

**Финансовые отчеты, налоги,
баланс, финансовые потоки**

Понятие и состав имущества предприятия

- Для организации процесса производства любое предприятие должно располагать определенными ресурсами, то есть обладать имуществом. *Под имуществом предприятия понимаются* все материальные, нематериальные и денежные средства, находящиеся в пользовании, владении и распоряжении предприятия.
- *В состав предприятия как имущественного комплекса* входят все виды имущества, включая земельные участки, здания, сооружения, инвентарь, сырье, продукцию, долги, права требования, а также права на обозначение, индивидуализирующее предприятие, его продукцию, работы и услуги (фирменное наименование, товарные знаки, знаки обслуживания) и другие исключительные права.
- Имущество, находящееся в собственности предприятия, подразделяется на недвижимое и движимое.
- Общую информацию о составе и величине имущества предприятия можно получить из анализа бухгалтерского баланса, дающего общую стоимостную характеристику хозяйственных средств предприятия (актив баланса) и источников их образования (пассив баланса).

Недвижимое имущество

- относятся земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты и все, что связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, а также здания, сооружения, машины и оборудование, незавершенное строительство и т. д. Недвижимое имущество подлежит в установленном порядке государственной регистрации. Имущество, не относящееся к недвижимому, признается движимым имуществом.

Виды имущества предприятия, отражаемые в бухгалтерском учете

- *Помимо деления на движимое и недвижимое все, подразделяется на следующие :*
- **внеоборотные активы** (нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы);
- **оборотные активы** (запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, прочие оборотные активы); капитал и резервы (уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, фонды накопления, нераспределенная прибыль прошлых лет и др.).

АКТИВЫ И ПАССИВЫ

- **Активы** — это собственно имущество компании, а **пассивы** — средства, за счет которого происходит формирование имущества.
- Собственность предприятия в любой форме — это **активы**. Все имеющиеся у компании материальные и нематериальные ценности и имущественные права представляют собой активы предприятия.
- **Пассивы** же отражают все долговые обязательства. Источники образования средств, имеющих у предприятия, обязательства по платежам отражают пассивы. Пассивы включают уставной, акционерный, кредитный, заемный капитал.
- Активы и пассивы отражает бухгалтерский баланс предприятия, составляемого на определенный период. Балансовое равновесие означает равенство активов и пассивов.

Классификация активов

- по форме функционирования: финансовые, материальные и нематериальные;
- по характеру участия в производстве: внеоборотные или оборотные;
- по источникам формирования: чистые и валовые;
- в зависимости от права собственности: арендуемые или собственные;
- по степени ликвидности: абсолютно ликвидные, высоколиквидные, среднеликвидные, слаболиквидные, неликвидные.
- **Активы в балансе расположены в порядке возрастания ликвидности, тогда как пассивы располагают в порядке срочности вовлечения в оборот.**
-

- **Ликвидность** (от лат. liquidus — жидкий, текучий), подвижность, мобильность активов предприятий, фирм или банков в капиталистических странах, обеспечивающая фактическую возможность (способность) бесперебойно оплачивать в срок все их обязательства и предъявляемые к ним законные денежные требования.
- Степень Л. определяется соотношением между денежными средствами и быстро реализуемыми активами предприятия, фирмы или банка и суммой их краткосрочных обязательств.

Оборотные и внеоборотные активы

- **Оборотные активы** - вложения средств в запасы, дебиторскую задолженность, денежную наличность, краткосрочные финансовые вложения и выплаченный НДС по приобретенным ценностям; код строки 290 раздела 2 в форме №1 бухгалтерского баланса.
- **Внеоборотные активы** – разновидность имущества предприятия , раздел бухгалтерского баланса , в котором отражается в стоимостной оценке состояние этого вида имущества на отчетную дату.
- **К внеоборотным** относят активы предприятия , приносящие предприятию доходы в течение более одного года .
- Другая часть активов предприятия – **оборотные активы**, приносят доход предприятию один и более раз в течение года. Соответственно, затраты на внеоборотные активы постепенно (частями) переносятся на готовую продукцию в течение полезного срока их использования.
- **Оборотные активы** - денежные средства, а также те виды активов, которые будут обращены в деньги, проданы или потреблены не позднее, чем через год: легко реализуемые ценные бумаги, счета дебиторов, товарно-материальные запасы, расходы будущих периодов. Оборотные активы могут включать или не включать в себя наличность и ее эквиваленты, по выбору компании.

