

## **Тема 2. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА**

***Вопросы:***

***2.1. Информационная база финансового менеджмента***

***2.2. Финансовая отчетность и принципы ее составления***

***2.3. Бухгалтерский баланс — основной источник анализа финансового состояния предприятия***

***2.4. Отчет о прибылях и убытка***

***2.5. Отчет о движении денежных средств***

***2.6. Экспресс-диагностика финансовой отчетности***

## *2.1. Информационная база финансового менеджмента*

**Основу информационной базы финансового менеджмента составляют пять укрупненных блоков:**

- 1) сведения регулятивно-правового характера;**
- 2) финансовые сведения нормативно-справочного характера;**
- 3) бухгалтерская отчетность;**
- 4) данные управленческого учета и отчетности;**
- 5) несистемные данные.**

## ***2.2. Финансовая отчетность и принципы ее составления***

**Финансовая отчетность в условиях рынка представляет разный интерес для *двух групп пользователей* (внешних и внутренних).**

**В свою очередь *внешние пользователи* подразделяются на пользователей непосредственно заинтересованных в деятельности любой компании (например, акционеры, кредиторы, поставщики и покупатели и т.д.) и те кто непосредственно не заинтересован в деятельности компании (аудиторские службы, биржи, законодательные органы и т.д.).**

**К *внутренним пользователям* отчетности относятся высшее руководство компании, менеджеры соответствующих уровней, работники компании.**

## *2.2. Финансовая отчетность и принципы ее составления*

**К концептуальным принципам составления отчетности относят:**

- **принцип двойной записи;**
- **принцип единицы учета;**
- **принцип периодичности;**
- **принцип продолжающейся деятельности;**
- **принцип денежной оценки;**
- **принцип метода начислений;**
- **принцип регистратора дохода;**
- **принцип соответствия.**

## **2.3. Бухгалтерский баланс - основной источник анализа финансового состояния предприятия**

**Бухгалтерский баланс представляет собой способ экономической группировки, обобщения состава и размещения средств предприятия и источников их образования на определенный период.**

## 2.3. Бухгалтерский баланс - основной источник анализа финансового состояния предприятия

<b>АКТИВЫ</b>	<b>ПАССИВЫ/КАПИТАЛ</b>
<b>Внеоборотные (долгосрочные) активы (ВА)</b>	<b>Собственный капитал (СК)</b>
<b>Оборотные (краткосрочные) активы (ОА)</b>	<b>Долгосрочные заимствования (ДЗ)</b>
	<b>Краткосрочные обязательства(КО)</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>ПАССИВ</b>

## **2.3. Бухгалтерский баланс - основной источник анализа финансового состояния предприятия**

**Оборотные активы включают:**

### **1. Товарно-материальные запасы**

**-сырье, незавершенное производство, готовая продукция, запасные части для ремонта и обслуживания.**

### **2. Дебиторская задолженность**

**-счета дебиторов (задолженность клиентов в результате проведения обычных операций).**

### **3. Денежные средства**

**-сюда входят как непосредственно деньги, так и их эквиваленты, например краткосрочные банковские депозиты и другие им подобные высоколиквидные средства.**

### **4. Прочие**

**-остальные краткосрочные активы, например предоплата поставщикам или денежные средства некоммерческого характера, которые партнеры должны компании**

## **2.3. Бухгалтерский баланс - основной источник анализа финансового состояния предприятия**

**Внеоборотные активы включают:**

### **1. Нематериальные активы**

- репутация, патенты, лицензия и т.п.

### **2. Балансовую стоимость основных средств**

- земля и здания, машины и оборудование, транспортные средства, компьютеры, офисная техника и т.п.

### **3. Долгосрочные финансовые вложения**

- акции других компаний, в том числе ассоциированных.



## **2.3.Бухгалтерский баланс - основной источник анализа финансового состояния предприятия**

**Краткосрочные обязательства** (т.е. те, платежи по которым необходимо осуществить в течение 1 года) включают:

- 1.Счета к оплате (кредиторская задолженность). Это счета, показывающие задолженность компании поставщика, вытекающую из нормального хода операций.
- 2.Краткосрочные займы. Сюда входят банковские овердрафты и остальные краткосрочные заимствования под проценты.
- 3.Прочие. Это остальные краткосрочные обязательства, например начисление к выплате (заработная плата), проценты к оплате, налоги к оплате и дивиденды к выплате.

