

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
(наименование кафедры)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит
(направленность (профиль))

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему Бухгалтерский учет денежных средств и анализ платежеспособности

Студент	<u>Самсонов А.А.</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)
Руководитель	<u>Усольцева И.В.</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд. экон. наук, доцент М.В. Боровицкая _____
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) (личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2017

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
_____/ М.В.Боровицкая
(подпись) (И.О. Фамилия)
« ____ » _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение бакалаврской работы

Студент Самсонов Алексей Александрович

1. Тема Бухгалтерский учет денежных средств и анализ платежеспособности предприятия_
2. Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы
3. Исходные данные к бакалаврской работе законодательные акты, нормативно-правовые акты, учебно-методические пособия, материалы периодической печати, ресурсы Интернет по исследуемой теме, бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО«АВТОВАЗ», рабочие документы предприятия.
4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов)
 1. Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа денежных средств.
 2. Особенности ведения бухгалтерского учета денежных средств в ПАО «АВТОВАЗ».
 3. Анализ платежеспособности организации ПАО «АВТОВАЗ» за период 2013-2015 гг.
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала таблицы и рисунки для придания методической значимости работы.
6. Консультанты по разделам отсутствуют
7. Дата выдачи задания « ____ » _____ 20__ г.

Руководитель бакалаврской работы

Задание принял к исполнению

_____	И. В. Усольцева
(подпись)	(И.О. Фамилия)
_____	А. А. Самсонов
(подпись)	(И.О. Фамилия)

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
 высшего образования
 «Тольяттинский государственный университет»
 Институт финансов, экономики и управления
 Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Бухгалтерский учет,
 анализ и аудит»

_____ М.В. Боровицкая
 (подпись) (И.О. Фамилия)

« ____ » _____ 2017 г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
 выполнения бакалаврской работы**

Студента Самсонов Алексей Александрович
 по теме «Бухгалтерский учет денежных средств и анализ
 платежеспособности»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении и	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с научным руководителем, получение задания	13.03.2017 – 19.03.2017	13.03.2017 – 19.03.2017	выполнено	
Изучение и подбор необходимой литературы	20.03.2017 - 26.03.2017	20.03.2017 - 26.03.2017	выполнено	
Глава 1 бакалаврской работы	27.03.2017 – 16.04.2017	27.03.2017 – 16.04.2017	выполнено	
Глава 2 бакалаврской работы	17.04.2017 - 30.04.2017	17.04.2017 - 30.04.2017	выполнено	
Глава 3 бакалаврской работы	01.05.2017 – 14.05.2017	01.05.2017 – 14.05.2017	выполнено	
Подготовка, оформление и сдача научному руководителю бакалаврской работы	15.05.2017 – 21.05.2017	15.05.2017 – 21.05.2017	выполнено	
Доклад, иллюстративный материал	22.05.2017 – 24.05.2017	22.05.2017 – 24.05.2017	выполнено	
Отзыв на бакалаврскую работу	25.05.2017 – 28.05.2017	25.05.2017 – 28.05.2017	выполнено	

Руководитель бакалаврской работы

_____ И. В. Усольцева
 (подпись) (И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

_____ А. А. Самсонов
 (подпись) (И.О. Фамилия)

Аннотация

Актуальность темы бакалаврской работы определяется проблемами ведения бухгалтерского учета денежных средств и финансовой устойчивости предприятия.

Цель бакалаврской работы – изучение теоретических и практических вопросов учета денежных средств и анализ платёжеспособности ПАО «АВТОВАЗ» за период 2013-2015 гг.

Объектом бакалаврской работы является финансово-экономическая деятельность предприятия ПАО «АВТОВАЗ» за период 2013-2015 гг.

Предмет исследования – учет денежных средств и анализа платежеспособности и деятельности ПАО «АВТОВАЗ» и практика применения ее в управленческой деятельности предприятием.

Основными задачами бакалаврской работы являются:

- Раскрыть теоретические основы бухгалтерского учета и анализа денежных средств;
- Дать технико-экономическую характеристику предприятию;
- Раскрыть особенности ведения бухгалтерского учета денежных средств в ПАО «АВТОВАЗ»;
- Провести анализ платежеспособности предприятия
- Дать рекомендации по улучшению бухгалтерского учета денежных средств и платежеспособности организации;

В ходе проведения работы все поставленные цели и задачи были выполнены, а так же на основании проведенного исследования предприятию предложены рекомендации по улучшению учета денежных средств и платежеспособности

Содержание

Введение.....	6
1. Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа денежных средств.....	8
1.1 Денежные средства как объект бухгалтерского учёта и экономического анализа.....	8
1.2 Нормативное регулирование бухгалтерского учёта денежных средств.....	12
1.3 Методика проведения анализа платежеспособности и ликвидности.....	16
2. Особенности ведения бухгалтерского учета денежных средств в ПАО «АВТОВАЗ».....	21
2.1.Технико-экономическая характеристика ПАО «АВТОВАЗ» за период 2013 –2015гг.....	21
2.2 Бухгалтерский учёт наличных расчётов.....	26
2.3 Организация бухгалтерского учёта безналичных расчётов.....	30
2.4 Организация бухгалтерского учета на валютных и специальных счетах.....	33
3. Анализ платежеспособности организации ПАО «АВТОВАЗ» за период 2013-2015 гг.....	36
3.1 Оценка степени ликвидности бухгалтерского баланса предприятия и его платежеспособности за период 2013-2015 гг.....	36
3.2 Анализ финансовых коэффициентов и финансовой устойчивости ПАО «АВТОВАЗ».....	44
3.3 Расчет чистых активов организации.....	53
3.4 Рекомендации по улучшению бухгалтерского учета денежных средств и платежеспособности ПАО «АВТОВАЗ».....	55
Заключение.....	58
Список использованных источников.....	60
Приложения.....	64

Введение

В современном мире основой для выживания и стабильного положения предприятия служит его финансовая устойчивость. То есть данный показатель отражает такое состояние финансовых ресурсов, при помощи которого предприятие свободно распоряжаясь денежными средствами, способно путем эффективного их использования обеспечить непрерывный процесс производства и реализации продукции, а также способно снизить затраты по его расширению. Недостаточная финансовая устойчивость может привести к тому, что у предприятия не будет средств для расширения производства, предприятие станет неплатежеспособным и в итоге это приведет к банкротству.

Актуальность темы бакалаврской работы определяется проблемами ведения бухгалтерского учета денежных средств и финансовой устойчивости предприятия. Чем более оно независимо от неожиданного изменения рыночной конъюнктуры, тем меньше риск оказаться на краю банкротства.

Цель бакалаврской работы – изучение теоретических и практических вопросов учета денежных средств и анализ платёжеспособности ПАО «АВТОВАЗ» за период 2013-2015 гг.

Объектом бакалаврской работы является финансово-экономическая деятельность предприятия ПАО «АВТОВАЗ» за период 2013-2015 гг.

Предмет исследования – учет денежных средств и анализа платежеспособности и деятельности ПАО «АВТОВАЗ» и практика применения ее в управленческой деятельности предприятием.

Информационной базой исследования служат: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах предприятия, нормативно-законодательные акты, научные труды и монографии по бухгалтерскому учету, экономическому и финансовому анализу, финансовому менеджменту

различных авторов, материалы периодической печати, а именно «Финансовый менеджмент», «Главбух», «Финансы»; ресурсы сети Интернет.

Основными задачами бакалаврской работы являются:

- Раскрыть теоретические основы бухгалтерского учета и анализа денежных средств;
- Дать технико-экономическую характеристику предприятию;
- Раскрыть особенности ведения бухгалтерского учета денежных средств в ПАО «АВТОВАЗ»;
- Провести анализ платежеспособности предприятия
- Дать рекомендации по улучшению бухгалтерского учета денежных средств и платежеспособности организации;

Для решения вышеизложенных задач в работе были использованы следующие методы: относительных и средних величин, сравнения, графического и табличного представления данных, группировки, наблюдения.