Основные средства предприятия

- Денежные средства, вложенные в приобретение факторов производства для изготовления продукции, называются авансированным капиталом, который принимает на себя все функции экономической категории «капитал», то есть в процессе своего использования он приносит доход.
- Авансированный капитал подразделяется на основной и оборотный в зависимости от участия ресурсов в производственном процессе.
- **Основной капитал (основные средства)** представляет собой денежную оценку таких ресурсов, как оборудование, здания и сооружения, транспортные средства и т. д., они увеличивают доход предприятия, используются длительное время, переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции частями по мере износа.
- **Оборотный капитал (оборотные средства)** обеспечивает непрерывность работы предприятия и направляется на текущее обеспечение его жизнедеятельности, приобретение сырья, материалов, топлива, электроэнергии, наем рабочей силы и реализацию готовой продукции. Он возмещается в полном объеме каждый раз после ее реализации. » **Основные средства** – это средства труда, которые неоднократно участвуют в производственном процессе, сохраняя при этом свою натуральную форму. В зависимости от функционального назначения **основные средства делятся на производственные и непроизводственные**. Первые непосредственно связаны с осуществлением производственного процесса, вторые непосредственно в процессе производства не участвуют, но находятся на балансе предприятия и служат для удовлетворения социальных потребностей работающих и их семей (жилье, детские дошкольные учреждения, поликлиники, спортивно-оздоровительные комплексы и др.).

Запасы и потоки

- Многие из изучаемых экономистами переменных характеризуют количество чего-либо - денег, товаров и так далее. Экономисты различают два типа количественных переменных - запас и поток.
- **Запас**-количество, измеренное в данный момент времени.
- **Поток** - это количество за единицу времени.
- Примеры:
 - Имущество потребителя - запас; его доходы и расходы - поток.
 - Количество безработных - запас; количество теряющих работу - поток.
 - Накопленный в экономике капитал - запас; объем инвестиций - поток.

Оборотные средства предприятия и процесс их кругооборота

- Каждая организация, осуществляющая хозяйственную деятельность, должна иметь оборотные средства (оборотный капитал), которые обеспечивают бесперебойный процесс производства и реализации продукции.
- **Оборотные средства** – это денежные средства, авансированные в оборотные производственные фонды и фонды обращения. Понятие оборотных средств определяется их экономической сущностью, необходимостью обеспечения воспроизводственного процесса, включающего как процесс производства, так и процесс обращения.
- Оборотные средства организации, участвуя в процессе производства и реализации продукции, совершают непрерывный кругооборот. При этом они переходят из сферы обращения в сферу производства и обратно, принимая последовательно форму фондов обращения и оборотных производственных фондов. Таким образом, проходя последовательно три фазы, оборотные средства меняют свою натурально-вещественную форму.
- В первой фазе (Д-Т) оборотные средства, имеющие первоначально форму денежных средств, превращаются в производственные запасы, то есть переходят из сферы обращения в сферу производства. Во второй фазе (Т—Д—Т₁) оборотные средства участвуют непосредственно в процессе производства и принимают форму незавершенного производства, полуфабрикатов и готовых изделий. Третья фаза кругооборота оборотных средств (Т—Д—Т) совершается вновь в сфере обращения.
- В результате реализации готовой продукции оборотные средства принимают снова форму денежных средств. Разница между поступившей денежной выручкой и первоначально затраченными денежными средствами (Д₁—Д) определяет величину денежных накоплений предприятий. Таким образом, совершая полный кругооборот, оборотные средства функционируют на всех стадиях параллельно во времени, что обеспечивает непрерывность процесса производства и обращения.
- Кругооборот оборотных средств представляет собой органическое единство трех его фаз. В отличие от основных средств, которые неоднократно участвуют в процессе производства, оборотные средства функционируют только в одном производственном цикле и полностью переносят свою стоимость на вновь изготовленный продукт

Структура оборотных средств организации

- Структура оборотных средств – это соотношение между отдельными элементами оборотных средств или их составными частями. Структура оборотных средств зависит от отраслевой принадлежности предприятия, характера и особенностей организации производственной деятельности, условий снабжения и сбыта, расчетов с потребителями и поставщиками.
- *По источникам формирования оборотные средства организации подразделяются на собственные и заемные (привлеченные).*
- **Собственные средства** организации играют определяющую роль в функционировании организации, так как обеспечивают финансовую устойчивость и оперативную самостоятельность хозяйствующего субъекта.
- **Заемные средства**, привлекаемые главным образом в виде банковских кредитов, покрывают дополнительную потребность организаций в средствах. При этом главным критерием условий кредитования банком служит надежность финансового состояния организации и оценка ее финансовой устойчивости.
- *Размещение оборотных средств в воспроизводственном процессе приводит к подразделению их на оборотные производственные фонды и фонды обращения.*

Оборотные производственные фонды

- функционируют в процессе производства, а **фонды обращения** – в процессе обращения, то есть реализации готовой продукции и приобретения товарно-материальных ценностей. Оптимальное соотношение этих фондов зависит от наибольшей доли оборотных производственных фондов, участвующих в создании стоимости. Величина фондов обращения должна быть достаточной для обеспечения четкого и ритмичного процесса обращения.
- Исходя из принципов организации и регулирования, *оборотные средства подразделяются на нормируемые и ненормируемые.*
- **Нормируемые оборотные средства** корреспондируют с собственными оборотными средствами, так как дают возможность рассчитать экономически обоснованные нормативы по соответствующим видам оборотных средств.
- **Ненормируемые оборотные средства** являются элементом фондов обращения. Управление этой группой оборотных средств направлено на предотвращение необоснованного их увеличения, что служит важным фактором ускорения оборачиваемости оборотных средств в сфере обращения.

