3% ($2\,051\,973 / 1\,985\,774 \times 100\%$), т.е. произошло увеличение объема реализованной продукции на 3,3%. За счет увеличения объема продажи продукции прибыль от продажи продукции, работ, услуг увеличилась: $80\,766 \times 0,033 = 2\,665$ тыс. руб.

2. Влияние ассортимента продаж на величину прибыли организации определяется сопоставлением прибыли отчетного периода, рассчитанной на основе цен и себестоимости базисного периода, с базисной прибылью, пересчитанной на изменение объема реализации.

Прибыль отчетного периода, исходя из себестоимости и цен базисного периода, можно определить с некоторой долей условности следующим образом:

- выручка от продажи отчетного периода в ценах базисного периода 2 051 973 тыс. руб.;
- фактически реализованная продукция, рассчитанная по базисной себестоимости ($1\,700\,432 * 0,033$) = 56 114 тыс. руб.;
- коммерческие расходы базисного периода 18 607 тыс. руб.;
- управленческие расходы базисного периода 185 969 тыс. руб.;
- прибыль отчетного периода, рассчитанная по базисной себестоимости и базисным ценам ($2\,051\,973 - 56\,114 - 18\,607 - 185\,969$) = 1 791 283 тыс. руб.

Таким образом, влияние сдвигов в структуре ассортимента на величину прибыли от продаж равно: $1\,791\,283 - (80\,766 \times 0,033) = 1\,788\,617$ тыс. руб.

Произведенный расчет показывает, что в составе реализованной продукции увеличился удельный вес продукции с большим уровнем доходности.

3. Влияние изменения себестоимости на прибыль можно определить, сопоставляя себестоимость реализованной продукции отчетного периода с затратами базисного периода, пересчитанными на изменение объема продаж:

$(1\ 700\ 432 * 0,033) - 2\ 122\ 662 = -2\ 066\ 548$ тыс. руб. Себестоимость реализованной продукции увеличилась, следовательно, прибыль от продажи продукции снизилась на ту же сумму.

4. Влияние изменения коммерческих и управленческих расходов на прибыль компании определим путем сопоставления их величины в отчетном и базисном периодах. За счет снижения размера коммерческих расходов прибыль увеличилась на -1 389 тыс. руб., а за счет увеличения размера управленческих расходов снизилась – на 16 382 тыс. руб.

5. Для определения влияния цен реализации продукции, работ, услуг на изменение прибыли необходимо сопоставить объем продаж отчетного периода, выраженного в ценах отчетного и базисного периода, т.е.: $2\ 359\ 769 - 2\ 051\ 973 = 273\ 796$ тыс. руб.

Подводя итог, посчитаем общее влияние всех перечисленных факторов:

1. Влияние объема продаж: + 2 665 тыс. руб.
2. Влияние структуры ассортимента реализованной продукции: 1 788 617 тыс. руб.
3. Влияние себестоимости: -2 066 548 тыс. руб.
4. Влияние величины коммерческих расходов: +1 389 тыс. руб.
5. Влияние величины управленческих расходов: - 16 382 тыс. руб.
6. Влияние цен реализации: + 273 796 тыс. руб.
7. Общее влияние факторов: - 63 428 тыс. руб.

Значительное увеличение себестоимости продукции произошло в основном за счет повышения цен на сырье и материалы. Кроме этого, на сумму прибыли оказало отрицательное влияние повышение управленческих расходов.

Следовательно, резервами роста прибыли организации являются снижение себестоимости, увеличение объема продаж, увеличение доли более рентабельных видов продукции в общем объеме реализации и снижение себестоимости продукции, работ и услуг.

Далее проведем анализ финансового состояния в ОАО «Пензадизельмаш», для этого построим таблицу 2.7.

Таблица 2.7- Анализ финансового состояния в ОАО «Пензадизельмаш»

Раздел баланса	2013г.	2014 г.	2015 г.	Отклонение		Темп роста, %	
				2014 г. от 2013г.	2015 г. от 2014г.	2014г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
1.Внеоборотные активы	305834	267567	233736	-38267	-33831	87,49	87,36
2.Оборотные активы	650825	773528	740177	122703	-33351	118,85	95,69
3.Капитал и резервы	296526	324772	309371	28246	-15401	109,53	95,26
4.Долгосрочные обязательства	27280	29671	32420	2391	2749	108,76	109,26
5.Краткосрочные обязательства	632853	686652	632122	53799	-54530	108,5	92,06
Баланс	956659	1041095	973913	84436	-67182	108,83	93,55

Как видно из данных таблицы 2.7, имущество анализируемого хозяйствующего субъекта за отчетный период сократилось на 67182 тыс. руб. или 6,45 %, а в 2014 году наблюдался рост имущества ОАО «Пензадизельмаш» на 84 436 тыс. руб. или на 8,83 % по сравнению с 2013 годом (рисунок 2.5).

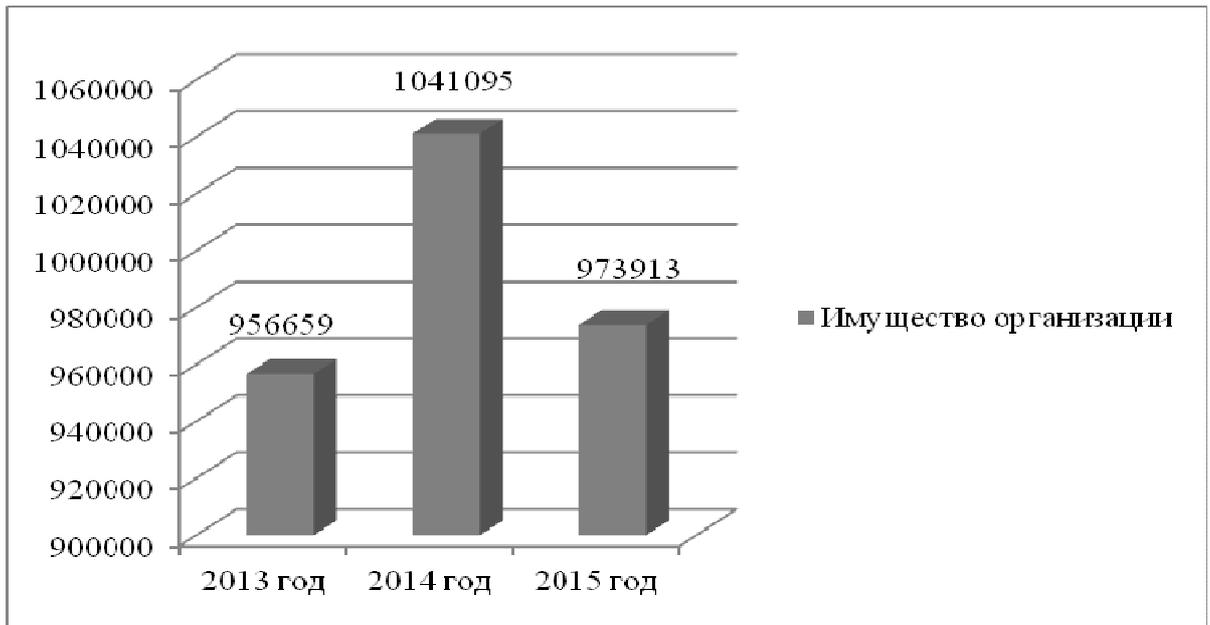


Рисунок 2.5 - Динамика имущества в ОАО «Пензадизельмаш» за 2013 – 2015 гг.

Анализируя данные, представленные в таблице 2.7 можно отметить, что за анализируемые годы показатели бухгалтерского баланса ОАО «Пензадизельмаш» изменялись по-разному, некоторые показатели увеличились, другие напротив, сократились.