**В «Долгосрочные заимствования»** входят закладные под залог недвижимости, необеспеченные облигации, банковские кредиты, средства от выпущенных в обращение облигаций, т.е. все займы со сроком погашения более одного года.

## **2.3. Бухгалтерский баланс - основной источник анализа финансового состояния предприятия**

**Собственный капитал – это источники собственных средств предприятия.**

К ним относятся:

- уставный капитал;
- Неоплаченная часть уставного капитала;
- собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (собственников);
- резервный фонд;
- добавочный фонд;
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток);
- чистая прибыль (убыток) отчетного периода;
- целевое финансирование.

## 2.4. Отчет о прибылях и убытках

**Отчет о прибылях и убытках** предоставляет информацию о формировании финансовых результатов предприятия как разность между доходами и расходами за отчетный период. Кроме конечного результата в виде чистой прибыли отчет содержит промежуточные показатели: валовая прибыль, прибыль от текущей деятельности, прибыль от инвестиционной и финансовой деятельности, прибыль до налогообложения и чистую прибыль. Промежуточные показатели финансовых результатов определяются путем группировки и сравнения соответствующих доходов и затрат. Так, валовая прибыль определяется как разность между чистыми продажами (выручкой от реализации) и себестоимостью реализованной продукции. При этом чистые продажи подразумевают исключение налога на добавленную стоимость и акциза.

## **2.4. Отчет о прибылях и убытках (продолжение п. 2.4.)**

**Кроме того, в отчете отдельно отражаются доходы и расходы от инвестиционной финансовой деятельности . Путем вычитания инвестиционных и финансовых расходов из прибыли от текущей деятельности находим прибыль до налогообложения и затем чистую прибыль.**

## **2.5. Отчет о движении денежных средств**

**В международной практике отчет о денежных потоках является составной частью обязательной отчетности. Цель таких отчетов — выявить воздействие финансово-хозяйственных операций предприятия на объем денежных средств и получить ответ, по крайней мере, на следующие вопросы:**

- получает ли фирма достаточно средств для покупки основных и оборотных активов с целью дальнейшего роста;**
- является ли рост фирмы столь стремительным, что для осуществления вложений в активы требуется дополнительное финансирование из внешних источников;**
- располагает ли фирма избыточными денежными средствами для их использования на погашение долга или вложений в производство новой продукции;**
- осуществляло ли предприятие эмиссию ценных бумаг, а если да, то на какие цели использовались полученные средства.**

## **2.5. Отчет о движении денежных средств**

***Отчет о движении денежных средств, как правило, состоит из трех частей (хотя их может быть и больше), характеризующих денежный поток от производственно-хозяйственной, инвестиционной и финансовой деятельности:***

## **2.5. Отчет о движении денежных средств**

**Текущая деятельность**

**(ограничивается рассмотрением собственных оборотных средств)**

***Входные потоки:***

- 1. Продажа товаров и предоставление услуг.**
- 2. Получение процентных платежей от других организаций.**
- 3. Получение дивидендов по акциям других компаний.**
- 4. Другие денежные поступления (например, арендная плата).**

***Выходные потоки:***

- 1. Оплата поставщикам за товарно-материальные средства.**
- 2. Оплата рабочим и служащим.**
- 3. Процентные выплаты по облигациям и банковским кредитам.**

## **2.5. Отчет о движении денежных средств**

### **Инвестиционная деятельность**

#### ***Входные потоки:***

- 1. Продажа основных средств.**
- 2. Продажа ценных бумаг.**
- 3. Получение денег по займам, предоставленным другим компаниям.**

#### ***Выходные потоки:***

- 1. Приобретение основных средств.**
- 2. Приобретение ценных бумаг.**
- 3. Предоставление денег другим компаниям в долг.**



## **2.5. Отчет о движении денежных средств**

### **Финансовая деятельность**

#### ***Входные потоки:***

- 1. Получение денег от кредиторов (не включается погашение дебиторской задолженности).**
- 2. Продажа акций (эмиссия).**

