Учетно-аналитические аспекты банкротства организаций

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Усманова, Тальия Хайдаровна  
  
**Год:**

2003

**Автор научной работы:**

Усманова, Тальия Хайдаровна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Казань

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

187

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Усманова, Тальия Хайдаровна

Глава 1. Банкротство в системе структурной реорганизации экономики предприятий.

1.1. Банкротство и его роль в финансовой реструктуризации организаций.

1.2. Реорганизация долговых обязательств при банкротстве.

1.3. Принципы организации бухгалтерского учета и аудита финансовой деятельности предприятий в условиях банкротства.

Глава 2. Информационные аспекты процедур санации и банкротства, их отражение в бухгалтерском учете.

2.1.У чет операций досудебной санации коммерческих организаций.

2.2.Учет расходов, связанных с процедурами банкротства.

2.3.Учет хозяйственных операций при заключении мирового соглашения.

2.4.Бухгалтерский учет продажи и ликвидации предприятия - банкрота.

Глава З.Финансовый анализ и аудит в условиях риска банкротства организаций.

3.1.Анализ риска банкротства на основе оценки динамики денежных потоков и показателей финансовой устойчивости.

3.2.Аудиторский анализ возможности продолжения деятельности предприятия.

3.3.Анализ эффективности реализации программ финансового оздоровления организаций.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учетно-аналитические аспекты банкротства организаций"

Актуальность темы. Проблема банкротства предприятий различных отраслей хозяйства и сфер деятельности является весьма актуальной на данный момент. Сотни банков и других финансовых компаний, тысячи производственных и коммерческих фирм, особенно мелких и средних, зарегистрированных семь-десять лет тому назад, уже прекратили свое существование, что подтверждается данными Федерального управления по делам о несостоятельности [89; с.91]. .

По оценкам экспертов, если с 1995 по 2000 гг. арбитражные суды рассматривали в среднем за год около тысячи дел, то с 2001г. их количество превысило шесть тысяч. По прогнозам Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству (ФСФО России), темпы увеличения количества дел по банкротству могут повыситься [89; с.25]. Сегодня многие предприятия имеют низкую рентабельность производства и продаж, некоторые из них хроническиубыточны, имеют большую задолженность поставщикам, бюджету по налоговым платежам, нерегулярно выплачивают заработную плату своим работникам. Основные причины такого положения в неквалифицированном менеджменте, недостатке оборотных средств, в резком уменьшении объемов продаж, в росте дебиторской и кредиторской задолженности, штрафов, пеней и т. д. Все это не что иное, как основные признаки банкротства.

В связи с этим возникает необходимость совершенствования учета, контроля и экономического анализа деятельности коммерческих организаций, с тем чтобы не допустить многие из них до состояния полного банкротства, предотвратить его наступление, принять меры по выходу из этого состояния. Не менее важной задачей бухгалтерского учета и аудита является объективная характеристика финансового положения, имущества и других активов предприятия, его обязательств в состоянии банкротства, когда речь идет о справедливом удовлетворении претензий кредиторов, оценке предприятия как объекта купли - продажи.

Весьма ответственна на всех этапах банкротства роль финансового анализа и аудита. Финансовый анализ и аудит позволяют не только выяснить, в чем заключается конкретная болезнь экономики предприятия — должника, но и заблаговременно продумать и реализовать меры по выходу предприятия из кризисной ситуации.

Состояние изученности вопроса. Проблемы бухгалтерского учета и анализа банкротства возникли сравнительно недавно - с принятием в ноябре 1992г. первого закона Российской Федерации «О несостоятельности (банкротстве)».

Отдельные вопросы учета и контроля предприятий на разных стадиях несостоятельности, анализ эффективности мер по их финансовому оздоровлению рассматриваются в научных трудах А.С. Бакаева, П.С. Безруких, В.Б. Ивашкевича, Е.А. Мизиковского, В.Ф. Палия, JI.B. Переверзевой, хотя достаточно полного и всестороннего научного освещения данной проблемы пока нет.

Проблемой установления критериев неплатежеспособности и финансового состояния предприятий различного вида деятельности и прочих особенностей и причин несостоятельности хозяйствующих субъектов занимаются в настоящее время Н.М. Вараксина, С.Е. Кован, Г.С. Клычева, Н.Ф. Щербакова, Е.Н. Евстигнеев, В.В. Ковалев, В.В. Патров, И.С. Черников, А.Д. Шеремет, Р.С. Сейфуллин, Т.А. Богатова, В.А. Добровенский, М.А. Кринина и другие. В работах данных авторов дается методика анализа финансового состояния предприятий, рекомендуются системы критериев по выявлению несостоятельных предприятий, проводится их оценка, поясняются методы предупреждения состояния банкротства.

Среди зарубежных авторов, в той или иной степени излагавших экономические проблемы банкротства, следует назвать Ш. Бур-гера и Г. Шельберга, Д. Фридмана, Н. Ордуэя, Э. Хелферта.

Однако степень изученности и раскрытия в экономической литературе учетно-аналитических аспектов банкротства организаций остается недостаточной. Не полностью решены эти вопросы и в нормативных документах, хотя необходимость их решения возросла в связи с принятием в конце 2002 г. новой, существенно обновленной редакции Федерального закона «О несостоятельности».

Актуальность проблемы банкротства отечественных предприятий обусловила выбор темы диссертации, а анализ нерешенных учетно-аналитических вопросов - цель и основные направления исследования.

Цель данной работы — исследование учетно-аналитических проблем банкротства организаций, информационных аспектов процедур санации, финансового оздоровления, конкурсного производства, разработка методических вопросов финансового анализа и аудита в условиях банкротства.

Цель исследования реализуется в системе задач, решаемых в диссертации:

- определение экономической роли банкротства в финансовой реструктуризации коммерческих предприятий;

- выявление зависимости системы бухгалтерского учета от стадий конкурсного производства;

- разработка предложений по совершенствованию бухгалтерского учета хозяйственных операций досудебной санации, при заключении мирового соглашения и конкурсных торгов;

- исследование обоснованности и целесообразности применения к предприятиям единых критериев признания несостоятельности и разработка наиболее приемлемой методики оценки их финансового положения;

- выявление возможностей использования методов прогнозирования банкротства предприятий в ходе аудита их финансового состояния;

- изыскание путей своевременного предотвращения банкротства предприятий и методов финансового оздоровления;

- разработка рекомендаций по совершенствованию контроля за соблюдением законодательных предписаний, по функционированию экономического механизма предприятий в стадии банкротства;

- выявление проблем развития процедур банкротства и разработка путей их решения (на материале Ульяновской области).