Величина оборотных активов ОАО «Пензадизельмаш» за 2013 – 2015 гг. превышает стоимость его внеоборотных средств, что изображено на рисунке 2.6.

Величина внеоборотных активов за 2013 – 2015 гг. имеет отрицательную динамику, так в 2014 году стоимость внеоборотных активов сократилась на 38267 тыс. руб. или 12,51 %, а в отчетном году на 33831 тыс. руб. или 12,64 %.

Величина оборотных средств в 2014 году увеличилась на 122703 тыс. руб., или 18,85 %, а в 2015 году наблюдается снижение стоимости оборотных активов на 33351 тыс. руб., или 4,31 %.

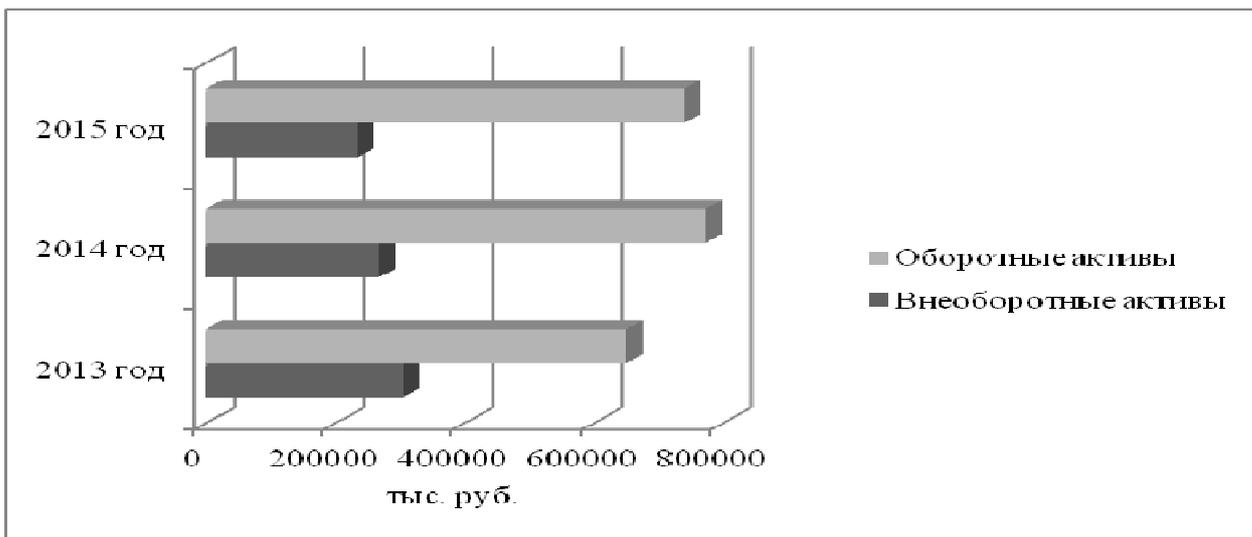


Рисунок 2.6 - Динамика внеоборотных и оборотных активов в ОАО «Пензадизельмаш» за 2013 – 2015 гг.

Среди пассива баланса наибольшее изменение имеют краткосрочные обязательства, которые за 2015 год сократились на 54530 тыс. руб. или на 7,94% по сравнению с 2014 годом и составили на 1 января 2016 г. 632122 тыс. руб.

Как изображено на рисунке 2.7, величина заёмных средств ОАО «Пензадизельмаш» превышает стоимость собственного капитала.

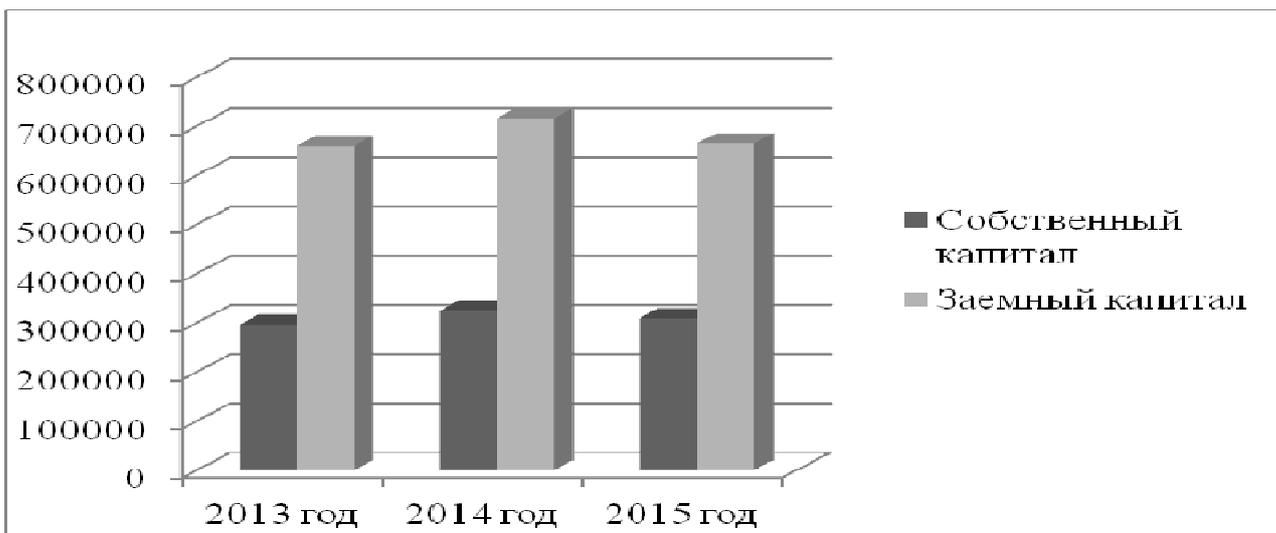


Рисунок 2.7 - Динамика собственных и заёмных средств в ОАО «Пензадизельмаш» за 2013 – 2015 гг.

Величина собственных средств в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличилась на 28 246 тыс. руб. или 9,53 %. В отчетном 2015 году величина собственных средств снизилась на 15401 тыс. руб. или 4,74%, что является отрицательным моментом в деятельности организации.

Таким образом, на протяжении анализируемых лет у организации преобладают заемные источники, что является негативным моментом в работе ОАО «Пензадизельмаш», так как организация финансово зависит от заемных источников финансирования.

Далее проведем анализ финансовой устойчивости ОАО «Пензадизельмаш», для этого составим таблицу 2.8.

Таблица 2.8 - Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств в ОАО «Пензадизельмаш»

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*		
	на начало анализируемого периода (31.12.2013)	на конец анализируемого периода (31.12.2015)	на 31.12.2013	на 31.12.2014	на 31.12.2015
СОС1	-9 308	75 635	-320 338	-391 561	-357 164
СОС2	17 972	108 055	-293 058	-361 890	-324 744
СОС3	354 376	442 055	+43 346	-27 890	+9 256

*Излишек (недостаток) СОС рассчитывается как разница между собственными оборотными средствами и величиной запасов и затрат.

Поскольку из трех вариантов расчета показателей покрытия запасов собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2015 положительное значение имеет только рассчитанный по последнему варианту (СОС3), финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как неустойчивое. Более того все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период ухудшили свои значения.