#### ***Выходные потоки:***

- 1. Погашение векселей, облигаций, залладных обязательств.**
- 2. Выкуп акций у акционероB.**
- 3. Выплата денежных дивидендов.**

**Давайте рассмотрим жизнь небольшого бизнеса:**

**Компания ABC существовала два года. За это время она сделала следующие сделки:**

**Год 1.**

**1.Владельцы вложили 240000 д.е. наличными.**

**2.В начале года владелец арендовал склад на два года, заплатив деньги вперед за весь срок – всего 120000 д.е.**

**3.Купили товаров на сумму 100000 д.е. Продавец дал товары в кредит.**

**4.Продали *половину* товаров за 240000 д.е., получив 200000 д.е. наличными и выдав товаров в кредит на 40000 д.е.**

**Выплатили заработную плату персоналу в размере 60000 д.е., еще 40000 д.е. должны выплатить, но не заплатили.**

**Год 2.**

**1.Оплатили остаток долга за товары (100000 д.е.), купленные в первом году.**

**2.Выплатили всю начисленную, но не выплаченную зарплату (40000 д.е.).**

**3.Продали остатки купленных товаров (половину) за 300000 д.е. наличными.**

**4.Получили все деньги за товары (40000 д.е), проданные в кредит в первом году.**

**5.Начислили и выплатили персоналу зарплату в размере 120000 д.е.**

**6.Все оставшиеся деньги вернули владельцам и закрыли компанию.**

# Баланс фирмы ABC за первый год

Активы						Обязательства	+	Собственный капитал	
№	Денежные средства	Дебиторская задолженность	Запасы товаров	Предоплаченная аренда	=	Кредиты	Задолженность перед персоналом	Акционерный капитал	Прибыль
Год 1									
1	+240000				=			+240000	
2а	-120000			+120000	=				
2б				-60000	=				-60000
3			+100000		=	+100000			
4а	+200000	+40000			=				+240000
4б			-50000		=				-50000
5	-60000				=		+40000		-100000
<b>Итого</b>	<b>+260000</b>	<b>+40000</b>	<b>+50000</b>	<b>+60000</b>	<b>=</b>	<b>+100000</b>	<b>+40000</b>	<b>+240000</b>	<b>+30000</b>

410000

=

410000

Стандартный вид баланса фирмы ABC на конец первого года

<b>АКТИВЫ</b>	<b>Д.е.</b>
Денежные средства	260000
Дебиторская задолженность	40000
Запасы товарно-материальных ценностей	50000
Предоплаченная аренда	60000
<b>Всего активы</b>	<b>410000</b>
<b>Пассивы и капитал</b>	
Кредиторская задолженность	100000
Задолженность перед персоналом	40000
Собственный капитал	240000
Нераспределенная прибыль	30000
<b>Всего пассивы</b>	<b>410000</b>

**Стандартный вид баланса фирмы ABC на конец первого года (форма №1)**

<b>I.ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ</b>	код строки	д.е
Доходные вложения в материальные активы (предметы финансовой аренды), (предоплаченная аренда)	132	60 000
Итого по разделу I.	190	60 000
<b>II.КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ</b>		
Запасы (материалы)	211	50 000
Краткосрочная дебиторская задолженность	250	40 000
Денежные средства	270	260 000
Итого по разделу II.	290	350 000
<b>БАЛАНС</b>	300	<b>410 000</b>
<b>III.СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
Уставной капитал	410	240 000
Чистая прибыль	470	30 000
Итого по разделу III	490	270 000
<b>V..КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам	631	100 000
Краткосрочная кредиторская задолженность по оплате труда	635	40 000
Итого по разделу V	690	140 000
<b>БАЛАНС</b>	700	<b>410 000</b>

## Аналитический баланс-книга фирмы ABC на конец первого года по результатам ее деятельности

<b>АКТИВ</b>	<b>КАПИТАЛ + ПАССИВ</b>
<b>Долгосрочные активы</b>	<b>Собственный капитал</b>
60 000	270 000
<b>Краткосрочные активы</b>	<b>Долгосрочные заимствования</b>
350 000	0
<b>Всего</b>	<b>Краткосрочные обязательства</b>
<b>410 000</b>	140 000
<b>Всего</b>	<b>Всего</b>
<b>410 000</b>	<b>410 000</b>