Практическая значимость работы обусловлена тем, что на основе выводов по анализу платежеспособности организации построены рекомендации по совершенствованию управления финансовой устойчивости предприятия, созданию единой системы документооборота, на примере производства ПАО «АВТОВАЗ».

1. Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа денежных средств

1.1. Денежные средства как объект бухгалтерского учёта

Денежные средства это наличные деньги в кассе предприятия и на расчетных счетах в банках, внесенных на вклады, без получения доходов. Депозитные вклады в банках в свою очередь относятся к долгосрочным и краткосрочным финансовым вложениям.

Денежные средства организации находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов, к которым относятся чековые книжки, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и на открытых валютных и специальных счетах и т.д.

Свободные денежные средства предприятие должно хранить на расчетном счете в банке. Предприятие производит расчеты по своим обязательствам и задолженностям с другими контрагентами по безналичной форме через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, установленные Банком России в соответствии с законодательной базой Российской Федерации. Для осуществления наличных расчетов каждая организация должна иметь кассу.

Прием наличных денежных средств предприятием при осуществлении расчетов с покупателями производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин (ККМ).

Наличные денежные средства, полученные с расчетного счета по чеку, расходуются строго на цели, которые прописаны в чеке. Кассир несет ответственность за ведение кассовых операций, также с ним подписан договор о полной материальной за сохранность принятых ценностей.

Установленный самостоятельно распорядительным (или иным документов) лимит остатка кассы не согласуется и не утверждается ни банком (как это было ранее), ни любым другим контролирующим органом. Для учета кассовых операций на предприятии используются типовые формы первичных документов и учетных регистров, такие как: приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, кассовая книга, журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств, акт инвентаризации наличных денежных средств; не смотря на эти унифицированные формы, с 01 января 2012 года предприятие имеет право разрабатывать собственные формы учетных документов (402-ФЗ от 06.12.2011г.). Унифицированные формы утверждены постановлением Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. № 88 по согласованию с Министерством Финансов РФ и введены в действие с 1 января 1999 г. (ред. от 03.05.2000) [38].

Приход и расход денежных средств оформляются расходными и приходными кассовыми ордерами. Суммы совершаемых операций указывают в ордерах как цифрами, так и прописью. Приходные ордера подписывает главный бухгалтер (либо уполномоченным лицом), а расходные – руководитель организации и главный бухгалтер (либо уполномоченное лицо. Так же на основании изменений, кассир организации должен иметь на своем рабочем месте образцы подписей уполномоченных сотрудник и штамп с реквизитами организации.

В случае, если на приложенных к расходным кассовым ордерам документах имеется подпись руководителя предприятия, подпись руководителя на расходных кассовых ордерах не является обязательной.

Выдача и прием денежных средств по кассовым ордерам должна производиться только в день их составления.

В кассе предприятия могут выдавать: заработную плату, авансовые платежи, суммы подотчетным лицам, стипендию, пособия и выплаты по

временной нетрудоспособности, премии как по кассовым ордерам, так и по платежным или расчетно-платежным ведомостям, подписанным уполномоченными сотрудниками.

Бухгалтерия должна проверить отметки, сделанные кассирами в платежных (расчетно-платежных) ведомостях, и произвести расчет выданных и депонированных по ним сумм. Депонированные суммы сдают в банк и на данные суммы составляется один общий расходный кассовый ордер.

Расходные и приходные кассовые ордера или заменяющие их документы по передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации расходных и приходных кассовых документов. Расходные кассовые ордера, оформленные на платежных (расчетно-платежных) ведомостях на оплату труда (и другие приравненные платежи), регистрируются после их выдачи.

Руководитель предприятия обязан оборудовать кассу и обеспечить сохранность денежных средств, а также безопасную транспортировку денежных средств из предприятия для сдачи в банк.

Обязанности кассира на предприятии на время его отсутствия могут быть возложены на главного бухгалтера или другого работник по письменному распоряжению руководителя организации. При этом с ним также заключается договор о материальной ответственности.

Срок проведения ревизии денежных средств и других ценностей, находящихся в кассе, устанавливает руководство. Фактический остаток наличных денег в кассе сверяется с данными учета по кассовой книге. Для проведения ревизии кассы приказом руководителя предприятия назначается ревизионная комиссия, которая составляет акт. Если была выявлена недостача или излишек ценностей в кассе, в акте указывается их сумма отклонения, виновное лицо и обстоятельства возникновения.

Ответственность за порядок и правильность ведения кассовых операций возлагается на руководителей предприятий, главных бухгалтеров и

кассиров. Порядок ведения кассовых и расчетных операций проверяют банки.

Все денежные средства в кассе предприятий учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса». По дебету отражается приток денег в кассу, а в кредите – отток денег из кассы.

Каждая организация обязана открыть расчетный счет (возможно несколько) и другие счета в любом банке для осуществления различных безналичных расчетов и кассовых операций.

Открыть расчетный счет имеют возможность такие подразделения предприятия как: производственные (структурные) единицы производственных и научно- производственных объединений; другие хозрасчетные подразделения предприятия, расположенные вне их местонахождения; кооперативы по месту нахождения их филиалов.

Денежные средства предприятия, размещенные на расчетном счете предприятия, учитываются на активном синтетическом счете 51 «Расчетные счета». По дебету счета записываются суммы всех поступивших денежных средств на расчетный счет, а в кредит – списание (уменьшение, расход) средств с расчетного счета. Запись операций в автоматизированную систему бухгалтерского учета производится на выписок, полученных из банка с приложенными к ним подтверждающими (платежными) документами.

Также помимо расчетных счетов у организации в банках дополнительно могут быть открыты валютные и специальные счета.

Право на открытие валютного счета у предприятия появляется только тогда, когда у них происходит расчет с иностранными контрагентами по обычной деятельности, то есть происходит экспорт продукции, товара в другие страны или импорт определенного сырья и материалов для производства продукции. Кроме этого, валютные счета также могут быть открыты для каких-либо определенных целей, таких как: валютные расчеты с поставщиками по разовым операциям, выдача наличной валюты для

командировки сотрудников, кредиты в валюте, (приобретение основных фондов, технологических линий, оснастки, проф инвентаря и т.п.).

Действие законодательства контролирует те предприятия, которые имеют открытый валютный счет в банке, а также регламентирует обращение валюты на территории Российской Федерации и в соответствии с этим операции по валютному счету должны строго регламентироваться.

1.2. Нормативное регулирование бухгалтерского учёта денежных средств

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Некоторые из них обязательно должны применяться такие как, Закон «О бухгалтерском учете», положения по бухгалтерскому учету, а другие носят рекомендательный характер (План счетов бухгалтерского учета, методические указания, комментарии).

В зависимости от статуса и значения, нормативные документы регулирующие движение наличных денежных средств представляются в виде следующей системы:

1-й уровень: законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации. К ним можно отнести [38]:

– Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 года. Этот Закон определяет основные правовые аспекты бухгалтерского учета, порядок его ведения, принципы, основные направления бухгалтерской службы, порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, основные требования по ведению первичных документов и

учетных регистров, а так же порядок определения стоимости имущества предприятия, методы начисления амортизации, порядок списания материалов в производство и т.д.

2-й уровень: стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности (ПБУ). Стандарты, положения определяющие основные правила, устанавливающие порядок ведения бухгалтерских операций, а так же правомерность признания хозяйственной операции. Основным регулирующим органом данных нормативных документов является Министерство Финансов РФ. К данным положениям относятся[38]:

– Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 29.03.2017). Регулирует основные вопросы по порядку организации и ведения бухгалтерского (финансового) учета, составления первичных документов, а так же учетных регистров;

–ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (ред. от 24.12.2010) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)". Данное положение регулирует порядок и правомерность совершения операций в иностранной валюте.