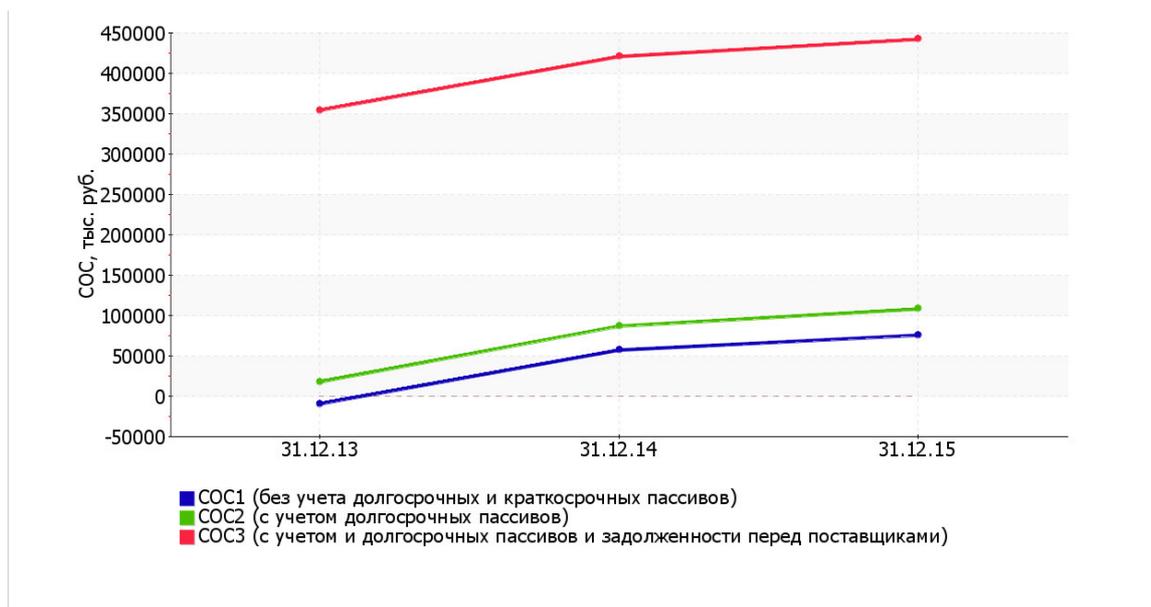


Рисунок 2.8- Собственные оборотные средства (СОС) в ОАО «Пензадизельмаш»

Далее необходимо провести анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения. Для этого необходимо составить таблицу 2.9.

Таблица 2.9- Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения ОАО «Пензадизельмаш»

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платеж. средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
A1	110 016	-28,7	≥	П1	250 110	+6,4	-140 094
A2	192 577	+5,1	≥	П2	382 012	-4	-189 435
A3	437 584	+39,7	≥	П3	32 420	+18,8	+405 164
A4	233 736	-23,6	≤	П4	309 371	+4,3	-75 635

Из четырех соотношений, характеризующих соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняется два. Высоколиквидные активы покрывают наиболее срочные обязательства организации только на 44%. В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской

задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (краткосрочной задолженности за минусом текущей кредиторской задолженности). В данном случае в организации недостаточно быстрореализуемых активов для полного погашения среднесрочных обязательств (50% от необходимой величины).

На основании проведенного анализа можно сделать вывод о неустойчивом финансовом состоянии ОАО «Пензадизельмаш», вызванном постоянной нехваткой собственных оборотных средств, высокой долей дебиторской и кредиторской задолженности, нарушением основного правила платежеспособности.

Далее рассчитаем и представим динамику показателей коэффициентов в таблице 2.10:

1. Коэффициент текущей ликвидности.
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами.
3. Коэффициент восстановления платежеспособности.

Таблица 2.10 - Анализ структуры баланса в ОАО «Пензадизельмаш»

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на 31.12.2014	на 31.12.2015			
1. Коэффициент текущей ликвидности	1,23	1,27	+0,04	не менее 2	не соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,07	0,1	+0,03	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент восстановления платежеспособности	x	0,64	X	не менее 1	не соответствует

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2015 года по 31.12.2015 г. Поскольку один из первых двух коэффициентов (коэффициент текущей ликвидности) на 31 декабря 2015 г. оказался меньше нормативно установленного значения, в качестве третьего показателя рассчитан

коэффициент восстановления платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы восстановления организацией нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение полугода при сохранении имевшей место в анализируемом периоде динамики первых двух коэффициентов. Значение коэффициента восстановления платежеспособности (0,64) указывает на отсутствие в ближайшее время реальной возможности восстановить нормальную платежеспособность.

В качестве одного из показателей вероятности банкротства организации ниже рассчитан Z-счет Альтмана (для ОАО «Пензадизельмаш» взята 5-факторная модель для частных производственных предприятий): $Z\text{-счет} = 0,717T1 + 0,847T2 + 3,107T3 + 0,42T4 + 0,998T5$.

Таблица 2.11- Прогноз банкротства в ОАО «Пензадизельмаш»

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2015г.	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
T1	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	0,11	0,717	0,08
T2	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0,12	0,847	0,1
T3	Отношение ЕБИТ к величине всех активов	0,04	3,107	0,11
T4	Отношение собственного капитала к заемному	0,47	0,42	0,2
T5	Отношение выручки от продаж к величине всех активов	2,42	0,998	2,42
Z-счет Альтмана:				2,91

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет:

- 1,23 и менее – высокая вероятность банкротства;
- от 1,23 до 2,9 – средняя вероятность банкротства;
- от 2,9 и выше – низкая вероятность банкротства.

Для ОАО «Пензадизельмаш» значение Z-счета по состоянию на 31.12.2015 г. составило 2,91. Это означает, что вероятность банкротства в ОАО Пензадизельмаш незначительная.

В следующей главе магистерской работы нами будут разработаны мероприятия по совершенствованию учетно-аналитического обеспечения управления финансовыми результатами в ОАО «Пензадизельмаш» г. Пензы.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ В ОАО «ПЕНЗАДИЗЕЛЬМАШ» Г. ПЕНЗА

3.1 Основные направления улучшения учетно-аналитического обеспечения управления финансовыми результатами в организации

Исследования показали, что ОАО «Пензадизельмаш» имеет как положительные, так и отрицательные моменты функционирования сложившегося учетно-аналитического обеспечения управления финансовыми результатами.

Чтобы улучшить учетно-аналитическое обеспечение управления финансовыми результатами организации необходимо поддерживать и, по возможности, улучшать положительные тенденции и обязательно устранить отрицательные моменты в деятельности организации.

В ходе анализа сложившегося бухгалтерского учета финансовых результатов в ОАО «Пензадизельмаш» нами были выявлены следующие его недостатки:

1. Неправильная корреспонденция счетов по учету пеней по социальным взносам, а именно начисление пеней было отражено на счете 91, вместо счета 99 - пени за несвоевременный взнос платежей должны отражаться по дебету счета 99 и кредиту счета 69.

2. В бухгалтерском учете прочих доходов(расходов) свернуто отражена аналитика по счету 91 - исходя из того, что для большей аналитичности учета нужно иметь более развернутые данные, поэтому нами рекомендуется открыть следующие субсчета к счету 91:

- 91/1 «Прочие доходы»;
- 91/2 «Прочие расходы».
- 91/9 «Сальдо прочих доходов и расходов»;

в том числе:

- 91/1.1 «Проценты к получению»;
- 91/1.2 «Доходы от участия в других организациях»;
- 91/1.3 «Прочие доходы»;
- 91/2 «Прочие расходы»;

в том числе:

- 91/2.1 «Проценты к уплате»;
- 91/2.2 «Прочие расходы».

3. Согласно утвержденного плана счетов организации к счету 84 не предусмотрены субсчета – предлагается к счету 84 открыть следующие субсчета:

- 84/1 «Полученная прибыль»;
- 84/2 «Нераспределенная прибыль»;
- 84/3 «Использованная прибыль»;
- 84/4 «Полученный убыток».

Все поступившие предложения должны быть проанализированы на основе составления альтернативных расчетов. Исходя из показаний скорректированного расчета по доходу и принятых изменений, составляется бюджет по доходу. Реализация вышеперечисленных предложений позволит улучшить тем самым не только учетно-аналитическое обеспечение управления финансовыми результатами и тем самым и сложившееся финансовое состояние в ОАО «Пензадизельмаш».