Объект исследования — предприятия различных форм собственности (более 250), расположенные в разных районах Ульяновской области. Исследовался период от начала приватизации и акционирования приватизированных предприятий с 1992 г. до настоящего времени.

Предметом исследования является экономическая сущность несостоятельности предприятий, методология и практика бухгалтерского учета процедуры банкротства, методы финансового анализа и аудита в условиях санации и банкротства организаций.

При определении и решении каждой из выдвинутых в диссертации задач использовались следующие методы:

- изучение основополагающих документов, законодательных и нормативных актов, трудов ведущих российских и зарубежных ученых по проблеме банкротства; анализ данных статистических органов, годовых и квартальных отчетов предприятий, результатов аудиторских проверок предприятий Ульяновской области;

- наблюдение за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий с различным видом собственности.

При обработке первичного материала применялись методы сравнительного анализа, экономико-математические, статистико-экономические, монографические, абстрактно-логические методы исследования.

Научная новизна исследования заключается в следующем: -определена и обоснована роль банкротства в финансовой реструктуризации коммерческих предприятий, форм реорганизации несостоятельных организаций;

-выявлены особенности бухгалтерского учета предприятий на основных стадиях и процедурах конкурсного производства;

-предложены пути совершенствования методики бухгалтерского учета операций досудебной санации, расходов, связанных с процедурами банкротства и отражения хозяйственных операций при заключении мирового соглашения;

-разработаны и обоснованы рекомендации по учету продажи и ликвидации несостоятельных предприятий по завершении конкурсного производства;

-определены предложения по совершенствованию анализа риска банкротства на основе оценки в ходе аудита степени финансовой устойчивости и динамики денежных потоков хозяйствующих субъектов;

-предложены рекомендации по анализу эффективности реализации программ финансового оздоровления организаций на региональном уровне.

Практическая значимость исследования заключается в том, что предлагаемая методика позволяет более объективно и полно учесть затраты и результаты процедур досудебной санации, расходы связанные с процедурами банкротства, операции мирового соглашения, вести экономически обоснованный учет продажи и ликвидации несостоятельных предприятий. Применение результатов данного исследования позволит усилить контроль со стороны административных, внешних и конкурсных управляющих предприятия, его кредиторов и государственных органов за соблюдением законодательных предписаний о несостоятельности, повысит достоверность учета и отчетности о состоянии имущества, обязательств, резервов и капитала организаций на различных стадиях банкротства. Реализация предложений по совершенствованию анализа деятельности предприятий позволит более точно определить возможное банкротство хозяйствующего субъекта с целью его своевременного предотвращения, разработать наиболее эффективный комплекс мер по оздоровлению финансовой ситуации, усовершенствовать работу финансовых служб предприятий по разработке и осуществлению финансовой политики, усовершенствовать государственное регулирование организационно-экономического механизма банкротства. Разработанные методики могут быть использованы в учебном процессе при изучении анализахозяйственной деятельности и финансового менеджмента.

Апробация результатов исследования проводилась в течение многих лет. Разработанная диссертантом методика в части бухгалтерского учета апробирована на предприятиях ЗАО «Завода «ЖБИ-4», ОГУП «Ульяновскрыба» Ульяновской области. Рекомендации по совершенствованию анализа и аудита организаций в стадии банкротства используются автором в аудиторских проверках предприятий различных форм собственности. Методика анализа финансового положения несостоятельных организаций, предложенная в диссертации, рекомендована для использования государственными налоговыми органами при оценке дееспособности предприятий. Предложения по совершенствованию экономического механизма банкротства доведены до сведения администрации Ульяновской области. Методика бухгалтерского учета и аудита организаций-банкротов используется в учебном процессе на факультете финансов и учета Ульяновского государственного университета.

Основные положения исследования докладывались автором и обсуждались на региональных и международных конференциях в Финансовой Академии при Правительстве России в г. Москве (июнь 2002г.), на форуме аудиторов «Аудит в России» (2002г.), в комитетах Государственной Думы Российской Федерации (2002г.) и Совета Федерации РФ (2002г.), на II и IV Ассамблеях российских деловых кругов (июнь и декабрь 2002г.), на конференции, посвященной дню науки в г. Димитровграде Ульяновской области (2003г.).

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Усманова, Тальия Хайдаровна

Заключение

Исследование учетно-аналитических аспектов банкротство хозяйственных организаций позволяет сделать следующие выводы:

1.В 1990-е годы в России произошли социально-экономические трансформации, повлиявшие на судьбы большинства хозяйствующих субъектов: разрушились прежние экономические связи, существенно уменьшились государственные заказы, пришло в расстройство денежное обращение. Лишь немногие предприятия смогли перейти от административно-командной модели управления к рыночным методам хозяйствования. Неумение ориентироваться в новой экономической ситуации, а иногда и просчеты руководства привели к тому, что в стране появились предприятия-банкроты. Однако банкротство нельзя считать временным явлением, свойственным лишь периоду перехода к рынку. Банкротство (несостоятельность) предприятий является атрибутом рыночной экономики и не зависит от того, является ли страна развитой или экономической отсталой.

2. Банкротство является экстремальным состоянием хозяйствующего субъекта. Оно представляет собой установленную арбитражным судом или объявленную должником неспособность предприятия - должника (за исключением казенных организаций) в полном объеме удовлетворять требование кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнять обязанность по уплате обязательных платежей.

Новый закон о несостоятельности (банкротстве) внес существенные изменения в концепцию государственного регулирования процессов и процедур банкротства, усилил действенность мер, направленных на предупреждение банкротства: санации, финансовое оздоровление, внешнее управление и др. В связи с этим усиливается значение бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственных операций и имущества предприятий на всех этапах и стадиях банкротства.

Возросшие требования предъявляются к аудиту, позволяющему осуществлять проверку достоверности соответствующей информации, финансовой отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

3. Исследование вопросов и нерешенных проблем бухгалтерского учета и анализа деятельности предприятий в состоянии банкротства представляется актуальным в теоретическом и практическом отношении. Единственным нормативным документом, регулирующим порядок бухгалтерского учета некоторых операций банкротства юридических лиц, является приказ Министерства финансов РФ от 28. 07. 1995г. «О порядке отражения в бухгалтерском учете отдельных операций, связанных с введением первой части Гражданского кодекса Российской Федераций». Методология бухгалтерского учета финансово-хозяйственных операций в соответствии с новым законом о банкротстве пока не разработана.