# Отчет о прибылях и убытках фирмы ABC

Свод прибылей и убытков фирмы за 1-й год

<b>№</b>	<b>Прибыль</b>
<b>1</b>	<b>0</b>
<b>2а</b>	<b>-60000</b>
<b>2б</b>	<b>0</b>
<b>3</b>	<b>0</b>
<b>4а</b>	<b>+240000</b>
<b>4б</b>	<b>-50000</b>
<b>5</b>	<b>-100000</b>
<b>Итого</b>	<b>+30000</b>

## Более стандартный вид отчета о прибылях и убытках фирмы ABC за первый год работы

<b>Показатели</b>	<b>Код строки</b>	<b>Значения</b>
<b>Выручка</b>	<b>010</b>	<b>240 000</b>
<b>Себестоимость реализованной продукции</b>	<b>020</b>	<b>(150 000)</b>
<b>Валовая прибыль</b>	<b>090</b>	<b>90 000</b>
<b>Прибыль от текущей деятельности</b>	<b>100</b>	<b>90 000</b>
<b>Расходы от инвестиционной деятельности</b>	<b>110</b>	<b>(60 000)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>160</b>	<b>30 000</b>
<b>Налоги</b>	<b>170</b>	<b>0</b>
<b>Чистая прибыль</b>	<b>210</b>	<b>30 000</b>



# Баланс за второй год

Активы						Обязательства	+	Собственный капитал	
№	Денежные средства	Дебиторская задолженность	Запасы товаров	Предоплаченная аренда	=	Кредиты	Задолженность перед персоналом	Акционерный капитал	Прибыль
Остаток на начало периода	+260000	+40000	+50000	+60000	=	+100000	+40000	+240000	+30000
1	-100000				=	-100000			
2	-40000				=		-40000		
3а	+300000				=				+300000
3б			-50000		=				-50000
4	+40000	-40000			=				
5	-120000				=				-120000
6а				-60000	=				-60000
Баланс к концу 2-го года	+340000	0	0	0	=	0	0	+240000	+100000
6б	-340000				=			-240000 Стоимость акций	-100000 Выплат. дивид.
Итого	+0	+0	+0	+0	=	+0	+0	+0	+0

Стандартный вид баланса фирмы ABC на конец второго года

<b>АКТИВЫ</b>	<b>Д.е.</b>
Денежные средства	340000
Дебиторская задолженность	0
Запасы товарно-материальных ценностей	0
Предоплаченная аренда	0
<b>Всего активы</b>	<b>340000</b>
<b>Пассивы и капитал</b>	
Кредиторская задолженность	0
Задолженность перед персоналом	0
Собственный капитал	240000
Нераспределенная прибыль	100000
<b>Всего пассивы</b>	<b>340000</b>

**Стандартный вид баланса фирмы ABC на конец второго года (форма №1)**

I.ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ	код строки	д.е
Доходные вложения в материальные активы (предметы финансовой аренды), (предоплаченная аренда)	132	0
Итого по разделу I.	190	0
II.КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ		
Запасы (материалы)	211	0
Краткосрочная дебиторская задолженность	250	0
Денежные средства	270	340 000
Итого по разделу II.	290	340 000
<b>БАЛАНС</b>	<b>300</b>	<b>340 000</b>
III.СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставной капитал	410	240 000
Чистая прибыль	470	100 000
Итого по разделу III	490	340 000
V..КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам	631	0
Краткосрочная кредиторская задолженность по оплате труда	635	0
Итого по разделу V	690	0
<b>БАЛАНС</b>	<b>700</b>	<b>340 000</b>

# Аналитический баланс-книга фирмы ABC на конец второго года по результатам ее деятельности

<b>АКТИВ</b>	<b>КАПИТАЛ + ПАССИВ</b>
<b>Долгосрочные активы</b>	<b>Собственный капитал</b>
0	340 000
<b>Краткосрочные активы</b>	<b>Долгосрочные заимствования</b>
340 000	0
<b>Всего</b>	<b>Краткосрочные обязательства</b>
<b>340 000</b>	<b>Всего</b>
	<b>340 000</b>