Для того чтобы повысить учетно-аналитическое обеспечение управления финансовыми результатами необходимо наметить ряд предложений по формированию внутренней финансовой стратегии.

Формирование стратегических целей финансовой деятельности организации является этапом стратегического планирования, главной задачей которого является максимизация рыночной стоимости организации.

На основе финансовой стратегии определяется финансовая политика организации по конкретным направлениям финансовой деятельности.

Стратегическими задачами разработки финансовой политики организации являются:

- максимизация чистого дохода организации;
- оптимизация структуры капитала организации и обеспечение его финансовой устойчивости;
- достижение прозрачности финансового состояния организации для собственников, инвесторов, кредиторов;
- обеспечение инвестиционной привлекательности организации;
- создание эффективного механизма управления организацией;
- использование организацией рыночных механизмов привлечения финансовых средств.

В рамках этих задач рекомендуется выполнить следующие мероприятия по ряду направлений в области управления финансами:

- проведение рыночной оценки активов;
- проведение реструктуризации задолженности по платежам в бюджет;
- проведение анализа положения организации на рынке и выработка стратегии развития организации;
- разработка мер по снижению неденежных форм расчетов;
- проведение инвентаризации имущества и осуществление реструктуризации имущественного комплекса организации.

Следует отметить тот факт, что при разработке эффективной системы управления финансами постоянно возникает основная проблема совмещения интересов развития организации, наличия достаточного уровня денежных средств для проведения указанного развития и повышения платежеспособности организации.

Руководству ОАО «Пензадизельмаш» все усилия финансовой политики нужно направить на реструктуризацию и модернизацию компании, т.е.

- продать «лишние» активы;
- ускорить оборачиваемость, высвобождение ресурсов;
- поддерживать только перспективные направления своей деятельности;

- разработать новые направления (виды продукции, рынки).

Также предприятию можно использовать следующие мероприятия по управлению ликвидностью:

- составление платежного календаря, т.е. планировать денежные поступления и отчисления для контроля наличия денежных средств на счетах организации;

- оценка времени наибольшего притока денежной наличности в течение месяца, т.е. определение временного интервала поступления денежных средств для выяснения возможности смещения денежного потока в нужном направлении;

- контроль над соблюдением договорных обязательств;

- контроль над «возрастом» дебиторской задолженности, т.е. выявление рискованной задолженности и принятие мер по ее погашению;

- контроль над состоянием кредиторской задолженности, т.е. своевременно рассчитываться с поставщиками, бюджетом и внебюджетными фондами;

- расширение форм оплаты и способов расчетов с клиентами.

Поскольку, основной статьей притока денежных средств являются поступления от дебиторов, то следует обратить внимание на оборачиваемость дебиторской задолженности, период погашения и долю ее в общем объеме текущих активов, так как вследствие этого увеличивается кредиторская задолженность самой организации. Поэтому на предприятии необходимо вести строгий учет за любыми изменениями по данной статье.

Возможны следующие пути снижения дебиторской задолженности: использование банковских векселей, продажа долговых обязательств. Преимущества использования банковских векселей – это высокая надежность; низкая процентная ставка; использование банковского векселя как простого, а не переводного, с возможностью индоссамента; использование банковского векселя как платежного средства. Однако, есть и недостатки использования банковских векселей: сложная система учета и обращения векселя;

недопущение отсрочки платежа. Продажа долговых обязательств оказывает положительное влияние, так как покупка долговых обязательств производится по цене ниже номинала, которая позволяет покупателю получать дополнительный доход, играя на разнице курсов долгов. Негативными факторами продажи долговых обязательств являются: плата за хранение векселя; сложная система продажи долговых обязательств. Преимущества применения форфейтинга состоят в простоте и быстроте оформления документации; в возможности получения продленного кредита по фиксированной процентной ставке; в снижении расходов организации-импортера, а недостаток этой формы заключается в возникновении трудностей нахождения банка-гаранта.

Для эффективного решения вышеизложенных проблем в ОАО «Пензадизельмаш», следовало бы ввести краткосрочное финансовое прогнозирование. Как показывает практический опыт, в современных условиях массовых неплатежей, сложностей расчетов с покупателями и поставщиками без финансовых прогнозов не обойтись.

Для получения надежных результатов финансовые прогнозы должны основываться на строгих данных и проводиться с использованием конкретных методов финансового анализа. Прогнозирование, в том числе финансовое, позволяет в некоторой (нередко весьма значительной) степени улучшить управление организацией за счет обеспечения координации всех факторов производства и реализации, взаимосвязи деятельности всех подразделений, распределения ответственности и др.

Организация должна осуществлять планирование и контроль в двух основных экономических областях. Речь идет о рентабельности его работы и финансовом положении. Поэтому бюджет (план) по доходу и финансовый план являются центральными элементами внутрифинансового планирования. Отчет о доходе необходим для формирования бюджета по доходу на будущий период. В отчете отражены экономические результаты деятельности за прошедший период. Однако величину доходов корректируют с учетом

изменений внешних условий деятельности организации. Например, изменения под действием информации, изменения в области валютных отношений и политики доходов, изменения в структуре спроса, изменения условий конкуренции по причине увеличения или уменьшения количества конкурентов. Также следует учитывать внутренние условия. Так, руководство может принять решение об осуществлении инвестиций, о введении новых услуг, увеличении количества сотрудников и т.д.

3.2 Резервы роста прибыли и рентабельности продаж в организации

Стратегическим направлением производства и продажи продукции в ОАО «Пензадизельмаш» являются:

- дизели и Дизель – генераторы;
- турбокомпрессоры;
- дизельные узлы;
- запасные части.

Целевыми клиентами в различных сегментах рынка для ОАО «Пензадизельмаш» являются:

1. ОАО «РЖД» и его филиалы - 17 % всех поставок Общества (Росжелдорснаб, отделения дорог, ремонтные предприятия и депо), а также уполномоченные компании.

2. Прочие российские потребители – 81 % всех поставок Общества:

- промышленные предприятия;
- независимые перевозочные компании;
- предприятия городского транспорта;
- вагоностроительные и вагоноремонтные заводы;
- Вооруженные силы и Военно-морской флот.

3. Зарубежные потребители:

- ОКЖС (Казахстанские железные дороги);
- Энерготехник (Казахстанские железные дороги);

- Комир Консалт (Казахстанские железные дороги);
- Промсервис Отан (Казахстанские железные дороги);
- ТД ТМХ Украина (Украинские железные дороги);
- Электропривод (Украинские железные дороги);
- Килбрайт (Сейшелы);
- Карсона (Польша);
- Gemini (PUH) (Польша).

На рынок России приходится 98 % продаж продукции предприятия - 2 305 470 тыс. руб.

Порядка 2 % продукции ОАО «Пензадизельмаш» (турбокомпрессоров и запасных частей) за 12 месяцев 2015 г. было поставлено на экспорт. Сумма выручки от экспорта составила 54 299 тыс. руб.

Крупнейшие потребители продукции Общества это металлургические и горно-обогатительные комбинаты, производители и перевозчики зерна, цемента и минеральных удобрений и т.п.

Объем продаж основных видов железнодорожной техники за 12 месяцев 2015 г. составил 1 814 999 тыс. руб. или 77 % от общей выручки «ОАО Пензадизельмаш». Остальная часть выручки ОАО «Пензадизельмаш» образовывалась, главным образом, за счет реализации запасных частей, комплектующих, а также реализации услуг и прочей продукции.

Таблица 3.1 - Затраты на производство продукции в отчетном 2015 г.