Между тем количество предприятий, находящихся в состоянии банкротства или фактически ставших банкротами, продолжает расти. Не сокращается и число умышленных банкротств и других злоупотреблений на этой почве. Все это требует исследования особенностей учетного отражения процедур несостоятельности и разработки путей совершенствования бухгалтерского учета и анализа предприятий, находящихся в таком состоянии.

4. Исследуя возможные варианты бухгалтерского учета организаций, связанных с процедурами банкротства, мы пришли к выводу о том, что данные учета должны быть отражены в разрезе глав, разделов и статей Закона «О несостоятельности (банкротстве)». При этом необходимо учесть требования действующего Гражданского кодекса РФ, Налогового кодекса РФ, других законодательных актов, в том числе положения по нормативно-правовому регулированию бухгалтерского учета в Российской Федерации.

По нашему мнению, нет необходимости создавать обособленную систему бухгалтерского учета предприятия - банкрота. Бухгалтерский учет должен вестись по единым правилам непрерывно с момента регистрации предприятия в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном действующим законодательством. Однако в учете и отчетности необходимо отразить особенности финансово-хозяйственной деятельности организаций в состоянии банкротства.

5. Банкротство является чрезвычайным состоянием коммерческой организации и требует отражения в бухгалтерском учете и отчетности специфики этого состояния. Возникает потребность в дополнительных синтетических счетах и субсчетах, регистрах аналитического учета, в отражении операций и процедур санаций, финансового оздоровления, особенностей административного и внешнего управления и принимаемых им решений, в информации для оценки их эффективности.

Значительно большее значение, чем при работе предприятия в обычных условиях, приобретает учет и контроль погашения дебиторской и кредиторской задолженности. Особую роль приобретает инвентаризация и оценка имущества и обязательств. Расширяется состав бухгалтерской отчетности, меняются особенности ее составления, появляется необходимость в санируемом и ликвидационном балансе, в формировании специальных отчетов для кредиторов и управляющих по ходу и при завершении конкурсного производства.

6. В числе мер по финансовому оздоровлению организации — потенциального банкрота важнейшую роль играет финансовая помощь. Законом «О несостоятельности (банкротстве)» предусмотрено, что в первую очередь финансовую помощь в размере, достаточном для погашения неотложных денежных обязательств, обязательных платежей и восстановления платежеспособности предприятия-должника должны оказать собственники имущества.

Средства финансовой помощи в этом случае предназначены для оживления деятельности предприятия, роста объемов производства и продаж, обеспечения их рентабельности. Ошибочно думать, что эти средства нужны только для того, чтобы рассчитаться с накопившимися долгами. Если предприятие находится в состоянии, близком к банкротству, их обычно столько, что даже существенными суммами финансовой помощи их не покрыть. Помощь нужна для реанимации производственно-хозяйственной деятельности предприятия - потенциального банкрота, для того, чтобы оно за счет увеличения выручки и рентабельности продаж могло постепенно само уплатить просроченные долги кредиторам. Не случайно предоставление финансовой помощи рассматривается в составе мер по предупреждению банкротства и юридически определено как досудебная санация.

Необходим обособленный учет затрат в разрезе мероприятий, направленных на предотвращение банкротства. Технически он может быть осуществлен путем кодирования этих мероприятий соответственно плану финансового оздоровления. Код того или иного мероприятия следует указывать на первичных документах, оформляющих расходы. Методологической основой такого учета затрат может быть управленческий учет по центрам ответственности.

Данные учета затрат и результатов в разрезе мероприятия по предотвращению банкротства могут использоваться не только для контроля величины и целесообразности соответствующих расходов. Они необходимы, в том числе, и для оценки эффективности деятельности административного управляющего и его команды по выводу предприятия из финансового кризиса. Кроме того, появляется возможность контроля расходования средств, выделяемых для финансового оздоровления, по целевому назначению.

7.Важной составной частью досудебной санации является наведение порядка в состоянии и погашении долговых обязательств потенциального банкрота. Дебиторская и кредиторская задолженность может быть причиной и следствием банкротства предприятия или существенного ухудшения его финансового положения.

С позиции управляющего предприятием в состоянии санации ему необходимо сделать последнюю, решительную попытку взыскать долги дебиторов и вернуть их кредиторам. Возможность возмещения денежных средств должниками определяется с учетом их финансового состояния и условий заключенных с ними хозяйственных договоров. Из списка возможных плательщиков необходимо сразу исключить организации, отсутствующие в Едином государственном реестре предприятий Российской Федерации, а также организации с безнадежной дебиторской задолженностью.

Вместе с тем сомнительная задолженность дебиторов не может рассматриваться как актив в балансе санируемого предприятия. Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации такая задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Вопрос о списаниисомнительной задолженности решается в период конкурсного производства, срок которого обычно значительно ниже. Указанная задолженность должна быть аннулирована к моменту закрытия конкурсного производства и составления ликвидационного баланса предприятия.

8. Для повышения достоверности учета расходов, связанных с процедурами банкротства, а также в целях правильного исчисления налогов, целесообразно такие расходы учитывать на обособленном счете «Расходы, связанные с процедурами банкротства» с открытием отдельных субсчетов в зависимости от видов расходов и источников их покрытия.

По дебету этого счета должны отражаться суммы понесенных расходов с кредита счетов учета денежных средств, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Списание расходов целесообразно отражать по кредиту данного счета в корреспонденции с дебетом счетов - источников их покрытия.

9. Учет продажи предприятия как имущественного комплекса, по нашему мнению, необходимо вести в зависимости от того, продается все предприятие или часть его имущества. Продажа филиала, или иного подразделения, или имущества должника не должна приводить к невозможности осуществления предприятием- должником своей деятельности. По существу учет продажи не должен отличаться от учета реализации основных средств, излишнего сырья, материалов, нематериальных активов и т.п.

Для реализации этих видов имущества предприятия- должника в Плане счетов бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, утвержденному приказом Минфина РФ от 31.10.2000г. № 94н, предусмотрен счет 91 «Прочие доходы и расходы». Этот счет предназначен для обобщения информации о прочих доходах и расходах (операционных, внереализационных) отчетного периода, кроме чрезвычайных доходов и расходов. Продажу имущества или самого предприятия-банкрота следует считать чрезвычайным явлением, для которого применение счета 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы» неправомерно. Учет продаж с использованием счета 90 «Продажи» ведется по видам имущества, не относящегося к необоротным активам. При признании в бухгалтерском учете сумма выручки от продажи товаров, материалов, продукции отражается по кредиту счета 90 «Продажи» и дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По дебету счета 90 «Продажи» списывают фактическую себестоимость приобретения или изготовления соответствующих активов.