## Отчет о прибылях и убытках фирмы ABC за второй год

<b>№</b>	<b>Прибыль</b>
<b>Остаток (за 1-й год)</b>	<b>30 000</b>
<b>1</b>	
<b>2</b>	
<b>3а</b>	<b>+300 000</b>
<b>3б</b>	<b>-50 000</b>
<b>4</b>	
<b>5</b>	<b>-120 000</b>
<b>6а</b>	<b>-60 000</b>
<b>Итого</b>	<b>+100 000</b>

## Более стандартный вид отчета о прибылях и убытках фирмы ABC за второй год работы

<b>Показатели</b>	<b>Код строки</b>	<b>Значения</b>
<b>Прибыль (остаток за 1-й год)</b>		<b>30 000</b>
<b>Выручка</b>	<b>010</b>	<b>300 000</b>
<b>Себестоимость реализованной продукции</b>	<b>020</b>	<b>(170 000)</b>
<b>Валовая прибыль</b>	<b>090</b>	<b>130 000</b>
<b>Прибыль от текущей деятельности</b>	<b>100</b>	<b>130 000</b>
<b>Расходы от инвестиционной деятельности</b>	<b>110</b>	<b>(60 000)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>160</b>	<b>70 000</b>
<b>Налоги</b>	<b>170</b>	<b>0</b>
<b>Чистая прибыль</b>	<b>210</b>	<b>100 000</b>

## Сводный отчет о прибылях и убытках фирмы ABC за два года

<b>Показатели</b>	<b>Значения (ден.ед.)</b>
<b>Выручка</b>	<b>540 000</b>
<b>Производственная себестоимость</b>	<b>(320 000)</b>
<b>Валовая прибыль</b>	<b>220 000</b>
<b>Расходы от инвестиционной деятельности</b>	<b>(120 000)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>100 000</b>
<b>Налоги</b>	<b>0</b>
<b>Чистая прибыль</b>	<b>100 000</b>

## Более стандартный вид отчета о прибылях и убытках фирмы ABC за два года работы

<b>Показатели</b>	<b>Код строки</b>	<b>Значения (ден.ед.)</b>
<b>Выручка</b>	<b>010</b>	<b>540 000</b>
<b>Себестоимость реализованной продукции</b>	<b>020</b>	<b>(320 000)</b>
<b>Валовая прибыль</b>	<b>090</b>	<b>220 000</b>
<b>Прибыль от текущей деятельности</b>	<b>100</b>	<b>220 000</b>
<b>Расходы от инвестиционной деятельности</b>	<b>110</b>	<b>(120 000)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>160</b>	<b>100 000</b>
<b>Налоги</b>	<b>170</b>	<b>0</b>
<b>Чистая прибыль</b>	<b>210</b>	<b>100 000</b>



# Отчет о движении денежных средств фирмы ABC за 1-й год

<b>№</b>	<b>Денежные средства</b>
<b>1</b>	<b>240 000</b>
<b>2а</b>	<b>-120 000</b>
<b>2б</b>	
<b>3а</b>	<b>+300000</b>
<b>3б</b>	
<b>4а</b>	<b>+200 000</b>
<b>4б</b>	
<b>5</b>	<b>-60 000</b>
<b>Итого</b>	<b>260 000</b>

# Стандартный вид отчета о движении денежных средств за 1-й год

Баланс денежных средств на начало периода	Код строки	1-й год
<b>Денежный поток от текущей деятельности</b>		
-денежные средства, полученные от покупателя продукции	021	200 000
- денежные средства, заплаченные работникам.	032	-60 000
Итого: денежный поток от текущей деятельности	040	140 000
<b>Денежный поток от инвестиционной деятельности</b>		
-предоплаченная аренда	061	-120 000
Итого: денежный поток от инвестиционной деятельности	070	-120 000
<b>Денежный поток от финансовой деятельности</b>		
-вклады собственников	083	240 000
-Итого: денежный поток от финансовой деятельности	100	240 000
<b>Баланс денежных средств на конец периода (1-го года)</b>	130	260 000

# Отчет о движении денежных средств фирмы ABC за 2-й год

<b>№</b>	<b>Денежные средства</b>
<b>Остаток на начало 2-го года</b>	<b>+260 000</b>
<b>1</b>	<b>-100 000</b>
<b>2а</b>	<b>-40 000</b>
<b>3а</b>	<b>+300000</b>
<b>3б</b>	
<b>4</b>	<b>+40 000</b>
<b>5</b>	<b>-120 000</b>
<b>Итого</b>	<b>+340 000</b>