Наименование статей затрат	Удельный вес, %
1	2
1. Сырье и материалы	16.93
2. Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты	38.72
3. Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями	0.20
4. Топливо	0.87
5. Энергия	6.83
6. Затраты на оплату труда	18.40
7. Арендная плата	0.01
8. Проценты по кредитам	2.12
9. Отчисления на социальные нужды	5.83
10. Амортизация основных средств	2.21

Продолжение таблицы 3.1

1	2
11.Налоги, включаемые в себестоимость продукции	0.68
12.Прочие затраты (в том числе НИОКР, резерв, лизинг, командировочные, вознаграждения за рационализаторские предложения, обязательные страховые платежи),	7.20
13.Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость)	100
Справочно: выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс.руб.	2 359 769

Проведенный факторный анализ прибыли (табл. 2.6) показал, что наибольшее влияние на прибыль от продажи продукции в ОАО «Пенздизельмаш» оказывает себестоимость продукции (влияние себестоимости: - 2 066 548 тыс. руб.).

Для снижения себестоимости, увеличения выпуска продукции, снижения текучести кадров и роста производительности труда мы предлагаем руководству предприятия форму и методы совершенствования оплаты труда с учетом передового опыта. Для того чтобы ОАО «Пензадизельмаш» стало более конкурентоспособным и привлекало высококвалифицированных специалистов, следует ввести систему грейдов персонала организации.

Грейдинг – это система процедур по проведению оценки и ранжирования должностей, в результате которых должности разделяются на группы, или, грейды, в соответствии с их ценностью для компании. Таким образом, грейд (grade (англ.) – степень, класс) – это группа должностей обладающих примерно одинаковой ценностью для компании. Количество грейдов может варьироваться от 4-7 до 20. Каждому грейду соответствует определенный размер оклада, или «вилка окладов», которая может периодически пересматриваться, но сама система грейдов остается неизменной (рисунок. 3.1).

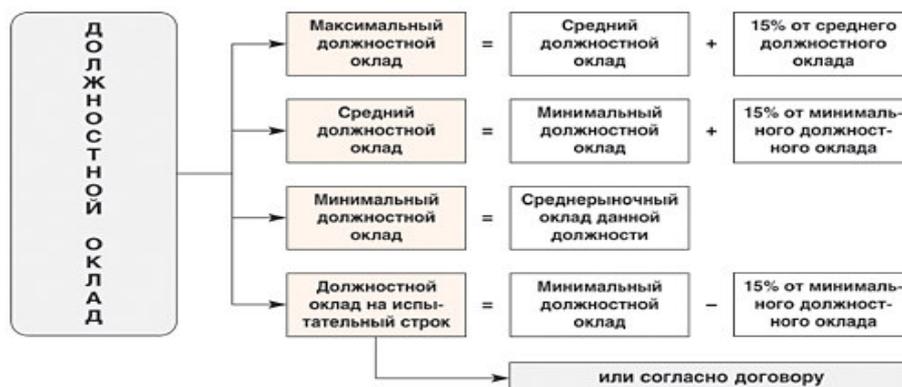


Рисунок 3.1 – Должностные оклады и расчет окладов

Построение системы грейдов позволяет установить справедливые оклады сотрудникам в соответствии с их должностными категориями, а также довести уровень заработной платы предприятия к среднерыночному. На рисунке 3.2 представлена структура заработной платы после внедрения системы грейдов.



Рисунок 3.2 – Структура заработной платы после внедрения системы грейдов

Наиболее распространенным является балльно-факторный метод (грейдинг, грейдирование должностей). Он состоит в том, что каждая должность получает оценку в баллах с учетом весов и уровней факторов, в соответствии с которыми проводится оценка. При этом ценность каждой должности выражается в определенном количестве баллов. Потом данное балльное значение используется для обозначения границ уровней (грейдов) и

вычисления рекомендованных «вилкок» оклада (постоянной части заработной платы).

Для расчета зарплаты персоналу ОАО «Пензадизельмаш» по системе грейдов предлагаем следующие факторы оценки должностей: управление сотрудниками, ответственность, самостоятельность в работе, опыт работы, уровень специальных знаний (квалификация), уровень контактов, сложность работы, цена ошибки (Приложение 8).

Факторы распределяются по уровням сложности. От точного и понятного описания каждого уровня во многом зависит корректность оценки должности. Шаг между уровнями должен быть одинаковым. Количество самих уровней зависит от того, с какой точностью хотим провести оценку. Так, ОАО «Пензадизельмаш» предлагаем шесть уровней сложности – А, В, С, D, E, F.

Каждому уровню присваиваются баллы в зависимости от степени сложности и проявления уровня. Не следует присваивать каждому уровню большие баллы, чтобы не усложнять методику расчета. Поэтому мы оценили уровни следующим образом: А – 1 балл; В – 2 балла; С – 3 балла; D – 4 балла; E – 5 баллов; F – 6 баллов.

Далее рассчитаем общий балл факторов должностей, например, для генерального директора и мастера.

Таблица 3.2- Расчет общего балла факторов для директора ОАО «Пензадизельмаш»

Фактор оценки	Уровень соответствия фактора оценки и его вес, в баллах						Значимость фактора по 5-балльной шкале	Итоговый балл по фактору
	A	B	C	D	E	F		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Управление сотрудниками						6	5	30
Ответственность						6	5	30
Самостоятельность в работе						6	5	30

Продолжение таблицы 3.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Опыт работы						6	5	30
Уровень специальных знаний (квалификация)						6	5	30
Уровень контактов						6	5	30
Сложность работы						6	5	30
Цена ошибки						6	5	30
СУММАРНЫЙ БАЛЛ								240

Расчеты этого этапа осуществляются в зависимости от степени важности каждого из описанных факторов для ОАО «Пензадизельмаш», мы взяли значимость фактора по 5 – балльной шкале. При подсчете учитываем степень важности по нарастанию баллов от 1 до 5.

Таблица 3.3- Расчет общего балла факторов для мастера ОАО «Пензадизельмаш»

Фактор оценки	Уровень соответствия фактора оценки и его вес, в баллах						Значимость фактора по 5-балльной шкале	Итоговый балл по фактору
	A	B	C	D	E	F		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Управление сотрудниками	1						2	2
Ответственность			3				5	15
Самостоятельность в работе		2					5	10
Опыт работы		2					5	10
Уровень специальных знаний (квалификация)		2					5	10

Продолжение таблицы 3.3

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Уровень контактов		2					3	6
Сложность работы			3				5	15
Цена ошибки				4			5	20
СУММАРНЫЙ БАЛЛ								88

Присваиваем каждой единице балла определенную стоимость. Для ОАО «Пензадизельмаш» предлагаем использовать стоимость в размере 150 руб. Следовательно, получим, что заработная плата директора ОАО «Пензадизельмаш» составит 36 000 руб., а мастера – 13 200 руб. Минимальный должностной оклад в нашем случае будет равен 6 000 руб. Точно так же рассчитывается суммарный балл по всем остальным должностям. Так, в нашей организации суммарный балл для других должностей будет следующим:

- главный бухгалтер – 184 балла;
- бухгалтер – экономист – 125 баллов;
- юрист – 130 баллов;
- начальник отдела кадров – 175 баллов;
- уборщица – 40 баллов.

По результатам подсчетов все должности выстраиваются в иерархическую пирамиду в зависимости от полученного суммарного балла. Затем эту пирамиду необходимо разбить на грейды.

Должности группируются в грейды по принципу получения приблизительно одинакового количества баллов, на основании выполняемых функций и в зависимости от степени значимости данной позиции для предприятия. В результате в каждый грейд должны попасть только близкие по

полученным оценкам должности. В ОАО «Пензадизельмаш» получилось 4 грейда:

- 1 грейд: 181 – 240 баллов;
- 2 грейд: 121 – 180 баллов;
- 3 грейд: 86 – 120 баллов;
- 4 грейд: 40 – 85 баллов.