Показатели воспроизводства основных фондов

- Процесс воспроизводства основного капитала представляет собой основу жизнедеятельности и эффективности производства. Его движение регулируется и контролируется на всех уровнях управления хозяйством. *Закон воспроизводства основного капитала* выражается в том, что в нормальных экономических условиях его стоимость, введенная в производство, полностью восстанавливается, обеспечивая возможность для постоянного технического обновления средств труда.
- *Важнейшими воспроизводственными характеристиками оборота основных фондов* являются показатели их прироста, обновления и выбытия. **Коэффициент прироста** отражает увеличение основного капитала предприятия за рассматриваемый период и исчисляется как отношение вновь введенных основных фондов к их стоимости на начало периода. Степень обновления производственного аппарата измеряется **коэффициентом обновления** – отношением стоимости введенных основных фондов предприятия к их общей стоимости на конец рассматриваемого периода.
- Показатели прироста и обновления основного капитала являются взаимосвязанными величинами: чем выше доля прироста, тем выше уровень обновления, и наоборот. Существенные коррективы в эту взаимосвязь может внести **коэффициент выбытия фондов**, представляющий собой отношение выбывших из эксплуатации основных фондов предприятия в данном периоде к их стоимости на начало периода. Как на уровне народного хозяйства в целом, так и на отдельных предприятиях разрабатываются плановые и отчетные балансы основных фондов, отражающие количественные характеристики их воспроизводства: наличие на начало периода, стоимость на конец периода.
- Для учета и планирования основных фондов государством разрабатывается единая для всего народного хозяйства классификация. Средства труда объединяются по их видам, группам, подгруппам, а также по отраслям народного хозяйства и сферам деятельности, что позволяет их типизировать, кодировать, формировать единые формы учета и отчетности. Под влиянием научно-технического прогресса, направлений экономической и амортизационной политики государства классификация основных фондов периодически пересматривается.

Оборотные производственные фонды

- Процесс управления оборотными средствами тесно связан с их составом и размещением. В различных хозяйствующих субъектах состав и структура оборотных средств неодинаковы, так как зависят от формы собственности, специфики организации производственного процесса, взаимоотношений с поставщиками и покупателями, структуры затрат на производство, финансового состояния и других факторов. Состав, состояние, состав и структура производственных запасов, незавершенного производства и готовой продукции являются важным индикатором коммерческой деятельности предприятия. Определение структуры и выявление тенденций изменения элементов оборотных средств дают возможность прогнозировать параметры развития предпринимательства.
- **Оборотные производственные фонды включают:**
 - – производственные запасы;
 - – незавершенное производство и полуфабрикаты собственного изготовления;
 - – расходы будущих периодов.
- **Производственные запасы** – это предметы труда, подготовленные для запуска в производственный процесс. В их составе можно, в свою очередь, выделить следующие элементы: сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, горючее, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, тару и тарные материалы, запасные части для текущего ремонта, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.
- **Незавершенное производство и полуфабрикаты собственного изготовления** – это предметы труда, вступившие в производственный процесс: материалы, детали, узлы и изделия, находящиеся в процессе обработки или сборки, а также полуфабрикаты собственного изготовления, не законченные полностью производством в одних цехах и подлежащие дальнейшей переработке в других цехах того же предприятия.
- **Расходы будущих периодов** – это неимущественные элементы оборотных фондов, включающие затраты на подготовку и освоение новой продукции, которые производятся в данном периоде (квартал, год), но относятся на продукцию будущего периода.

Фонды обращения

- *Фонды обращения состоят из следующих элементов:*
- – готовая продукция на складах;
- – товары в пути (отгруженная продукция);
- – денежные средства;
- – средства в расчетах с потребителями продукции.
- Соотношение между перечисленными элементами фондов обращения приблизительно 1: 1. В структуре производственных запасов в среднем по промышленности основное место (около 1/4) занимают сырье и основные материалы, значительно ниже (около 3 %) – доли запасных частей и тары. Сами производственные запасы имеют более высокий удельный вес в топливо– и материалоемких отраслях.
- *Товары в пути разделяются по следующим группам:*
- – товары, срок оплаты которых не наступил;
- – товары, оплата которых просрочена;
- – товары, находящиеся на ответственном хранении у покупателя.
- *Денежные средства могут принимать форму:*
- – финансовых инструментов (на счетах в кредитно-банковских учреждениях, в ценных бумагах, выставленных аккредитивах);
- – денежных средств в кассе предприятия и в расчетах.
- Управление денежными средствами включает определение времени обращения денежных средств и поддержание их оптимального объема, анализ денежного потока и его прогнозирование.