# Стандартный вид отчета о движении денежных средств за 2-й год

Баланс денежных средств на начало периода	Код строки	1-й год
<b>Денежный поток от текущей деятельности</b>		
-денежные средства, полученные от покупателя продукции	021	+340 000
- денежные средства, заплаченные поставщикам	031	-100 000
--денежные средства на оплату труда	032	-160 000
-Итого: денежные средства от текущей деятельности	040	+80 000
<b>Денежный поток от инвестиционной деятельности</b>	070	0
<b>Денежный поток от финансовой деятельности</b>		
-поступления ден. средств за предыдущий период	080	+260 000
-Итого: денежный поток от финансовой деятельности	110	+260 000
<b>Баланс денежных средств на конец периода (1-го года)</b>	130	+340 000

# Сводный отчет о прибылях и убытках фирмы ABC за два года

<b>Показатели</b>	<b>Значения, ден. ед.</b>
<b>Выручка</b>	<b>540 000</b>
<b>Производственная себестоимость</b>	<b>(320 000)</b>
<b>Валовая прибыль</b>	<b>220 000</b>
<b>Расходы от инвестиционной деятельности</b>	<b>(120 000)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>100 000</b>
<b>Налоги</b>	<b>0</b>
<b>Чистая прибыль</b>	<b>100 000</b>

# Сводный отчет о движении денежных средств фирмы ABC за два года (до закрытия)

<b>Показатели</b>	<b>Код строки</b>	<b>Значения , ден.ед</b>
<b>Денежный поток от текущей деятельности</b>	<b>040</b>	<b>0</b>
<b>Денежный поток от инвестиционной деятельности</b>	<b>070</b>	<b>0</b>
<b>Денежный поток от финансовой деятельности</b>	<b>080</b>	<b>+340 000</b>
<b>-остаток денежных средств на конец 2-го года</b>	<b>09 1</b>	<b>-240 000</b>
<b>-на погашение кредитов и займов</b>	<b>092</b>	<b>-100 000</b>
<b>-на выплату дивидендов</b>		
<b>Баланс денежных средств на конец двух лет деятельности</b>	<b>130</b>	<b>0</b>

**Фирма WWS начинает работать на рынке недорогих спортивных товаров**  
**В январе 2014 года основатель вложил в дело 150 тыс. долл. из своих**  
**собственных средств, а также взял в долг 100 тыс. долл. у родственников.**  
**Купив за 60 тыс. долл. мебель и оформительские материалы и потратив**  
**80 тыс. долл. на закупку товаров, компания WWS готова распахнуть свои**  
**двери.**

**В течение первого года компания произвела следующие шесть**  
**транзакций:**

- 1. Продажа спортивного оборудования на 900 тыс. долл. Из них 875 тыс. долл. получены наличными, и выплата 25 тыс. долл. еще ожидается.**
- 2. Выплата 190 тыс. долл. в виде заработной платы.**
- 3. Оптовая закупка товара на 380 тыс. долл., из которых 20 тыс. долл. еще нужно уплатить поставщику, а 30 тыс. долл. представлены в виде товарно-материальных запасов на конец года.**
- 4. 210 тыс. долл. на другие расходы, в том числе оплата коммунальных услуг, аренды и налогов.**
- 5. Амортизация мебели и недвижимости в размере 15 тыс. долл.**
- 6. Выплата родственникам 10 тыс. долл. в виде процентов по займу.**

№ п.п	АКТИВЫ				Знак	ПАССИВЫ			
	Ден-е Ср-ва	Деб-я Задол .	ТМЗ	Осн Ср.		Кред. Задол.	Долг. Обяз- ва	Акц. капит	Приб.
1	+250				=		+100	+150	0
2	-140		+80	+60	=				0
3	+875	+25			=				+900
4	-190				=				-190
5	-360		+30		=	+20			-350
6	-210				=				-210
7				-15	=				-15
8	-10				=				-10
<b>Итого</b>	<b>+215</b>	<b>+25</b>	<b>+110</b>	<b>+45</b>	<b>=</b>	<b>+20</b>	<b>+100</b>	<b>+150</b>	<b>+125</b>