–ПБУ 4/99. «Бухгалтерская отчетность организации». Утверждено приказом Минфина РФ от 06 июля 1999 года № 43н, с изменениями от 18.09.2006 № 115н, от 08.11.2010 г. № 142н. Регулирует порядок составления, сроки сдачи, формы и состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3-й уровень: методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств. Методические рекомендации и инструкции направлены дать разъяснения и систематизировать учетные стандарты в зависимости с отраслевыми и иными

особенностями предприятия. Они так же разрабатываются Министерством Финансов РФ и различными ведомствами. К ним можно отнести [38]:

–План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н. Данная инструкция применяется в работе как регулирующая порядок и ведение бухгалтерского учета хозяйственных операций;

4-й уровень: рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия. Те первичные документы самого предприятия которые определяют особенности порядка и ведения учета в нем. Основными из них являются[38]:

- формы первичной учетной документации;
- графики документооборота;
- формы учетных регистров;
- утвержденный руководителем План счетов бухгалтерского учета;
- утвержденные руководителем формы внутренней (управленческой) отчетности.

Порядок ведения учета денежных средств на предприятии отражаются в его учетной политике. Учётная политика предприятия дает разъяснения по способу ведения бухгалтерского и налогового учета. В учетной политике также прописываются основные ответственные лица, уполномоченные за ведение кассовых операций на предприятии.

Все денежные средства предприятий находятся либо в кассе в виде наличных денег либо в виде денежных документов на счетах в банках, в аккредитивах и на открытых специальных счетах, чековых книжках и т.д. Главными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются: полный и достоверный, а также своевременный учет денежных средств и операций по их поступлению, перемещению и выбытию; контроль за фактическим наличием денежных средств и денежных документов, их

сохранность и целевое использование; контроль за ведением кассовой и дисциплины; выявление рекомендаций по более рациональному использованию денежных средств. Из этих целей вытекают основные задачи бухгалтерского учета денежных средств:

- своевременность и правильность документирования хозяйственных операций связанных с движением денежных средств и безналичных расчетов;

- строгий контроль за сохранностью денежных средств в кассе предприятия;

- использование денежных средств по их целевому назначению;

- своевременность расчетов по обязательствам с покупателями (заказчиками), бюджетом, банками, внебюджетными фондами, сотрудниками и т.д.;

- своевременная проверка расчетов с кредиторами и дебиторами для контроля просроченной задолженности; регулярное проведение инвентаризации денежных средств, документов и расчетов.

Основные нормативные документы, регулирующие бухгалтерский учет денежных средств, представлены выше. Также дополнением к ним можно отнести следующие положения и приказы [38]:

1. «О валютном регулировании и валютном контроле». Федеральный закон от 10.12.03 г. №173-ФЗ. (редакция от 03.07.2016г.)

2. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.95 г. №49. (в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.2010 N 142н)

3. «О безналичных расчетах в РФ». Положение ЦБ РФ от 03.10.02 г. №2-П. Утратило силу. (Утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П)

4. «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации». Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015).

1.3 Методика проведения анализа платежеспособности и ликвидности

Анализ это - способ сопоставления и прогнозирования показателей финансового и экономического состояния предприятия, а также факторов его составления с целью контроля показателей о возможности банкротства и дальнейшей платежеспособности и доходности и капитала.

Сущность анализа вытекает из его задач. Главными задачами являются:

1) Своевременное и объективное изучение текущего состояния организации, выявление возможных отклонений от нормы и выявление причин таких образований.

2) предложение путей повышения данного состояния предприятия, его платежеспособности и финансовой устойчивости.

3) Разработка конкретных мероприятий, направленных на более рациональное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

4) Прогноз вероятных финансовых результатов и разработка моделей финансового состояния при различных вариантах использования ресурсов.

Финансовый анализ – является одной из составляющих частей комплексного анализа хозяйственной деятельности предприятия и представляет собой обобщение, обработку, расчет той необходимой информации, которая необходима оценки финансового состояния организации.

Основной целью финансового анализа является оценка текущего платежного состояния организации, а также разработка и внедрение мероприятий по финансовому укреплению экономического субъекта; своевременное выявление и устранение недостатков финансовой деятельности, и поиск резервов улучшения ликвидности баланса организации, его платежеспособности. При этом главными задачами финансового анализа платежеспособности являются:

1) Составление плана мероприятий по проведению анализа и осуществление контроля, за его реализацией.

2) Прогноз дальнейших финансовых результатов деятельности предприятия.

3) Выявление проблем в организации производственной деятельности.

Существует несколько методик финансового анализа. Выделяют шесть основных видов анализа :

Горизонтальный (временной) анализ – данный вид анализа, позволяет сравнивать каждую позицию отчетности с предыдущим периодом, а также дает возможность определить абсолютное и относительное отклонение каждой статьи баланса и каждого раздела баланса.

Вертикальный (структурный) анализ дает возможность определять структуру финансовых показателей, также позволяет определить удельный вес каждой статьи баланса в общей сумме валюты баланса.

Целью горизонтального и вертикального анализа бухгалтерской отчетности является наглядное представление изменений, произошедших в основных статьях баланса, отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средствах, а также помочь руководству предприятия принять решение по дальнейшему направлению деятельности предприятия.

Горизонтальный анализ заключается в сравнении финансовых данных предприятия за несколько предыдущих периодов (лет) в относительном и абсолютном виде для того, чтобы сделать не только стоимостные изменения, но и изменения в процентах.

Проведение анализа достаточно просто, необходимо последовательно в каждой колонке размещать данные по основным статьям анализа на начало и конец периода. В зарубежных представлениях довольно часто данные конца года помещают первыми. Также в следующей колонке вычисляют абсолютное отклонение значения каждой статьи баланса от значения

предыдущего года. В последней колонке рассчитывают относительное отклонение в процентах по каждой статье анализа.

Вертикальный анализ позволяет сделать вывод о структуре статей баланса, а также о показателях отчета о финансовых результатах в текущий период, а также дать оценку динамике данной структуры. Принцип вертикального анализа состоит в том, что общую сумму стоимости активов предприятия (при анализе баланса) и выручку (при анализе отчета о финансовых результатах) принимают за сто процентов, а каждую отдельную статью анализа представляют в виде процентной доли от общей стоимости (базового значения).

Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерской отчетности предприятия является результативным методом для изучения текущего состояния предприятия и планирование его дальнейшей эффективной деятельности. Мероприятия по оздоровлению предприятия, сделанные на основе данного анализа, носят значимый характер и могут существенно улучшить общее состояние предприятия, при условии их воплощения.

Трендовый анализ это сравнение каждой строки бухгалтерской отчетности с таким же рядом показателей за предыдущий период и определение тенденции, то есть основной направленности изменения показателей.

Анализ относительных показателей (финансовых коэффициентов) – предполагает собой расчет числовых значений различных форм бухгалтерской отчетности, а так же определение отношений между ними.

Далее приведены порядок расчетов показателей ликвидности [21].

Коэффициент текущей ликвидности:

$$L=A/K, \quad (1)$$

где:

A- оборотные активы;

K- краткосрочная кредиторская задолженность.

Коэффициент быстрой платежеспособности:

$$L = \frac{Дз + Дс}{К}, \quad (2)$$

где:

Дз – сумма дебиторской задолженности;

Дс – денежные средства фирмы и их эквиваленты (краткосрочные финансовые вложения).

Коэффициент абсолютной платежеспособности:

$$L = \frac{Дс}{К}, \quad (3)$$

Коэффициент концентрации собственного капитала (автономии):

$$Кавт = \frac{Ск}{Вб}, \quad (4)$$

где:

Ск – собственный капитал;

Вб – валюта бухгалтерского баланса.

Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала:

$$Кс = \frac{Зк}{Ск}, \quad (5)$$

где:

Ск – собственный капитал;

Зк – заемный капитал.

Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками:

$$КЗ = \frac{СОС}{Зап}, \quad (6)$$

где:

СОС – собственные оборотные средства;

Зап – запасы.

Коэффициент маневренности:

$$Кс = \frac{СОС}{Ск}, \quad (7)$$

где:

СОС – собствен. Об-тные средства;

Ск – собственный капитал.

Коэффициент структуры долгосрочных вложений:

$$K_{св} = Дп / ВА, \quad (8)$$

где:

Дп – долго-чные пассивы;

ВА – внеоборотные активы.

Излишек (+) или недостаток (–) собственных оборотных средств (Фсос) рассчитывается по формуле:

$$Фсос = СОС - З, \quad (9)$$

где:

СОС - собственные оборотные средства;

З - запасы.

Излишек (+) или недостаток (–) собственных и долгосрочных источников формирования запасов (Фсд) рассчитывается по формуле:

$$Фсд = Сд - З, \quad (10)$$

где:

Сд- собст-ные и долго-чные источники.

Излишек (+) или недостаток (–) общей величины основных источников формирования запасов (Фои) рассчитывается по формуле:

$$Фои = Ои - З, \quad (11)$$

где:

Ои – основные источники

Факторный анализ – анализ влияния отдельных факторов (причин) на результаивный показатель.

Данные показатели будут использованы в ходе работы для определения показателей финансового и экономического состояния предприятия.

2. Особенности ведения бухгалтерского учета денежных средств в ПАО «АВТОВАЗ»

2.1 Технико-экономическая характеристика ПАО «АВТОВАЗ» за период 2013 – 2015гг.

Публичное акционерное общество «АВТОВАЗ» создано по решению Госкомитета РФ. Данное публичное акционерное общество было преобразовано из государственного предприятия – Волжское объединение по производству легковых автомобилей (ПАО «АВТОВАЗ») в акционерное общество открытого типа «АВТОВАЗ» и является его последователем по всем правам и обязанностям.

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Общество было перерегистрировано 08.07.1996 администрацией Автозаводского района г. Тольятти в ОАО «АВТОВАЗ». Органом управления предприятия является собрание акционеров, которое возглавляет президент Мор Николя (Nicolas Maure).

Собрание акционеров имеют долю акций от совокупной стоимости имущества предприятия. Они так же имеют право на получение достоверной информации о полноте финансовых показателей, и полное право на вывод акций из общества.

Юридический адрес предприятия: Российская Федерация, Самарская область, г. Тольятти, Южное шоссе, 36.

Целью общества является получение максимальной прибыли.

Прибыль (доход), после вычета всех налогов и выплат в бюджеты, поступает в полное распоряжение общества и пользуются им по своему усмотрению.

Для того чтобы обеспечить обязательства предприятия, его производственного и социального развития за счет дохода, остающейся

после уплаты налогов, платежей и сборов, и прочих поступлений образуют соответствующие целевые фонды.

Бухгалтерский учет в обществе осуществляется в соответствии с требованиями русских стандартов отчетности. Отчетность составляется по квартально и за год. Бухгалтерская отчетность в обществе так же составляется соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Бухгалтерский учет в предприятии ведется согласно учетной политики, главной бухгалтерией, которая является составной частью службы по финансовому и корпоративному развитию.

Предприятие ведет бух. учет и представляет финансовую отчетность в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Финансовый (отчетный) год устанавливается с 1 января по 31 декабря. Финансовым результатом деятельности организации в 2013-2015 году является прибыль. Аналитические процедуры статей наглядно представлены в таблице 1.

Таблица 1

Аналитическая группировка и анализ статей актива баланса

Актив баланса	На начало периода		На конец периода		Абсолютное отклонение млн.руб.	Темп роста %
	млн.руб.	% к итогу	млн.руб.	% к итогу		
1.Имущество всего	132846	100	144121	100	11275	8,49
1.1.Имобилизованные активы	87956	66,21	95461	66,24	7505	8,53
1.2.Оборотные активы	44890	33,79	48660	33,76	3770	8,40
- запасы	19468	14,65	19997	13,88	529	2,72
-дебиторская задолженность	12468	9,39	19237	13,35	6769	54,29
- денежные средства	5853	4,41	6766	4,69	913	15,60

Ревизией общества подтверждается достоверность данных, содержащихся в годовом отчете предприятия. Также общество может привлечь независимого аудитора для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности, для того чтобы в дальнейшем его можно было опубликовать.

Совет директоров предприятия утверждает предварительный вариант отчетности не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

Основным видом деятельности является производство и реализация автомобилей и комплектующих.

Основные средства организации на конец 2015 года составляют 65 356 млн.рублей, в основные средства входят промышленные здания и сооружения, технологическое оборудование, предприятие обладает развитой производственной базой и инфраструктурой. Организация имеет в своем арсенале высокопроизводительные машины немецкого производства.

Динамика показателей после аналитических расчетов наглядно рассмотрена на рис.1.

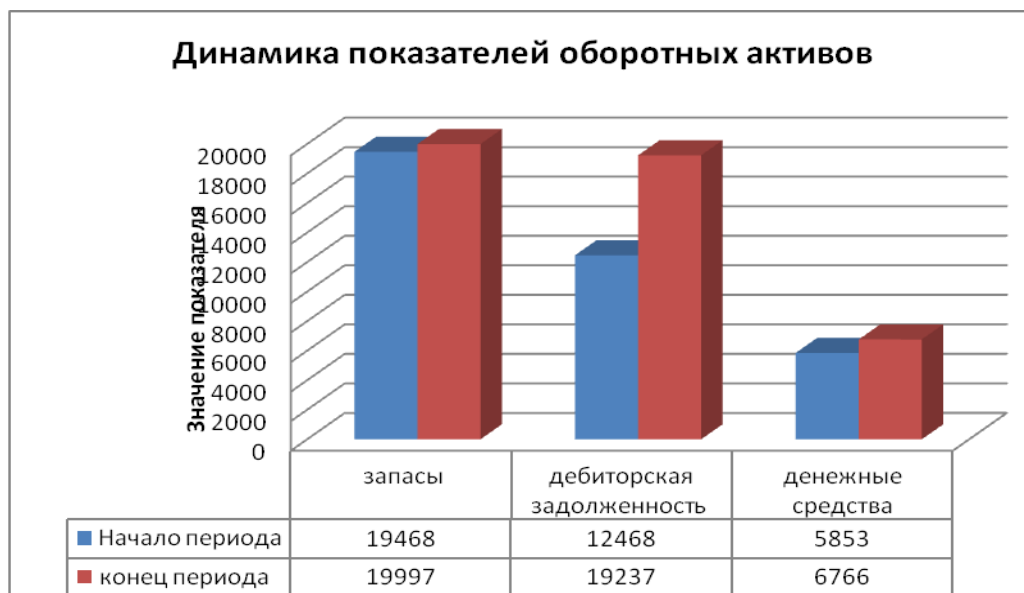


Рис. 1. Динамика показателей оборотных активов ПАО «АВТОВАЗ» за период 2014-2015 гг.

Оборотные средства на конец 2015 года составили 48 660 млн. рублей. Большая часть оборотных средств приходится на дебиторскую задолженность.

В составе всего имущества видно увеличение доли иммобилизованных активов с 66,21% до 66.24% при общем незначительном уменьшении доли оборотных активов в сравнении с данными на начало периода.

Такие изменения, очевидно, повышают мобильность структуры капитала организации, увеличивая ликвидность его баланса.

За 2015 год в ПАО «АВТОВАЗ» наблюдалось незначительное увеличение долгосрочных активов на 8,5%, которое объясняется инвестированием в активы долгосрочного использования.

Наблюдается увеличение оборотных активов на конец года – 8,4%, денежные средства также имеют тенденцию увеличения на конец года- 913 млн.рублей.

Аналитическую группировку и анализ статей пассива баланса представлены в таблице 2.