Иное дело - продажа предприятия или его структурного подразделения (филиала) как единого хозяйственного комплекса. Эта операция не связана с доходами и расходами по обычным видам деятельности, поэтому счет 90 «Продажи» здесь неприменим ни по экономическому содержанию сделки, ни по правилам использования счета. Не полностью пригоден здесь и действующий порядок счета продажи основных средств и нематериальных активов с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы», поскольку они являются лишь частью имущественного комплекса предприятия, а вышеназванный счет не предназначен для учета чрезвычайных доходов и расходов.

Продажа всего предприятия (бизнеса) или его части является новым для российских организаций видом хозяйственных операций, вызванным переходом экономики на рыночные условия хозяйствования, поэтому необходим новый подход к организации и методике ее бухгалтерского учета.

По нашему мнению, в этой ситуации оправдано применение дополнительного синтетического счета 92 «Продажа предприятия (бизнеса)», на котором сопоставлялась бы цена сделки продажи с расходами на проведение торгов, отражалось списание накопленной амортизации, зачет полученного задатка, задолженности покупателя по договору купли-продажи и т.п.

10. В анализе риска банкротстве (кроме описанных в экономической литературе методов его прогнозирования) следует применять аналитические оценки динамики денежных потоков и модифицированные показатели финансовой устойчивости организаций. Это позволяет контролировать ход процессов восстановления платежеспособности предприятий, более объективно определить наступление фазы кризисного состояния.

При сравнительной простоте расчетов, их наглядности, анализ финансовых потоков имеет определенные недостатки. Весьма условной может оказаться величина ожидаемого поступления денежных средств ввиду непредсказуемости рыночной ситуации и неопределенности положения с возвратом дебиторской задолженности. Величина разности между притоком и оттоком денежных средств не взаимоувязана с определением финансового результата по данным отчета оприбылях и убытках.

11. Аудиторская оценка возможностей предприятия продолжать свою деятельность — одна из ответственных и наиболее сложных задач аудита. Для ее решения необходим постоянный мониторинг финансово- хозяйственной деятельности организации, прогнозирование основных ее показателей, изучение не только состояния платежеспособности, но и обеспеченности предприятия заказами на производство и продажу продукции, товаров, услуг, динамики цен их реализации, состояния дебиторской и кредиторской задолженности. В случаях, когда аудитор определил что, принимая во внимание соответствующие обстоятельства, например, планы финансового оздоровления, в результате которых ожидается улучшение финансового положения организации, он не имеет достаточных доказательств для утверждения невозможности предприятия продолжать свою деятельность.

12. Анализ эффективности реализации программ финансового оздоровления организации в основном осуществляется традиционными методами экономического анализа производственно- финансовой деятельности предприятия. Особое внимание при этом уделяется анализу улучшения использования всего капитала, в том числе оборотных средств, эффективности реструктуризации долговых обязательств, резервов сокращения или приостановки ряда текущих расходов.

Важным источником снижения себестоимости продукции, работ и услуг предприятия, функционирующего в условиях приближающегося банкротства, является обеспечение более полного использования производственных мощностей и площадей, увеличение на этой основе продаж использующихся платежеспособным спросом товаров.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Усманова, Тальия Хайдаровна, 2003 год

1..Гражданский кодекс Российской Федерации / Часть I. Комментарии к ч. 1 ГК РФ. — М.: Спарк, 1995.-210 с.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации / Часть II. Комментарии к ч. 2 ГК РФ. М.: Спарк, 1996. - 290 с.

3. Налоговый кодекс РФ / Ч. 1 и 2. М., 2001. - 244 с.

4. Кодекс административных правонарушений / Под ред. проф. Б.Н. Габричидзе. М., 2003.

5. Федеральный закон от 26 октября 2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». М., 2003. - 174 с.

6. Федеральный закон от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с последующими изменениями и дополнениями). — М., 2002.

7. Федеральный закон от 21 ноября 1996г № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями) // Аудит и налогообложение. — 2001. -№ 1,2,3.

8. Международные стандарты бухгалтерского учета. М., 2002. - 105 с.

9. Международные стандарты аудита. М., 2002. - 220 с.

10. Федеральный закон от 07 августа 2001г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности». — М.: Бухгалтерский учет, 2001. 25 с.1. .Абалкин JI. Выработать стратегию, а не биться в судорогах // Экономика и жизнь. 1977. - № 40. - С. 4 - 5.

11. Александров А. Умышленное банкротство // Экономика и жизнь. -1994.-№45.-С. 16.

12. Алтышев А. Шанс уйти от банкротства // Экономика и жизнь. -1997.-№23.-С. 14.

13. Астахов В.П. Анализ финансовой устойчивости фирм и процедуры, связанные с банкротством. М.: Ось, 1995. - 80 с.

14. Афанасьева Е.А., Соловьева Н.А. Как провести финансовый анализ // Бухгалтерский учет. — 1993. — №2. — С. 36 — 38.

15. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. — М.: Финансы и статистика, 1996. 242 с.

16. Баринов В.А. Антикризисное управление. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002.-414 с.

17. Бархатов А.П., Назарян Е.Н., Малыгина А.Н. Процедура банкротства: бухгалтерский учет. М.: ИВЦ «Маркетинг», 1999. - 130 с.

18. Бакаев А.С. Бухгалтерские термины и определения. М.: «Бухгалтерский учет», 2002. - 159 с.

19. Бакаев А.С. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческих организаций. -М.: «Бухгалтерский учет», 2000. — 128 с.

20. Балашов В.А. Как управлять предприятием // Экономика и жизнь. — 1996. -№ 49. С. 31.

21. Белялов А.З. Как убыточному предприятию выйти из кризиса и стать прибыльным. -М.: МВЦ «Автолайн», 1992. 64 с.

22. Бизнес-план: Методические материалы. -М.: Финансы и статистика, 1994.-80 с.

23. Богатова Т. Финансовый анализ уверенное завтра // Экономика и жизнь. - 1996. - № 45. - С. 31.