Так как ОАО «Пензадизельмаш» является крупным предприятием, то ресурсы на внедрение системы грейдов имеются. Затраты на внедрение этой системы окупят себя в короткий срок, потому что грейдирование направлено на то чтобы рассчитать реальный размер заработка каждого рабочего, обладающего определенным количеством знаний и навыков в своем деле, а так же на выявление «ненужных» работников. Следовательно основное направление – это снижение затрат на заработную плату.

Перед масштабным внедрением системы в ОАО «Пензадизельмаш» желательно провести пилотное внедрение в нескольких отделах с целью апробации и внесения корректив в случае необходимости в таковых.

Построение системы оплаты труда по грейдам, специалисты по труду оценивают на сегодняшний день, как наиболее эффективную со всех точек зрения. Внедрение системы грейдов в ОАО «Пензадизельмаш» имеет следующие преимущества:

- помогает управлять фондом оплаты труда (ФОТ) и делает систему начисления зарплаты гибкой;
- повышает эффективность ФОТ (фонда оплаты труда) от 10 до 30%;
- упорядочивает дисбаланс зарплаты на предприятии, так как принцип начисления зарплаты становится прозрачным, то сразу отпадают ленивые и бесполезные сотрудники, которые привыкли только выбивать надбавки. В то же время автоматически повышается базовый оклад тех, кто реально играет важную роль для предприятия;

- позволяет, при необходимости, быстро проводить анализ структуры как должностных окладов, так и постоянной части зарплат, а также отслеживать их динамику;
- является удобным инструментом для определения размера базового оклада новой должности;
- позволяет отслеживать уровни и подразделения, где имеются несоответствия в начислениях зарплаты;
- позволяет устранить существенную неэффективность работы, так как выявляет дублирование функций, неумелое руководство линейных менеджеров своими подчиненными;
- решает проблему начисления доплат за работу, выполненную по стандартам, которые являются ниже или выше должностных;
- облегчает процесс индексирования зарплат;
- позволяет определить, в какую сумму Филиалу обходится должность любого уровня;
- оптимизирует расстановку трудовых ресурсов.

Система грейдов оценивает все типы рабочих мест, что делает ее чрезвычайно ценным инструментом в формировании структуры оплаты труда. Критерием при оценке должностей является уровень влияния позиции должности на организацию в целом и вид воздействия на конечный результат.

В настоящее время рынок труда складывается так, что найти кандидатов с высокими компетенциями, массово и дешево, как правило, невозможно. Кроме этого, кандидаты с осознанием собственной перспективности уже стараются завысить свою стоимость. Так что проблема удержания и создания высококомпетентной рабочей силы становится всё острее и острее. Более того, сложившаяся ситуация по демографии и общему образованию не обещает облегчения ситуации. Крупные компании, которые смотрят в перспективу, уже предприняли шаги для самостоятельного улучшения кадровой ситуации – создали структуры по обучению и развитию персонала. Поэтому мы считаем,

что серьезным фактором дальнейшего успешного развития ОАО «Пензадизельмаш» является создание обучающего центра. Без серьезных изменений в области подготовки и переподготовки персонала трудно ожидать качественных изменений в работе.

Повышение производственной квалификации будет оказывать положительное влияние на производственно-хозяйственную деятельность ОАО «Пензадизельмаш» по многим направлениям:

- а) увеличению выпуска продукции;
- б) уменьшению удельного веса сырья, полуфабрикатов, топлива и т.д., на производство продукции;
- в) улучшение качества продукции;
- г) уменьшению потребности в рабочей силе на выпуск определенного объема продукции или выполнения определенного объема работ;
- д) ликвидации или уменьшению дефицита рабочих высокой квалификации.

Непосредственная задача обучения рабочих на тех или иных курсах повышения квалификации может заключаться в улучшении одного из перечисленных показателей. Вместе с тем изменение одного показателя обычно влечет за собой изменение других.

Часто в основных цехах ОАО «Пензадизельмаш» повышение квалификации группы рабочих приводит к увеличению производительности всего цеха, а, следовательно, к увеличению выработки и у рабочих не прошедших обучение.

Увеличение качества работ в результате повышения квалификации рабочих чаще всего выражается в сокращении брака, обеспечении выполнения особых условий производства и др.

ОАО «Пензадизельмаш» можно порекомендовать следующие мероприятия по совершенствованию профессионально-технического обучения трудящихся:

1. Разработать содержание учебных программ на соответствие их содержания потребностям рабочего места:

- для персонала основного производства;
- ремонтного персонала;
- для технологического персонала вспомогательных цехов.

2. Увеличить количество семинаров среди руководящих работников и специалистов.

3. Ввести учебные аудитории в цехах.

Полагаем, что наиболее уместными в обучении для ОАО «Пензадизельмаш» будут являться следующие составляющие:

- тренинг;
- наставничество.

Остальные форматы обучения (например: лекция, семинар) не совсем подходят для обучения в корпоративном формате по причине низкой интенсивности и оторванности от бизнес-деятельности.

Планирование обучения персонала в ОАО «Пензадизельмаш» позволяет использовать собственные производственные ресурсы работающих без поиска высококвалифицированных кадров на внешнем рынке труда. Кроме того, такое планирование создает условия для мобильности, мотивации и саморегуляции работника. Оно ускоряет процесс адаптации работника к изменяющимся условиям производства на том же самом рабочем месте.

Реализация стратегии успешного повышения квалификации сотрудников в ОАО «Пензадизельмаш» заключается в идее «идти от профессиональных знаний и навыков сотрудника на его реальном рабочем месте». Надо, чтобы конкретное рабочее место было описано набором требований к знаниям, умениям, навыкам сотрудника, занимающего это место, причем с учетом перспективы развития этого места и, естественно, сотрудника. И эта разница между требованиями к работнику и реальным уровнем его квалификации является базой для выбора схемы обучения.

Можно рекомендовать следующий порядок обучения сотрудников в ОАО «Пензадизельмаш»:

- вновь принимаемые сотрудники (кроме технического персонала) в период испытательного срока проходят 8 – 16-часовой вводный курс (с отрывом от производства) по изучению соответствующих нормативных документов, структуры ОАО «Пензадизельмаш», основных направлений и принципов работы;

- принимаемые вновь или назначаемые на новую должность руководители, а также перемещаемые в должности специалисты проходят после назначения с отрывом от работы соответствующий 24 – 32-часовой курс обучения;

- руководители структурных подразделений ОАО «Пензадизельмаш», как правило, должны проходить обучение по одной из программ, определяемых руководством отдела (на курсах, семинарах);

- работники массовых профессий (фрезеровщики, слесари) ежегодно должны обучаться на курсах повышения квалификации;

- все работники ОАО «Пензадизельмаш» должны проходить инструктаж по мере выхода новых нормативных и распорядительных документов, относящихся к их деятельности.

Остальные виды обучения сотрудников определяются руководителями подразделений на основе ежегодных планов повышения квалификации.

Рекомендуется также создание в учебном центре сектора оценки профессионального уровня, деловой квалификации работников и знания инструктивных документов. Главная задача – систематическая проверка профессионального уровня сотрудников и соответствия их должностной инструкции.

Для повышения эффективности системы профессионального обучения администрация ОАО «Пензадизельмаш», руководители подразделений и служба персонала должны проводить определенную работу по созданию максимальной заинтересованности у сотрудников к планируемому обучению.

Для этого разрабатываются методы индивидуальной мотивации с использованием одного или нескольких моральных и материальных стимулов:

- возможность для специалиста сохранить работу в ОАО «Пензадизельмаш», если к нему ранее предъявлялись претензии в отношении недостаточной квалификации;
- стремление специалиста получить повышение в должности или в зарплате;
- интерес сотрудника к овладению новыми знаниями и навыками с целью приобретения смежной профессии;
- желание сотрудника в перспективе занять руководящую должность в ОАО «Пензадизельмаш».