Таблица 2

Аналитическая группировка и анализ статей пассива баланса

Актив баланса	На начало периода		На конец периода		Абсолютное отклонение млн.руб.	Темп роста %
	млн.рублей	% к итогу	млн.руб.	% к итогу		
1.Имущество - всего	132846	100	144121	100	11275	8,49
1.1 собственный капитал	32385	24,38	32707	22,69	322	0,99
1.2 Заемный капитал	100461	75,62	111414	77,31	10953	10,90
1.2.1 Долгосрочные обязательства	70066	69,74	76125	68,33	6059	8,65
1.2.2 Краткосрочные обязательства	30395	30,26	35289	31,67	4894	16,10
- кредиторская задолженность	23559	77,51	28927	87,97	5368	22,79

В пассиве баланса, представленного в таблице 2, видно, что почти каждая из статей имеет тенденцию увеличения, кроме заемного капитала и краткосрочных обязательств и всего имущества.

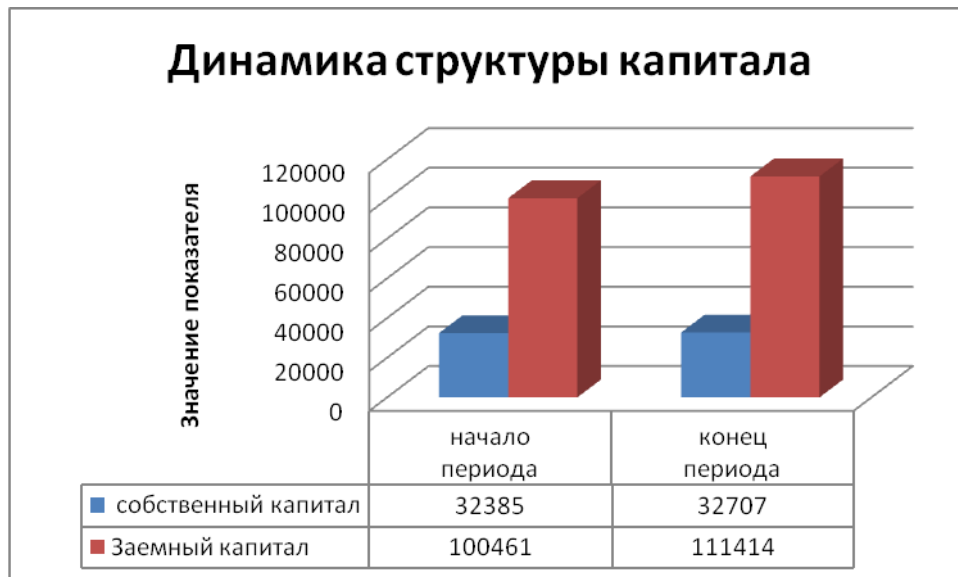


Рис. 2. Динамика структуры капитала ПАО «АВТОВАЗ» за период 2014-2015 гг.

Относительные показатели отражают рост доли собственного капитала с 22,06 % до 24,56%, за счет увеличения стоимости нераспределенной прибыли, при снижении заемного капитала с 77,94% до 75,44%. Такое изменение повышает платежеспособность, независимость организации от заемных источников. Уменьшение статьи имущество произошло в большей степени за счет заемного капитала.

Общество в своей деятельности ориентируется на создание более современного промышленного производства, применение новых методов управления, это оказывает влияние в первую очередь на структуру управления предприятия. В целом структура предприятия построена на вертикально-горизонтальных связях с использованием принципов системы сдержек и противовесов, позволяющая вести жесткий контроль за перераспределением ресурсов и выполнением поставленных задач.

Бухгалтерской службой, под руководством главного бухгалтера ведется бухгалтерский и налоговый учет, в соответствии с учетной политикой. Бухгалтерский отдел составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с нормативно-правовыми актами. Помимо этого многие другие функции, такие как: утверждение контрактов на поставку материалов, анализ расчетов по дебиторской и кредиторской задолженности, составление и сдача бухгалтерской и налоговой отчетностей, подписание договоров на поставку товара, составление платежных документов и многие, выполняются бухгалтерским отделом (Учетная политика ПАО «АВТОВАЗ»).

2.2 Организация бухгалтерского учёта наличных расчётов

Для приема, хранения и расходования наличных денег предприятие ПАО «АВТОВАЗ» имеет кассы. Лимит кассы заводоуправления составляет 600000 рублей.

Денежные средства принимаются в кассу по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером или уполномоченными лицами – руководитель отдела, бухгалтер. При этом выдается квитанция от приходного кассового ордера, сдающему деньги лицу, о приеме денежной суммы, в которой дублируется вся информация о хозяйственной операции, подписанная бухгалтерский работником и кассиром.

Выбытие денежных средств из кассы оформляется по расходным кассовым ордерам, расчетно-платежным ведомостям, а также по другим кассовым документам (заявлениям на выдачу денег, счетам и др.)

Расходные ордера подписывает главный бухгалтер. А на ведомостях и заявлениях, проставляется разрешительная подпись гендиректора.

Денежные средства третьим лицам предприятия выдаются только по расходному кассовому ордеру при наличии у них документа утверждающего

их личность или иного документа, удостоверяющего личность, где проставлена подпись в получении и данные предоставленного паспорта. Если была предоставлена доверенность, то в ордера после ФИО получателя указывается фамилия, имя и отчество доверенного лица.

Если же выдача денег производится по ведомости, то перед распиской в получении денег кассир делает надпись "По доверенности". Помарки, подчистки, исправления в часовых документах не допускаются.

Денежные средства по кассовым ордерам принимаются и выдаются только в день составления этих документов. Такие документы как приходные и расходные кассовые ордера или расчетно-платежные ведомости не выдаются на руки, лицам, которые вносят или получают денежные средства.

[38]

Приходные и расходные кассовые ордера по кассовым операциям имеют отдельную (отдельно по приходным и по расходным ордерам) сквозную нумерацию без пропусков и регистрируются бухгалтером в автоматизированной системе согласно хронологической последовательности совершения операций.

Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров построен таким образом, что по его данным можно контролировать целевое назначение полученных и израсходованных наличных денежных средств ПАО «АВТОВАЗ», присваиваются номера кассовым документам. Проверяется правильность, полнота и бухгалтерский смысл произведенных кассиром операций.

Кассовая книга заполняется ежедневно с расчетом конечного сальдо на конец дня.

Для учета наличия движения денежных средств в кассе предприятия используется активный счет 501010000 "Касса".

Счета бухгалтерского учета общества состоят из 9 знаков. Первые две цифры означают номер счета синтетического учета, остальные цифры – код аналитического учета.

Начальное сальдо счета 501010000 «Касса» указывает на фактическое наличие остатка денег в кассе предприятия на начало месяца (на начало дня); оборот по дебету – это суммы поступления денежной наличности в кассу, а по кредиту - суммы, выданные наличными средствами отражаются в журнале-ордере по этому счету в бухгалтерии.

Основанием для заполнения журнала-ордера по счету 501010000 "Касса" служат отчеты кассира.

Кассир несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за всякий причиненный в связи с неправильным их хранением ущерб организации. За правильностью ведения и контроля над денежными потоками организации проводят ревизию кассы.

Ревизия кассы может проводиться согласно графику ревизий и внезапно. Ревизию проводит ревизионная комиссия, назначенная приказом руководителя предприятия в присутствии кассира. При проведении ревизии проводится полистный пересчет наличных денежных средств, сверяется количество и нумерация денежных документов, по состоянию ревизии составляется акт, который подписывается членами ревизионной комиссии и руководителем. На оборотной стороне акта ревизии прописывается должностное лицо и причины возникновения излишков (недостачи). На основании этого акта руководитель выносит решение по результатам проверки.

Вместе с этим проверяется цель использования наличных денег, полученных в банке (по чеку) и расходование наличных денег из выручки.