24. Бортников А.П. О платежеспособности предприятий // Бухгалтерский учет. 1995. - № 11. - С. 32.

25. Брызгалин А.В., Берник В.Р. Головкин А.Н. Бухгалтерский учет и налогообложение хозяйственных договоров. — М.: Аналитика -Пресс, Академия, 1997. 176 с.

26. Бухгалтерский учет: Учебник / под редакцией Безруких П.С.-4-е изд. М.: «Бухгалтерский учет», 2002. - 436 с.

27. Бургер А. Шельберг Г. Возбуждение дел о неплатежеспособности в Германии // Бухгалтерский учет. 1995. - № 1. - С. 14-20.

28. Быть ли инвестициям в России? М., 1996. - 38 с.

29. Витренский В.А. Новый взгляд на банкротство // Экономика и жизнь.-1997.-№ 11.-С. 27.31 .Витренский В.А. Каждому должнику особый подход // Экономика и жизнь. - 1997. - № 13. - С. 28.

30. Гарифуллин К.М., Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. Казань: КФЭИ, 2002. - 486 с.

31. Головин А.Н., Брызгалин А.В., Берник В.Р. Бухгалтерский учет налогов на основе Налогового кодекса РФ. М., 2001. - 45 с.

32. Голубев В. Оценка платежеспособности // Экономика и жизнь. — 1994.-№51.-С. 16.

33. Грекова З.Н., Кочурова Л.И. Финансовая стратегия предприятий // Бухгалтерский учет. 1995. - № 7. - С. 31.

34. Григорук Н.Е. Статистика внешнеэкономических связей. -М.: Финансы и статистика, 1993. 176 с.

35. Грязнова А.Г. Оценка бизнеса. М.: Финансы и статистика, 2001. -284 с.

36. Дадашов А.З., Черник Д.Г. Финансовая система России. М.: ИН-ФРА, 1997.-248 с.

37. Дейли А. Штанмайер Б. Контроллер и контроллинг // Финансовая газета. 1999. -№ 41. - С. 10.

38. Донцова JI.B. Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. — М.: Дело и Сервис, 2001. 300 с.

39. Добровенский В., Шевелев В. Как оценить доходность предприятия // Экономика и жизнь. 1995. - № 35. - С. 37.

40. Евстигнеев Е.Н. Анализ финансовой устойчивости торговых предприятий // Бухгалтерский учет. 1994. — № 9. - С. 21.

41. Едронова В.Н., Мезиковский Е.А. Учет и анализ финансовых активов. М.: Финансы и статистика, 1995. — 272 с.

42. Ефимова О.В. Анализ платежеспособности предприятий // Бухгалтерский учет. — 1997. № 7. - С. 70.

43. Ефимова О.В. Анализ показателей ликвидности // Бухгалтерский учет. 1997. - № 6. - С. 54.

44. Иванова Л.Н. Оценка финансово-хозяйственной устойчивости // Бухгалтерский учет. 1994. — № 5. - С. 21.

45. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет. М.: Юристъ, 2003.-618 с.

46. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. М.: Бухгалтерский учет, 2003. - 190 с.

47. Игудин Р., Лисин В. Долги на продажу // Экономика и жизнь. 1997. -№46.-С. 10.

48. Иллюстрированный энциклопедический словарь. -М.: БРЭ, 2001. — 1216 с.

49. Ириков В.,Ильдеменов С. Спасение утопающих дело рук самих утопающих // Экономика и жизнь. - 1996. - № 23. - С. 31.

50. Инвестиционное планирование: Практическое руководство. -М.: Финстатинформ, 1995. 92 с.

51. Как ликвидировать предприятие? Практическое пособие / Сост. Боб-рышев А.Д. — М.: Финстатинформ, 1996. 69 с.

52. Касьянова Г. Организация ликвидируется, а долги. // Экономика и жизнь.-1997.-№ 15.-С. 17.

53. Карпов П. Как восстановить платежеспособность российских предприятий // Российский экономический журнал. 1998. — № 4. - С. 14.

54. Киперман Г.Я. Ликвидация акционерного общества // Финансовая газета. 1997. - № 14. - С. 10.

55. Киперман Г.Я. Ликвидация акционерного общества // Финансовая газета. 1997.-№ 17.-С.'7.

56. Киселева В.К., Севастьянов A.M. Анализ финансового состояния предприятий // Экономика и жизнь. — 1997. № 3. — С. 31.

57. Кобизская О. Бизнес-план основа успеха предприятия // Экономика и жизнь.-1997.-№41.-С. 8.

58. Ковалев В.В. Анализ финансового состояния и прогнозирование банкротства. — СПб.: Аудит-ажур, 1994. 516 с.

59. Ковалев А.П. Как оценивать имущество предприятия. М.: Финста-тинформ, 1996. - 78 с.

60. Ковалев В.В. О критериях определения неплатежеспособности предприятия // Бухгалтерский учет. 1999. - № 10. - С. 13.

61. Ковалев В.В. Оценка платежеспособности и финансовой устойчивости предприятий // Экономика и жизнь. 1997. - № 6. - С. 34.

62. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2001. — 516 с.

63. Козырев А. Н. Оценка интеллектуальной способности. М.: Экспертное бюро, 1997.

64. Котляр Э. Бесперспективность предприятия — понятие относительное // Экономика и жизнь. — 1997. — № 19. — С. 10.

65. Крайнева Э.А. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами. -М.: ИНФРА, 1997.-21 с.

66. Крикунов А.В. Закон об аудите в действии. М., 2002. - 23 с.

67. Кринина М. Методы оценки платежеспособности предприятий // Экономика и жизнь. 1994. - № 12. — С. 9.

68. Крюкова А. "Терапия" от банкротства // Экономика и жизнь. — 1995. -№1.-С. 17.

69. Кузнецов П. Неплатежи растут, несмотря ни на что // Экономика и жизнь. 1997. -№ 35. - С. 30.

70. Купчина JI.A. Анализ финансовой деятельности с помощью коэффициентов // Бухгалтерский учет. 1997. - № 4. - С. 51.

71. Куликова Л.И. Налоговый учет. М.: Бухгалтерский учет, 2003. -334 с.

72. Куцина М.Н. Финансовое состояние предприятия: Методы оценки. -М.: ИКЦ "ДИС", 1997. 224 с.

73. Липсиц И.В., Коссов В.В. Инвестиционный проект. М.: БЕК, 1996. -38 с.