## Сводные данные о сделках и корректировках организации ТТТ за первый год ее существования

№	Вид сделки или корректировки	Сумма, млн руб.
1.	Эмиссия акций	10
2.	Заем у родителей Елены	10
3.	Приобретение автомобиля	9
4.	Приобретение товаров (оплата наличными при доставке)	8
5.	Приобретение товаров в кредит	20
6.	Реализация товаров стоимостью 6 млн руб.	12
7.	Реализация товаров стоимостью 12 млн руб. в кредит	30
8.	Аренда оборудования и приобретение канцелярских принадлежностей в кредит	3
9.	Оплата расходов по эксплуатации автомобиля	-4
10.	Оплата процентов по кредиту	-1
11.	Получение долга	15
12.	Выплата кредиторам	-10
13.	Предоплата за товар в размере	8
14.	Корректировка за амортизацию основных средств	3
15.	Корректировка за телефонные разговоры, счета на которые еще не получены	2
16.	Корректировка на уплату ожидаемых налогов	4
17.	Корректировка на выплату дивидендов	3

## **2.6. Экспресс-диагностика финансовой отчетности**

**Как было отмечено ранее, баланс и отчет о прибылях и убытках дают весьма информативную характеристику о деятельности организации за определенный период. Многие оценки могут быть сделаны по этим формам отчетности в рамках экспресс - диагностики, т.е. без пространных и громоздких расчетов, для выполнения которых требуются специальные знания. Ниже приводится набор подобных оценок:**

## 2.6. Экспресс-диагностика финансовой отчетности

***финансовый результат*: положительный финансовый результат в отчете о прибылях и убытках свидетельствует о прибыльной работе организации, отрицательный результат означает убыток; чем выше прибыль, тем результативнее финансово-хозяйственная деятельность организации;**

## **2.6. Экспресс-диагностика финансовой отчетности**

***капитализация:* в наиболее общем виде капитализация есть приращение собственного капитала в балансе; увеличение третьего раздела балансе, как правило, является следствием прибыльной работы организации и оценивается положительно;**

## 2.6. Экспресс-диагностика финансовой отчетности

***имущество: о наращивании***  
**имущества, как правило,**  
**свидетельствует увеличение валюты**  
**баланса; особое внимание при оценке**  
**тенденций изменения имущественного**  
**положения уделяется реальной части**  
**имущества — средств производства**  
**(средств труда и предметов труда),**  
**которые отражаются в балансе в**  
**разделе I и в запасах из раздела II;**

## **2.6. Экспресс-диагностика финансовой отчетности**

***рабочий капитал:* организация должна быть обеспечена рабочим капиталом (собственными оборотными средствами, функционирующим капиталом, чистыми активами); в этом случае организация после расчетов по краткосрочным долгам имеет свободный остаток ликвидных средств для продолжения финансово-хозяйственной деятельности; признаком обеспеченности рабочим капиталом является неравенство:**

$$\text{разд. II} - \text{разд. V} > 0;$$

## 2.6. Экспресс-диагностика финансовой отчетности

*ликвидность баланса:*

в качестве критерия ликвидности  
выступает двукратное превышение  
оборотными активами (раздел II)  
краткосрочных обязательств (раздел V);  
организация считается ликвидной, если  
$$\text{разд. II} / \text{разд. V} \geq 2;$$

## 2.6. Экспресс-диагностика финансовой отчетности

***финансовая устойчивость***: показателем финансовой устойчивости/неустойчивости организации является структура капитала (структура пассивов); формальным признаком финансовой устойчивости является превышение собственным капиталом заемного капитала:

$$\text{разд. III} > \text{разд. IV} + \text{разд. V};$$



## **2.6. Экспресс-диагностика финансовой отчетности**

***правило «левой и правой руки»* указывает на возможность предприятия рассчитаться по долгосрочным обязательствам при сохранении своих долгосрочных активов; правило гласит, что долгосрочные активы (внеоборотные активы, отраженные в разд. I) должны быть покрыты долгосрочным капиталом (разд. III и IV); таким образом, одним из признаков финансовой стабильности на долгосрочную перспективу является неравенство:**

$$\text{разд. I} \leq \text{разд. III} + \text{разд. IV.}$$