Результаты проверки оформляются бухгалтерской справкой о кассовых операциях. Справка подписывается руководителем, главным бухгалтером организации и представителем банка.

Ответственность за соблюдение порядка ведения кассовых операций возлагается на директора предприятия, главного бухгалтера и кассира. Лица виновные в неоднократном нарушении кассовой дисциплины, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сумма командировочных денежных средств зависит от установленной суммы суточных расходов, а также месте командировки и количество сотрудников. На командировку сотруднику выдается денежный аванс. Размер аванса рассчитывается из сумм, причитающихся на оплату проезда в оба конца, суточных и расходов на оплату жилого помещения.

Выдача наличных денег под отчет на командировку оформляется на основании приказа о командировке, расходным кассовым ордером. Данные расходы включаются в себестоимость продукции.

В течение трех дней после возвращению из командировки подотчетное лицо обязано предоставить бухгалтерию авансовый отчет за полученные и израсходованные суммы.

Остаток неиспользованных сумм сдается подотчетным лицом вместе с авансовым отчетом в кассу по приходному кассовому ордеру, а перерасход выдается из кассы по расходному кассовому ордеру в день сдачи авансового отчета.

Хозяйственные операции по счету 50 можно увидеть в приложении 3.

Таким образом, ПАО «АВТОВАЗ» ведет кассу в соответствии с Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015) "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами.

Все движение денежных средств и отражение их в журнале-ордере и ведомости ведется автоматически с помощью программы АИС «Бухгалтерский учет», За свою деятельность ПАО «АВТОВАЗ» был оштрафован за порядок ведения кассовой дисциплины (не значительные нарушения).

2.3 Организация бухгалтерского учёта безналичных расчётов

Бухгалтерский учёт безналичных расчетов регламентируется Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации (утверждено Центробанком РСФСР 9 июля 1992 года № 14 и Гражданским кодексом РФ).

Положение распространяется на все государственные, кооперативные, совместные, общественные предприятия, объединения, организации и учреждения, коммерческие банки, финансово-расчетные и финансово-кредитные центры и физические лица.

Публичное акционерное общество является клиентом многих банках, например, ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Порядок открытия расчетного счета: Первым этапом будет предоставление в банк пакет документов, а именно: заявление предприятия на открытие расчетного счета, свидетельство о госрегистрации, копии Устава и протокола акционерного собрания, а также по два экземпляра подписи руководителя и оттиска печати, а также справка о постановке на учет в налоговой инспекции и в Пенсионном фонде и других.

Вторым этапом будет подписание договора о банковском обслуживании и по решению управляющего Банком предприятию был присвоен номер расчетного счета и открыт лицевой счет для учета движения денежных средств на данном счёте предприятия аккумулируются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, и прочие зачисления.

Предприятие с расчетного счета вправе осуществлять перечисления в пользу юридических и физических лиц, а именно оплата поставщикам за сырье и материалы, погашение налоговой задолженности, перечисление во внебюджетные фонды, снятие наличных в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий, пособий по уходу за ребенком и т.п.

Все операции по расчетному счету организации осуществляются банком, как правило, на основании приказа предприятия или с его согласия (акцепта).

В некоторых случаях банк может принудительно списывать средства со счета предприятия на основании документов других организаций. К таким можно отнести Финансовые органы, которые могут списывать суммы просроченных налоговых сборов, а также суммы по исполнительным листам.

Такие операции как: выдача наличных с расчетного счета, взнос наличных, безналичные платежи с расчетного счета осуществляются банком на основании бухгалтерских документов. Такими документами в ПАО «АВТОВАЗ» являются – платежное поручение, чеки, объявление на взнос наличными.

Расчеты платежными поручениями являются наиболее удобной и распространенной формой оплаты и представляют собой согласие предприятия на перечисление суммы с расчетного счета на счет другого предприятия. С помощью оплаты платежными поручениями. Предприятие рассчитывается с поставщиками, налоговыми органами, внебюджетными фондами.

Платежные поручения передаются в банк в электронном виде, подписанные электронно-цифровой подписью уполномоченного сотрудника и действительны десять дней со дня их подписания.

ЗАО АКБ «НОВИКОМ БАНК» принимает платежные поручения в случае наличия достаточного количества денежных средств на расчетном счете предприятия. Также в случае нехватки денежных средств, платежные поручения данного предприятия помещаются в картотеку номер два.

На основании проведенных операций банк подготавливает выписку по расчетному счету. На основании данных выписки и подтверждающих документов бухгалтер вносит суммы хозяйственных операций в автоматизированную систему.

Денежные средства предприятия для банковского учета являются кредиторской задолженностью, поэтому суммы поступления на расчетный счет в выписке указываются по кредиту счета; соответственно, суммы списания с расчетного счета отражаются в выписке по дебету.

Выписка банка с расчетного счета представляет собой учетный регистр по счету 51, а также служит основанием для записи хозяйственных операций по расчетному счету.

В случае возникновения ошибочных списаний или зачислений на счет банку выставляется претензия на данную сумму, а в бухгалтерском учете принимается на счет 630934760 "Расчеты по претензиям" до урегулирования данной претензии. При поступлении выписки с расчетного счета в бухгалтерию, бухгалтер проверяет корректность документов, вносит данные в автоматизированную систему и подшивает документы в хронологическом порядке.

Синтетический учет операций по расчетному счету бухгалтерия ПАО «АВТОВАЗ» ведет на счете 51101000 "Расчетный счет".

Данный счет – активный, по дебету счета отражаются суммы денежных средств, поступивших на расчетный счет от покупателей и заказчиков, в качестве займов и кредитов, в качестве возврата излишне уплаченных налоговых платежей и т.п. По кредиту данного счета отражаются суммы денежных средств, перечисленный в счет погашения задолженности перед поставщиками, налоговыми органами, Внебюджетными фондами, банками, а также суммы снятия наличных в кассу.

Для отражения сумм расходов по расчетному счету используется журнал – ордер по счету 51 «Расчетный счет». Оправдательными документами для заполнения данного регистра служат выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами.

Для отражения сумм поступления на расчетный счет также используется журнал-ордер по счету 51 «Расчетный счет» и

оправдательными документами также будут выступать выписки банка с приложенными к ним документами.

Типовые проводки по учету денежных средств на расчетном счете представлены в приложении 4.

Таким образом, ведение учета безналичных расчетов в ПАО «АВТОВАЗ» регламентируется постановлением РФ «О безналичных расчетах» и прочими законодательными документами.

2.4 Организация бухгалтерского учета на валютных и специальных счетах

ПАО «АВТОВАЗ» осуществляет деятельность с иностранными партнерами, соответственно производит операции с валютой (покупка, продажа, регистрирование сделок в иностранной валюте).

Порядок открытия валютного счета: первым этапом будет предоставление в банк пакет документов, а именно: заявление предприятия на открытие расчетного счета, свидетельство о госрегистрации, копии Устава и протокола акционерного собрания, а также по два экземпляра подписи руководителя и оттиска печати, а также справка о постановке на учет в налоговой инспекции и в Пенсионном фонде и других.

Вторым этапом будет подписание договора о банковском обслуживании и по решению управляющего Банком предприятию будет присвоен номер валютного счета и открыт лицевой счет для учета движения денежных средств на данном счёте предприятия аккумулируются свободные денежные средства в иностранной валюте, поступления за реализованную продукцию на экспорт.

За обслуживание валютного счета общество оплачивает комиссию согласно тарифам банка. Помимо этого денежные переводы по платежным

поручениям за границу имеют также определенную комиссию банка в валюте счета. Банк в свою очередь имеет право самостоятельно устанавливать размер комиссии за ту или иную операцию.

Для учета иностранной валюты на предприятии используется активный синтетический счет 520106789 «Валютные счета».

По дебету счета 520106789 «Валютные счета» отражается поступление денежных средств на валютные счета предприятия. По кредиту счета 520106789 «Валютные счета» отражается списание денежных средств с валютных счетов предприятия. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет валютных счетов предприятия и обнаруженные при проверке выписок банка, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка и приложенных к ним денежно — расчетных документов.