74. Лебедев К. Понятие, правовой режим и механизм реализации дебиторской задолженности // Хозяйство и право. — 1999. — № 4.

75. Ляпсин И., Нещадин А. "Нулевые" балансы теперь противопоказаны //Экономика и жизнь. 1997. - № 32.-С. 3.

76. Малов Д. Неплатежи: время жестких действий // Экономика и жизнь. 1997. -№ 49.-С. 27.

77. Малькова Т.Н. Учет и финансовый анализ // Бухгалтерский учет. — 1993.-№8.-С. Зс.

78. Макарьева В.И. Годовая бухгалтерская отчетность: методические рекомендации. М.: Налоговый вестник, 2000. - 384 с.

79. Макарьева В.И. Как избежать при списании затрат на производство продукции и издержки обращения. — М.: Налоговый вестник, 2000. — 352 с.

80. Медведев А.Н. Профессиональный комментарий к составу затрат в свете главы 25 НК РФ. М.: Налоговый вестник, 2001. - 256 с.

81. Медведев А.Н. Затраты, уменьшающие налогооблагаемую прибыль: арбитражная практика прошлых лет и нововведения 2002 г. М.: Налоговый вестник, 2002. - 144 с.

82. Медведев А.Н. Хозяйственные договоры и сделки: бухгалтерский и финансовый учет. М.: ИНФРА-М, 2000. - 504 с.

83. Мидлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений. -М.: Юнити,1997. 406 с.

84. Мовсесян А.Г. Интеграция банковского и промышленного капитала: современные мировые тенденции и проблемы развития в России. — М.: Финансы и статистика, 1997.

85. Моренко И., Салахатдинова Л. Банкротство: взгляд из-за фабричной стены // Время и деньги. 2003. - 06 марта. - № 44. 94.0рганизация оценки и налогообложения собственности / Под ред. Д.К. Эккерта. -М.: РОО, 1995.

86. Моптьев С. Доступное средство от банкротства // Экономика и жизнь.- 1997. -№ 14.-С. 31.

87. Мостовой П. Объективные грани банкротства // Экономика и жизнь. 1997.-№36.-С. 10.

88. Муравьев А.И. Теория экономического анализа: проблемы и решения. М.: Финансы и статистика, 1998. - 142 с.

89. Никитина О. Советы кредиторам // Экономика и жизнь. 1997. - С. 4.

90. Нитецкий В.В., Гаврилов А.А. Финансовый анализ в аудите. — М.: Дело, 2001.- 111 с.

91. Юб.Панченко Т.М. Неденежные формы расчетов: бухгалтерский учет, налогообложение, правовые особенности. М.: Книжный мир, 2000. -400 с.

92. Павлова JI. Финансовый менеджмент. Учебник. — М.: Банки биржи. 1995.-268 с.

93. Переверзева JI.B. Оценка финансового состояния предприятия по критериям банкротства (несостоятельности):Учеб. Пособие. СПб.: ГУЭФ, 1997.

94. Попондопуло В.Ф. Конкурсное право: Учебное пособие. -М.: Юристъ, 2001.-264 с.

95. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Приказ Министерства финансов РФ от 06 июля 1999г. № 43н // Консультант. 1999. - № 19. - 78 с.

96. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально- производственных запасов» (ПБУ 5/98). Приказ Министерства финансов РФ от 15 июня 1998г. № 25н. //Экспресс-закон. 1998. - № 41,42. - 417 с.

97. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/97).Приказ Министерства финансов РФ от 03 сентября 1997г. //Экспресс-закон. 1998. - № 7. - 67 с.

98. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98). Приказ Министерства финансов РФ от 25 ноября 1998г. № 56н. // Консультант. 1998. - № 5. - 90 с.

99. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/98). Приказ Министерства финансов РФ от 25 ноября 1998г. № 37н. //Экспресс-закон. 1998. - № 41, 42. - 416 с.

100. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Приказ Министерства финансов РФ от 06 мая 1999г. № 32н. //Официальные материалы. Комментарии и консультации // Приложение к журналу «Бухгалтерский учет», 1999. № 7. - С. 3-6.

101. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Приказ Министерства финансов РФ от 06 мая 1999г. № ЗЗн. //Официальные материалы. Комментарии и консультации // Приложение к журналу «Бухгалтерский учет», 1999. № 7. — С.7-10.

102. Положение по бухгалтерскому учету «Информация об аффилированных лицах» (ПБУ 11/2000). Приказ Министерства финансов РФ от 13 января 2000г. № 5н /./Консультант. 2000. - № 20.

103. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ12/2000). Приказ Министерства финансов РФ от27 января 2000г. № 11н. // Консультант. 2000. - № 21.

104. Положение по бухгалтерскому учет «Учет государственной помощи» (ПБУ13/2000).Приказ Министерства финансов РФ от16 октября 2000г. № 92н.

105. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их содержанию» (ПБУ 15/01). Приказ Министерства финансов РФ от 02 августа 2001г. № 60н.

106. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02). Приказ Министерства финансов РФ от 02 июля 2002г. № 66н.

107. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы" (ПБУ 17/02). Приказ Министерства финансов РФ от19 ноября 2002г. №115н.

108. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ18/02).Приказ Министерства финансов РФ от 19.11.02г. № 114.

109. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02).Приказ Министерства финансов РФ от 10 декабря 2002г. № 126н.

110. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Постановление правительства РФ от 6 марта 1988г. № 283 // Экспресс-закон. 1998. -164 с.

111. Радионова В.М., Федотова М.А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. — М.: Перспектива, 1996. — 86 с.

112. Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика. М.: Финансы и статистика, 2000.

113. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. -Минск: Новое знание, 2000. 418 с.

114. Сборник бизнес-планов. Отечественный и зарубежный опыт. Современная практика и документация: Учебно-практическое пособие / Под ред. В.М. Попова. М.: Финансы и статистика, 1997.

115. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: Аудит, 1996. - 638 с.

116. Сотникова Л.В. Учет расчетов // Бухгалтерский учет. 2001. — №6. -С. 13.

117. Справочник бухгалтера и аудитора / Под ред. Е. М. Мизиковского, Л.Г. Макаровой. М.: Юристъ, 2001. - 992 с.

118. Справочник корреспонденции счетов бухгалтерского учета / Под редакцией Бакаева А.С. М.: ИБК БИНФА.,2002. - 607 с.

119. Самохвалова Ю.Н. Учет текущих обязательств и расчетов. — М.: Налоговый вестник, 2000. 256 с.

120. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Противодействие легализации денежных средств в финансово-кредитной системе. М., 2001. - 46 с.

121. Устинов В. Предотвращение массовых банкротств: Рынок активов промышленных предприятий // Экономика и жизнь. — 1995. № 1. — С. 10.

122. Уткин Э.А. Бизнес-план. Организация и планирование предпринимательской деятельности. М.: АКАЛИС, 1997. - 96 с.

123. Уткин Э.А. Финансовое управление. М., 1997. - 208 с.

124. Теория и практика антикризисного управления / Под ред. С.Г. Беляева, В.И. Кошкина. М.: ЮНИТИ, 1996.

125. Терехова В.А. Международные стандарты бухгалтерского учета в российской практике: Учебное пособие. — М., 1999. -214 с.

126. Федотова М.А. Сколько стоит бизнес? М.: Перспектива, 1996.

127. Финансы: Учебное пособие / Под ред. A.M. Ковалевой. М.: Финансы и статистика, 1997. - 336 с.

128. Фетисов Г. Антикризисное управление: опора на свои силы // Экономика и жизнь. 1997. - № 52. - С. 28.

129. Фетисов Г. Банкротство как выход из тупика // Экономика и жизнь. 1997.-№39.-С. 3.

130. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. -М.: Финансы и статистика», 2002. 1167 с.

131. Фридман Д.ж., Ордуэй Н. Анализ и оценка приносящей доход недвижимости: Пер. с англ. М.: Дело Лтд, 1995.

132. Финансовый менеджмент: Теория и практика. Учебник / Под ред. Е.С. Стояновой. М.: Перспектива, 1997. - 574 с.

133. Хелферт Э. Техника финансового анализа. М.: Аудит, 1996. 151.Черников И.С. Рекомендации по анализу финансово- хозяйственной деятельности малого предприятия. Институт налогоплательщика // Экономика и жизнь. - 1997. - № 4. - С. 9.

134. Черногорский С.А., Тарушкин А.Б. Основы финансового анализа. — М., 2002. 75 с.

135. Черняк В.З. Оценка бизнеса. М.: Финансы и статистика, 1996. 154.Четыркина Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. — М.: Дело Лтд, 1995.

136. Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С. Финансы предприятий. — М.: ИН-ФРА-М, 1999.-343 с.

137. Яковлев А. Раскрытие информации о предприятии и проблемы классификации неденежных трансакции // Вопросы экономики. — 2000. -№5.

138. На торги выставляются акции следующих открытых акционерных Обществ:

139. Народная газета». № 46. — Ульяновск, 2002г., 06.06.

140. Наименование АО и его местонахождение Количество акций, выставленных на продажу Шт. % УК Номинальная стоимость акции (руб.) Цена продажи пакета акций (руб.) Шаг аукциона (руб.)

141. Автомобилист" г Барыш 41 1.54 1.0 35079 3000

142. Авторемзавод №2 " Ульяновск 75 1.46 1.0 20000 2000

143. Автостройсервис" Ульяновск 19 0.18 1.0 4088 400

144. Бастеп" р. п. Базарный Сызган 20 0.13 1.0 5129 500

145. Волготранс" Ульяновск 2607 45.68 1.0 307155 30000

146. Елена" Ульяновск 28525 20.76 0.1 675478 65000

147. Крона" Ульяновск 127 21.06 1.0 102603 10000

148. Монолит" Ульяновск 129 19.81 1.0 16151 1500

149. Новоспасский ДОЗ" р.п. Новоспасское 202 11.00 1.0 215489 20000

150. СТО А №1" Ульяновск 199 26.43 1.0 124602 12000

151. Кирпичный Завод "Свет" 114 5.02 0.5 63607 6000

152. Ульяновскстройматериалы Ульяновск 579 20.69 1.0 102078 10000

153. Ультекс" Ульяновск 824 38.06 1.0 47809 4500

154. Строитель" Радищевский район р. п. Выры 800 25.56 1.0 671467 60000

155. Автостройтехника" Ульяновск 151 16.24 1.0 18542 1500

156. УГАТП-1" Ульяновск 868 1.56 0.1 130594 13000

157. УГАТП-4" Ульяновск 59 1.22 1.0 21665 2000

158. Инзенская мебельная фабрика г Инза 743 21.27 1.0 49028 4500

159. Эластомер" Ульяновск 1154 24.5. 1.0 424040 40000

160. ЖБИ-3 Ульяновск 221 0.82 1.0 127004 12000

161. УГАТП-З" Ульяновск 73 0.98 1.0 16500 1500

162. Элегант" Ульяновск 5210 20.00 1.0 1999525 100000

163. Швея" г Барыш 6812 17.03 0.5 36191 3000

164. Ульяновскрембыттехника" 4018 21.82 0.125 162064 15000

165. Уют" Ульяновск 971 10.18 0.2 2994 200

166. Маяк" Ульяновск 654 5.99 1.0 137333 10000

167. Информстройсервис" Ульяновск 1063 0.87 24.0 19631 1500

168. Информкомсервис" Ульяновск 992 29.99 0.5 162328 15000

169. Номатекс" Мелекессский район 93621 20.01 0.2 980631 90000

170. Ковротекс" г Димитровград 30558 20.00 1.0 2917923 250000

171. Трест №3 Ульяновск 5296 0.33 0.125 425637 40000

172. Трест "Ульяновскпромстрой" Ульяновск 502 5.2 1.0 185650 10000

173. Трест-4" Ульяновск 620 4.39 1.0 1139 100

174. Стройсервис" Ульяновск 904 13.65 0.2 80559 8000

175. Стройматериалы и торгинветарь" Ульяновск 830 18.00 1.0 118088 10000

176. Строитель" Ульяновск 20 0.7 500.0 19977 1500

177. Симбирск-такси" Ульяновск 5 0.09 1.0 2012 200

178. Устье" Карсунский район с Усть-Урень 9 0.55 1.0 9578 900

179. Инзенский завод фильтровальных порошков, п Свет 194 5.18 1.0 25700 2500

180. Домостроитель" Ульяновск 1849 4.99 1.0 133136 13000

181. Мулловская суконная фабрика Мелекесский район р. п.Мулловка 29056 34.06 1.0 729183 70000

182. Ульяновскоблторг" Ульяновск 14155 49.00 1.0 3089499 300000

183. Текстильщик Поволжья" Карсунский район р.п. Языково 21893 26.66 1.0 641982 60000