Проект по созданию учебного центра в ОАО «Пензадизельмаш» не требует капитальных затрат. Вся сумма затрат невелика, это объясняется тем, что нами избраны наиболее экономичные способы внедрения системы обучения персонала. Так, мы предлагаем расширить функции одного из сотрудников отдела кадров, назначив ему доплату за совмещение профессий в 12000 руб.

Расходы на формирование корпоративной культуры труда и развитие системы трудовых отношений, ограниченные нами суммой в 5000 руб. могут быть направлены на приобретение канцелярских товаров для оформления наглядных пособий, плакатов, иных методических материалов, проведение копировально-множительных работ и т.п.

При совершенствовании системы материального стимулирования увеличение расходов в пределах 10 000 руб. дано оценочно, так как этот процесс сопряжен с одной стороны, с ростом уровня премирования в связи с прогнозируемым ростом производительности труда, с другой – за счет рационализации системы будет достигнута экономия средств фонда премирования.

Наконец, на проведение учебы преподавателя отпущено 5 000 руб. Небольшая сумма объясняется проведением обучения персонала

непосредственно в организации. Это обучение не связано с дополнительными затратами для работодателя. Повышение квалификации самого тренера возможно в среднем 1-2 раза в год.

Таблица 3.4- Затраты на реализацию проекта по внедрению системы грейдов

№ п/п	Наименование операции	Затраты, руб.	Удельный вес статьи затрат, %
1.	Заработная плата преподавателя	12 000	27,3
2.	Расходы на канцелярские товары и наглядные пособия	5 000	11,3
3.	Назначение наставников	12 000	27,3
4.	Совершенствование системы материального стимулирования	10 000	22,7
5.	Обучение тренера	5 000	11,4
Всего		44 000	100

В целом смета расходов на внедрение и удельный вес каждой из статей расходов представлены в таблице 3.4.

Рассмотрим изменения показателей работы ОАО «Пензадизельмаш» в результате внедрения системы грейдов, представленные в таблице 3.5. Снижение затрат на заработную плату составит 10%.

Таблица 3.5- Изменения показателей работы в ОАО «Пензадизельмаш» в результате внедрения рекомендаций

Показатель	Факт 2015 г.		Проект		Отклонение, %
	тыс. руб.	% к ФОТ	тыс. руб.	% к ФОТ	
1.ФЗП всего	503089	100	452780	100	0
2.Постоянная часть (оклад)	118226	23,5	271668	60	+36,5
3.Переменная часть	384863	76,5	181112	40	- 36,5
4.Выручка от продажи продукции	2359769	-	2360489	-	-

Предложенная нами система грейдов оценивает все типы рабочих мест, что делает ее чрезвычайно ценным инструментом в формировании структуры оплаты труда. Критерием при оценке должностей является уровень влияния позиции должности на организацию в целом и вид воздействия на конечный результат.

Произведем расчет увеличения выпуска продукции за счет внедрения мероприятий, представленный в таблице 3.6. По нашим прогнозам экономический результат (дополнительный доход) уже в первый месяц за счет снижения текучести кадров и роста производительности труда хотя бы на 1% может составить до 60 000 руб. в месяц, т.е. 720000 руб. в год. Предположим, что такая доходность будет сохраняться и в дальнейшем.

Таблица 3.6- Резерв увеличения выпуска продукции за счет внедрения предложенного мероприятия (система грейдов)

Показатель	Факт 2015 г.	Проект	Отклонение, (+,-)
1.Выручка от продажи продукции, тыс.руб.	2359769	2360489	+720
2.Среднесписочная численность персонала, чел.	1471	1471	-
3.Среднегодовая выработка, тыс.руб./чел.	1604,2	1604,7	+0,5

Рассчитаем чистый дисконтированный доход (ЧДД) или интегральный экономический эффект от внедрения проекта (Э инт.), который определяется как сумма текущих экономических эффектов за весь период, приведенная к начальному шагу или как превышение интегральных экономических результатов над интегральными затратами. Величина этого показателя вычисляется по формуле:

$$\mathcal{E}_{\text{инт}} = \text{ЧДД} = P - K = \sum_{t=T_n}^{T_k} (P_t - K_t) \times \alpha^t$$

где

P - экономические результаты внедрения за расчетный период, руб.;

K - затраты на проведение мероприятий за расчетный период, руб.;

T_n - начальный шаг (начальный год расчетного периода);

T_k - конечный шаг (конечный год расчетного периода);

P_t - экономические результаты, достигаемые на t -ом шаге, руб.;

K_t - затраты, осуществляемые на t -ом шаге, руб.;

α^t - коэффициент дисконтирования (в расчетах примем его значение исходя из нормы дисконтирования 20% - наиболее близкой к ставке рефинансирования ЦБ РФ).

Тогда за расчетный период пять лет будет достигнут интегральный экономический эффект 47, 849 тыс. руб.

$$\mathcal{E}_{\text{инт.}} = (60\,000 - 44\,000) \times 0,833333 + (60\,000 - 44\,000) \times 0,694444 + (60\,000 - 44\,000) \times 0,578704 + (60\,000 - 44\,000) \times 0,482253 + (60\,000 - 44\,000) \times 0,401878.$$

Так как эффект положителен, проект можно считать экономически целесообразным.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью данной магистерской диссертации явилось обобщение теоретических разработок и практического опыта организации систем учета и анализа финансовых результатов, а также разработка методологических и практических рекомендаций по совершенствованию учетно-аналитической информации в целях эффективного управления финансовыми результатами деятельности организаций.

Для достижения данной цели в процессе написания работы были поставлены и решены следующие задачи:

- выявлена сущность, даны основные понятия управления финансовыми результатами;
- определена роль информации управленческого учета в процессе принятия управленческих решений;
- описано информационное обеспечение управленческих решений финансового характера.
- проведен анализ современного состояния машиностроения и финансовых результатов в организациях машиностроительной отрасли;
- описаны предпосылки и приоритетные направления учетно-аналитического обеспечения управления финансовыми результатами деятельности организации;
- проанализированы финансовые результаты и финансовое состояние в организации;
- выявлены резервы роста прибыли и рентабельности продаж в организации;
- намечены основные направления улучшения учетно-аналитического обеспечения управления финансовыми результатами организации.

Бухгалтерский учет финансовых результатов в ОАО «Пензадизельмаш» ведется в соответствии с Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете», Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской

Федерации и другими нормативно-правовыми актами, полностью автоматизирован – с использованием программы 1С- Бухгалтерия, версия 8.

Каждая организация, которая заинтересована в дальнейшем увеличении прибыли, должна выбрать те методы анализа, которые лучше всего подходят ее специфике деятельности и отраслевой принадлежности.

В настоящее время применяется большое количество приемов анализа финансовых результатов. Их проводят разные службы и управленческие звенья организации. Анализ может проводиться на основе бухгалтерской или экономической прибыли. Каждый из видов анализа и учет финансовых результатов тесно связан друг с другом. Без итоговых данных учета финансовых результатов невозможно провести ни один из видов анализа.

Подводя итог, следует отметить, что принятие обоснованных и своевременных управленческих решений невозможно без точной информации о деятельности организации или организации. Для обеспечения руководства и менеджеров необходимой информационной поддержкой, используются данные управленческого учета.

Финансовые результаты деятельности организации характеризуются величиной полученной прибыли и уровнем рентабельности. Показатель рентабельности более полно, чем прибыль, характеризует конечные результаты хозяйствования, потому что его величина показывает отношение эффекта в сравнении с наличными или потребленными ресурсами.

Таким образом, можно сделать вывод, что ОАО «Пензадизельмаш» является одним из крупнейших предприятий в промышленном комплексе Пензенской области.