В приложении 5 приведены основные бухгалтерские проводки по учету операций на валютном счете.

Наличие и движение денежных средств в рублях и иностранных валютах, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах на текущих, особых и иных специальных счетах, учитываются на счете 550006578 «Специальные счета в банках» ПАО «АВТОВАЗа»

На счете 550006578 ПАО «АВТОВАЗа» учитывается движение средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению.

К данному счету на ПАО «АВТОВАЗ» открыты следующие субсчета:

551006578 «Аккредитивы»;

552006578 «Чековые книжки»;

553006578 «Депозитные счета»;

554006578 «Специальные счета в иностранной валюте».

Суммы, которые были не израсходованы по целевому назначению указываются как сальдо на данных субсчетах. По дебету счета 55 «Специальные счета» учитывается поступление средств (открытие депозитов, размещение вкладов), по кредиту – суммы, списанные по целевому назначению или возвращены на расчетный счет предприятия.

Бухгалтерия ПАО «АВТОВАЗ» ведет книгу по чету движения денежных документов, на основании выписанных расходных и приходных ордеров, данная книга является регистром бухгалтерского учета, она составляется на основании отчета кассира.

Учет по субсчетам должен обеспечить получение данных о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках и т.п. на территории страны и за рубежом.

В приложении 6 приведены основные бухгалтерские проводки по учету операций на специальных счетах.

3. Анализ платежеспособности организации ПАО «АВТОВАЗ» за период 2013-2015 гг

3.1 Оценка степени ликвидности бухгалтерского баланса предприятия и его платежеспособности

Ликвидность баланса – это способность предприятия покрывать собственные обязательства стоимостью собственного имущества. От уровня ликвидности баланса предприятия напрямую зависит платежеспособность. Основным показателем ликвидности является стоимостное превышение оборотных активов предприятия над краткосрочными обязательствами. Таким образом можно сделать вывод что, чем больше сумма этого превышения, тем больше ликвидность баланса, соответственно положение предприятия далеко от кризисного.

При анализе ликвидности баланса предприятия производится сопоставление активов сгруппированных по их ликвидности с обязательствами, сгруппированными по сроку их погашения.

В активе баланса выделяются:

A1 – как наиболее ликвидные активы, к ним можно отнести денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (КФВ);

A2 – показывает быстро реализуемые активы. Сюда входит краткосрочная дебиторская задолженность (сроком погашения до 12 месяцев);

A3 – это медленно реализуемые активы. Это стоимость оборотных активов за минусом денежных средств и КФВ;

A4 – трудно реализуемые активы баланса представлены внеоборотными активами.

В пассиве баланса выделяются:

П1 – это показатель наиболее срочных обязательств – сюда входит кредиторская задолженность, расчеты по акционерами, прочие краткосрочные обязательства, а просроченные ссуды;

П2 – представлены краткосрочными пассивами, соответственно это краткосрочные обязательства предприятия;

П3 – долгосрочные пассивы представлены долгосрочными займами и кредитами (срок погашения свыше 12 месяцев) и прочими долгосрочными пассивами;

П4 – постоянные пассивы. Представляют собой стоимость раздела «Капитал и резервы». Анализ ликвидности баланса ПАО «АВТОВАЗ» за период 2013 – 2015гг можно увидеть в таблице 3. Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются условия:

$$A_1 \geq П_1, A_2 \geq П_2, A_3 \geq П_3, A_4 \leq П_4$$

Таблица 3

Анализ ликвидности баланса ПАО «АВТОВАЗ» за период 2013 - 2015гг.

Статья актива	Период, год			Статья пассива	Период, год			Платежный недостаток, излишек		
	2013	2014	2015		2013	2014	2015	2013	2014	2015
A1	10295	5853	6766	П1	21177	23559	28927	-10882	-17706	-22161
A2	7064	6058	1379	П2	44363	6817	6336	-37299	-759	-4957
A3	30746	32979	40515	П3	49081	70066	76151	-18335	-37087	-35636
A4	78324	87956	95461	П4	11808	32404	32707	66516	55552	62754
БАЛА НС	12642 9	13284 6	14412 1	БАЛАН С	12642 9	13284 6	14412 1			

Анализ приведенных в таблице 3 расчетных данных позволяет констатировать, что в динамике 2013 – 2015 гг. не выполняется ни одно из условий ликвидности баланса предприятия. Предприятие испытывает

платежный недостаток как наиболее ликвидных активов, так и быстро- и медленно реализуемых активов ПАО «АВТОВАЗ». При этом трудно реализуемые активы существенно превышают собственные источники финансирования. Более наглядно данную тенденцию характеризует таблица 4.

Таблица 4

Степень выполнения условий ликвидности баланса

Условия	Период, год		
	2013	2014	2015
$A1 \geq П1$	Не соблюдается	Не соблюдается	Не соблюдается
$A2 \geq П2$	Не соблюдается	Не соблюдается	Не соблюдается
$A3 \geq П3$	Не соблюдается	Не соблюдается	Не соблюдается
$A4 \leq П4$	Не соблюдается	Не соблюдается	Не соблюдается

Ликвидность баланса ПАО «АВТОВАЗ» в динамике 2013 – 2015 гг. можно считать крайне низкой. Платежный недостаток наиболее ликвидных средств предприятия в 2013 году составляет 10 882 млн. руб., что характеризует отсутствие необходимой величины денежных средств и приравненных к ним активов для финансирования текущих (наиболее срочных) обязательств. В 2014 – 2015 гг. платежный недостаток существенно увеличивается и составляет в абсолютном выражении 17 706 млн. руб. в 2014 году и 22 161 млн. руб. в 2015 году. Увеличение платежного недостатка наиболее ликвидных активов (A1) характеризует возрастание проблемы финансовой неплатежеспособности предприятия и ухудшения финансового положения предприятия в исследуемом периоде. Располагаемыми на расчетных и иных счетах денежными средствами ПАО «АВТОВАЗ» не способно покрыть величину кредиторской задолженности, что характеризует неплатежеспособность предприятия.

Платежный недостаток быстрореализуемых активов (A2) составляет в 2013 году 37 299 млн. руб., что говорит о неспособности предприятия расплатиться по всем имеющимся краткосрочным обязательствам в

ближайшей перспективе. При этом в 2014 году наблюдается резкое снижение платежного недостатка быстрореализуемых активов до 759 млн. руб. (рост составляет 49 раз относительно 2013 года). Основной причиной произошедших изменений в данном временном интервале является постепенный выход предприятия из кризиса, рост продаж легковых автомобилей, спровоцированный как повышением уровнем реальных доходов населения и благосостояния граждан, так и проводимой государственной политикой стимулирования развития автомобилестроительной отрасли (внедрение программы утилизации).

Однако, в 2015 году платежный недостаток быстрореализуемых активов увеличивается до 4 957 млн. руб. или на 4 198 млн. руб. по сравнению с 2014 годом, что указывает на неспособность предприятия в полной мере покрыть величину краткосрочных обязательств. А значит, для финансирования текущей деятельности ПАО «АВТОВАЗ» вынуждено прибегать к дополнительным источникам финансирования, увеличивается уровень и величина просроченной краткосрочной кредиторской задолженности.

Также в исследуемой динамике 2013 – 2015 гг. наблюдается рост платежного недостатка труднореализуемых активов предприятия с 18 335 млн. руб. в 2013 году до 35 636 млн. руб. в 2015 году в абсолютной величине. Недостаток труднореализуемых активов указывает на отсутствие финансовых возможностей для покрытия долго- и среднесрочных обязательств за счет имеющихся запасов.