184. Текстильщик" г Барыш 543 21.10 1.0 333821 30000

185. Строительная фирма "Трест-№2" г Ульяновск 9 0.08 1.0 5383 500

186. Вираж" г Ульяновск 1408 2.47 1.0 453282 40000

187. Кондитерская фабрика "Волжанка" г Ульяновск 10568 0.08 1.0 350886 35000

188. Алгоритм расчета денежных потоков косвенным методом

189. Наименование статей Источник информации Арифметические действия по статьям: (+) увеличение денежных средств; (-) - их снижение1 2 3

190. Движение денежных средств от текущей деятельности1. Чистая прибыль Форма №2 +

191. Начисленная амортизация по внеоборотным активам Форма №5, Главная книга +

192. Увеличение остатка Форма №1

193. Увеличение НДС по приобретенным ценностям Форма №1

194. Увеличение дебиторской задолженности Форма №1

195. Рост остатка по статье «Прочие оборотные активы» Форма №1

196. Увеличение кредиторской задолженности Форма №1 +

197. Увеличение задолженности участникам по выплате доходов Форма №1 +

198. Увеличение доходов будущих периодов Форма №1 +

199. Рост резерва предстоящих расходов Форма №1 +

200. Рост прочих краткосрочных обязательств Форма №1 +

201. Итого чистый денежный поток по текущей деятельности Расчетно- аналитическая ведомость

202. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности

203. Увеличение нематериальных активов Форма №1

204. Приобретение основных средств Форма № 1

205. Рост объема незавершенного строительства Форма №1

206. Увеличение доходных вложения в материальные ценности Форма №1

207. Рост прочих необоротных активов Форма №1

208. Итого денежный поток по инвестиционной деятельности Расчетно-Аналитическая ведомость

209. Движение денежных средств от финансовой деятельности

210. Рост финансовых вложений Форма №1

211. Рост долгосрочных обязательств (кредитов и займов) Форма №1 +

212. Рост задолженности по краткосрочным кредитам и займам Форма №1 +

213. Итого чистый денежный поток от финансовой деятельности Расчетно-аналитическая ведомость (+/-)

214. Всего изменений денежных от всех видов деятельности (стр.1.12+стр.2.6+стр.3.4) Расчетно-аналитическая ведомость (+/-)

215. Сальдо денежных средств на начало периода Форма №1

216. Показатели финансово-хозяйственной деятельности организации для обобщенного экспресс- анализа

217. Цель анализа Показатель Способ расчета1 2 3 4

218. Оценка экономического потенциала организации

219. Оценка имущественного положения Общая сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении организации Итог баланса

220. Доля основных средств в общей сумме активов Остаточная стоимость основных средств / итог баланса

221. Коэффициент износа основных средств Износ основных средств / первоначальная стоимость основных средств

222. Оценка финансового положения Доля собственного капитала в общей сумме источников хозяйственных средств Собственный капитал / итог баланса

223. Доля долгосрочных заемных средств в общей сумме источников хозяйственных средств (пассивов) Долгосрочные обязательства / итог баланса

224. Доля собственных оборотных средств в общей сумме оборотных активов Оборотные активы — краткосрочные обязательства / оборотные активы

225. Коэффициент текущей ликвидности Оборотные активы / краткосрочные обязательства

226. Оценка "проблемных" статей бухгалтерской отчетности Убытки Анализ динамики проводится по соответствующим приложениям к бухгалтерскому балансу

227. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность

228. Непогашенные в срок ссуды и займы

229. Просроченные векселя (выданные и полученные)

230. Оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности

231. Продолжительность производственно-сбытового цикла 360 дней X {средняя дебиторская задолженность / выручка от продаж + средние запасы и затраты / себестоимость продукции}

232. Продолжительность финансового цикла 360 дней X средние краткосрочные обязательства по товарным операциям / себестоимость продукции

233. Коэффициент погашаемое™ дебиторской задолженности Средняя дебиторская задолженность

234. Оценка рентабельности Рентабельность продукции Прибыль от продаж / выручка от продаж

235. Рентабельность основной деятельности Прибыль от продаж / (себестоимость продукции + коммерческие расходы + управленческие расходы)

236. Рентабельность совокупного капитала Чистая прибыль / итог баланса

237. Рентабельность собственного капитала Чистая прибыль / собственный капитал

238. Пример преобразования баланса для вертикального анализа

239. Статьи баланса На начало периода На конец периода

240. Итого внеоборотных 18802641 30,2 18195429 28,3активов

241. Оборотные активы 2.1 Запасы и затраты6 16809465 27,0 16956261 26,47 2.2 Дебиторская задолженность 25278523 40,6 26689254 42,88 2.3 Краткосрочные финансовые вложения 1405667 2,2 1754444 2,79 2.4 денежные средства 15223 0,02 744624 1,2

242. Итого оборотных активов 43508878 69,8 46144583 71,7

243. Баланс 62311519 100 64340012 1001. Пассивы 12 1 .Собственный капитал 13 1.1 Уставный капитал 18004 0,03 18004 0,0314 1.2 Фонды и резервы 26153812 42 22353752 34,7

244. Итого краткосрочный обязательств

245. Итого обязательства 36165758 58,0 41968256 65,2

246. Баланс 62311519 100 64340012 100

247. Пример преобразования баланса для горизонтального анализа

248. Статьи баланса На начало периода На конец периода

249. Итого краткосрочных обязательств

250. Итого обязательств 36139703 100 41968256 116,1

251. Баланс 62311519 100 64340012 103,3

252. Исходные данные примера метода цепных подстановок

253. Показатели Условные обозначения Базисные значения Фактические значения Изменения

254. Абсолютное (+,-) Относительное, %1 2 3 4 5 6 7

255. Объем товарной продукции, руб. N 12456690 14569000 +2112310 116,96

256. Количество работников, чел. R 432 441 +9 102,1

257. Выработка на одного работающего, руб. Р 28835 33036 4201 114,571. Приложние 7

258. Исходные данные для примера использования интегрального метода и метода цепных подстановок

259. Показатели У слов ные обозначения Базовый период (0) Текущий период (1) Отклонения, (d)\* Отклонения %\*\*1 2 3 4 5 6 7

260. Объем выпуска продукции, руб. N 12456690 14569000 +2112310 117,0

261. Основные производственные фонды, руб. F 17891094 18055156 +164062 100,9

262. Фондоотдача, копеек на руб. D 69,63 80,69 12,88 115,9