В ходе анализа сложившегося бухгалтерского учета финансовых результатов в ОАО «Пензадизельмаш» нами были выявлены следующие его недостатки:

1. Неправильная корреспонденция счетов по учету пеней по социальным взносам, а именно начисление пеней было отражено на счете 91, вместо счета

99 - пени за несвоевременный взнос платежей должны отражаться по дебету счета 99 и кредиту счета 69.

2. В бухгалтерском учете свернуто отражена аналитика по счету 91 - исходя из того, что для большей аналитичности учета нужно иметь более развернутые данные, поэтому нами рекомендуется открыть следующие субсчета к счету 91:

- 91/1 «Прочие доходы»;

- 91/2 «Прочие расходы».

- 91/1 «Прочие доходы»;

в том числе:

- 91/1.1 «Проценты к получению»;

- 91/1.2 «Доходы от участия в других организациях»;

- 91/1.3 «Прочие доходы»;

- 91/2 «Прочие расходы»;

в том числе:

- 91/2.1 «Проценты к уплате»;

- 91/2.2 «Прочие расходы».

3. Согласно утвержденного плана счетов организации к счету 84 не предусмотрены субсчета - предлагается к счету 84 открыть следующие субсчета:

- 84/1 «Полученная прибыль»;

- 84/2 «Нераспределенная прибыль»;

- 84/3 «Использованная прибыль»;

- 84.4 «Полученный убыток».

Все поступившие предложения должны быть проанализированы на основе составления альтернативных расчетов. Исходя из показаний скорректированного расчета по доходу и принятых изменений, составляется бюджет по доходу. Реализация вышеперечисленных направлений позволит улучшить финансовое состояние ОАО «Пензадизельмаш».

Для снижения себестоимости, увеличения выпуска продукции, снижения текучести кадров и роста производительности труда мы предлагаем руководству предприятия форму и методы совершенствования оплаты труда с учетом передового опыта. Для того чтобы ОАО «Пензадизельмаш» стало более конкурентоспособным и привлекало высококвалифицированных специалистов, следует ввести систему грейдов персонала организации.

Система грейдов оценивает все типы рабочих мест, что делает ее чрезвычайно ценным инструментом в формировании структуры оплаты труда. Критерием при оценке должностей является уровень влияния позиции должности на организацию в целом и вид воздействия на конечный результат.

По нашим прогнозам экономический результат (дополнительный доход) уже в первый месяц за счет снижения текучести кадров и роста производительности труда хотя бы на 1% может составить до 60 000 руб. в месяц, т. е. 720000 руб. в год. Предположим, что такая доходность будет сохраняться и в дальнейшем.

Экономический эффект от внедрения проекта (Э инт.) за расчетный период пять лет будет равен 47 849, 792 тыс. руб.

Так как эффект положителен, проект можно считать экономически целесообразным.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (действующая редакция от 13.07.2015) //Инф. система «Гарант».
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 № 117-ФЗ (действующая редакция от 29.06.2015//Инф. система «Гарант».
3. Федеральный закон №129-ФЗ «О бухгалтерском учете». утв. Приказом Президента РФ 21 ноября 1996 г.//Инф. система «Гарант».
4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом Минфина РФ № 43н от 6 июля 1999 г. (с изменениями от 18 сентября 2014 г.).
5. О формах бухгалтерской отчетности организаций, – приказ Минфина РФ № 66н от 7 июля 2014 г (в ред. Приказов Минфина России от 05.10.2014 N 124н,от 06.04.2015 N 57н).
6. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий/ Под ред. В.Я. Позднякова. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 617 с.
7. Анализ финансовой отчетности : Учебное пособие/ Под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. – М. : Омега-Л, 2015. – 408 с.
8. Басовский Л.Е. Финансовый менеджмент. - М. : РИОР, 2014. - 788 с.
9. Бланк И.А. Инвестиционный менеджмент. – Киев : Эльга-Н : Ника-Центр, 2014. - 448 с.
10. Бланк А.И Финансовая стратегия организации - СПб. : Питер, 2014. - 464 с.
11. Бочаров В.В. Современный финансовый менеджмент. - СПб. : Питер, 2014. - 464 с.
12. Бланк И.А. Финансовый менеджмент : Учебный курс. – 2-е изд., перераб и доп. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2015.
13. Бобков Н.В. Подходы к оценке финансового состояния корпораций // Вестник университета (ГУУ). 2014. № 14.

14. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 215 с.
15. Васильева Л.С., Петровская М.В. Финансовый анализ. – 3-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 816 с.
16. Гинзбург А.И. Экономический анализ. – 2-е изд., перераб. и доп. – СПб. : Питер, 2014. – 528 с.
17. Грачев А.В. Анализ финансово-экономического состояния организации в современных условиях : особенности, недостатки и пути решения// Менеджмент в России и за рубежом. – 2006, №5. – С. 89-98.
18. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. - М. : Издательство «Дело и Сервис», 2013. – 336 с.
19. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Изд-во «Бухгалтерский учет», 2014. – 528 с.
20. Ионова А.Ф., Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. – М.6 ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. – 624 с.
21. Калуцкая Н. А. Учетно-аналитическое обеспечение в системе управления организацией [Текст] / Н. А. Калуцкая // Молодой ученый. — 2014. — №6. — С. 341-344.
22. Карпова, Т.П. Управленческий учет. Учебник для вузов. / Т.П. Карпова. - М.: ЮНИТИ, 2012. - 465 с.
23. Ковалева, О.В., Хахонова, Н.Е Новый план счетов: комментарии и рекомендации к применению с учетом последних изменений. / О.В. Ковалева. - Ростов - на - Дону: Феникс, 2011. - 58 с.
24. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет. / Н.П. Кондраков. - М: ИНФРА-М, 2013. - 398 с.
25. Кондраков Н.П. Самоучитель по бухгалтерскому учёту (пятое издание, переработанное и дополненное) - М.: «Проспект», 2011. Система ГАРАНТ, 2013г.

26. Любушин Н.П., Бабичева Н.Э. Анализ методик по оценке финансового состояния организации// Экономический анализ : теория и практика. – 2014, №22. – С. 2-7.
27. Маренков Н.Л., Веселова Т.Н. Экономический анализ. – Ростов н/Д : Феникс, 2014. – 416 с.
28. Пивоваров К.В. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций. – М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2013. – 120 с.
29. Проблемы формирования конечных финансовых результатов деятельности организаций, Липчиу Н.В., Шевченко Ю.С. «Экономический анализ : теория и практика», 2015, № 7
30. Рагуленко Т.М. Бухгалтерский учет: учебник для вузов. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 351 с.
31. Сафронова Н.Г. Бухгалтерский финансовый учет. – М.: ИНФРА – М, 2012. – 526 с.
32. Суглобов А.Е. Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие / Суглобов А.Е., Жарылгасова Б.Т. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2013. – 332с.
33. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности организации. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2015. – 512 с.
34. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ : Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 479 с.
35. Скамай Л.Г., Трубочкина М.И. Экономический анализ деятельности организации.- М. : ИНФРА-М, 2015. – 296 с.
36. Тронин Ю.Н. Анализ финансовой деятельности организации. – М. : Издательство «Альфа-Пресс», 2015. – 208 с.
37. Чернышева Ю.Г. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. – Ростов-на-Дону : «Феникс», 2015. – 284 с.
38. Чечевицына Л.Н. Экономический анализ. – 2-е изд., доп. и перераб. – Ростов н/Д : изд-во «Феникс», 2014. – 480 с.

39. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М. : ИНФРА-М, 2008. – 237 с.
40. Швецкая В.М., Головкин Н.А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2010. – 287с.
41. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – 3-е изд., доп. и перераб. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 208 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