При этом на предприятии имеется внушительная величина платежного излишка труднореализуемых активов, что указывает на отсутствие собственных оборотных средств для финансирования текущих запасов и затрат ПАО «АВТОВАЗ». Величина внеоборотных активов существенно превышает величину собственных источников формирования имущества

предприятия, что также характеризует высокую долю иммобилизованного имущества в структуре баланса предприятия.

Таким образом, оценка степени ликвидности балансов ПАО «АВТОВАЗ» в динамике 2013 – 2015 гг. позволяет сделать вывод, что по каждому из четырех соотношений условие платежеспособности и ликвидности баланса не выполняется. Наблюдается несбалансированность по степени ликвидности статей актива и срокам погашения пассива баланса, что указывает на низкую ликвидность активов предприятия, а также наличие серьезных проблем при оплате срочных обязательств.

Анализ показателей платежеспособности производится путем сопоставления абсолютно ликвидных активов (денежные средства и КФВ) с первоочередными платежами по кредиторской задолженности. Платежеспособность будет иметь наиболее точный показатель если анализ будет проводится за короткий период.

При расчете показателей платежеспособности предприятия, в практике применяет три основных коэффициента [38]:

- Коэффициент текущей платежеспособности $L(1)$ показывает способность предприятия погашать свои обязательства, за счет оборотных активов. Таким образом данный показатель показывает какое количество оборотных активов приходится на один рубль краткосрочной кредиторской задолженности.

Данный коэффициент рассчитывается по формуле (1):

$$L(1) = A/K, \quad (1)$$

где: A – оборотные активы фирмы;

K – краткосрочная кредиторская задолженность.

Нормативный показатель данного коэффициента примерно равен двум, он определяет показание коэффициента при нормальном функционировании предприятия. Но, несмотря на это значение приблизительно и относить его конкретно к предприятию нецелесообразно.

- При расчете коэффициента быстрой платежеспособности $L(2)$, из суммы оборотных активов вычитаются такие статьи баланса, как запасы, готовая продукция, НДС. Коэффициент имеет следующий вид (2):

$$L(2) = \frac{ДЗ + ДС}{К}, \quad (2)$$

где: ДЗ – сумма дебиторской задолженности, показанной в активе баланса предприятия;

ДС – денежные средства фирмы и их эквиваленты (краткосрочные финансовые вложения).

Нижнее пороговое значение данного показателя быстрой платежеспособности равно 1, однако эта норма также весьма условна и неприменима ко всем организациям.

- Коэффициент абсолютной платежеспособности $L(3)$ показывает возможность предприятия погасить свою краткосрочную задолженность абсолютно ликвидными активами в данный момент. Этот показатель является более значимым для кредиторов. Коэффициент абсолютной платежеспособности имеет следующий вид (3):

$$L(3) = \frac{ДС}{К} \quad (3)$$

Ориентировочное нижнее значение коэффициента абсолютной платежеспособности составляет 0,25.

Расчет приведенных показателей платежеспособности организации представлен в таблице 5.

Анализируя данные таблицы 5, можно констатировать снижение коэффициента текущей платежеспособности с 2,27 до 1,68 в исследуемом периоде времени. Значение коэффициента на протяжении всего периода соответствует рекомендуемому значению, а значит оборотными средствами ПАО «АВТОВАЗ» полностью покрывается кредиторская задолженность как наиболее срочные обязательства предприятия.

Анализ платежеспособности ОАО «АВТОВАЗ»

Показатели	Период, год			Относительные изменения, %.		
	2013	2014	2015	2014 / 2013	2015 / 2014	2015 / 2013
1	2	3	4	5	6	7
Оборотные активы (А)	48105	44890	48660	-6,68	+8,40	+1,15
Краткосрочная кредиторская задолженность (К)	21177	23559	28927	+11,25	+22,79	+36,60
Дебиторская задолженность (ДЗ)	7668	12468	19237	+62,60	+54,29	+150,87
Денежные средства (ДС)	10295	5853	6766	-43,15	+15,60	-34,28
Коэффициент текущей платежеспособности L(1)	2,27	1,91	1,68	-16,12	-11,72	-25,95
Коэффициент быстрой платежеспособности L(2)	0,85	0,78	0,90	-8,32	+15,59	+5,98
Коэффициент абсолютной платежеспособности L(3)	0,49	0,25	0,23	-48,90	-5,85	-51,89

Более наглядно динамику коэффициента текущей платежеспособности и иных рассчитанных коэффициентов платежеспособности можно представить в виде рис. 3.

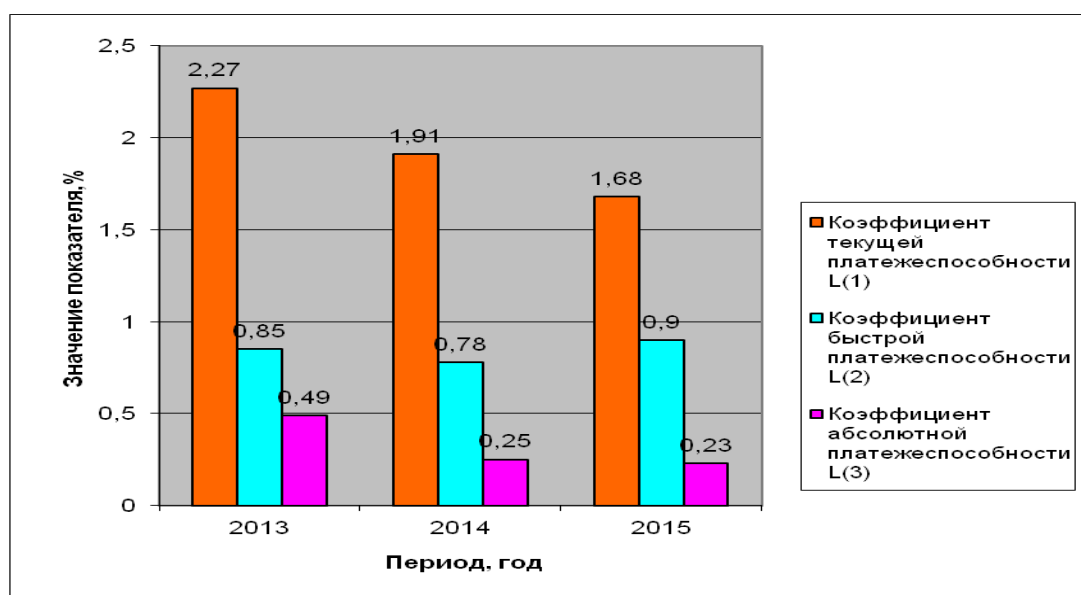


Рис. 3. Динамика изменения коэффициента платежеспособности
ПАО «АВТОВАЗ» за период 2013 – 2015 гг.

Коэффициент быстрой платежеспособности увеличивается с 0,85 в 2013 году до 0,90 в 2015 году. Прирост данного коэффициента напрямую связан с ростом объема продаж в посткризисный период развития экономики и соответственно увеличением дебиторской задолженности. За счет денежных средств и дебиторской задолженности по данным за 2015 год покрывается 90% объема кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной платежеспособности в обратной пропорции снижается с 0,49 до 0,23 за период 2013 – 2015 гг., что связано с тенденцией роста краткосрочной кредиторской задолженности на фоне снижения абсолютной величины денежных средств. В целом, величина данного коэффициента находится в рекомендуемых пределах.

Однако, несмотря на то, что представленные коэффициенты платежеспособности ПАО «АВТОВАЗ» имеют достаточно высокие значения и соответствуют нормативным значениям, говорить об абсолютной платежеспособности исследуемого предприятия было бы необъективно. Дело в том, что при расчете коэффициентов платежеспособности в качестве ключевого показателя финансовых обязательств была выбрана кредиторская задолженность ПАО «АВТОВАЗ». Однако, в составе краткосрочных обязательств наибольший удельный вес принадлежит краткосрочным займам и кредитам, выполнять обязательства по которым предприятие не способно в полном объеме и в установленные сроки без привлечения дополнительных источников финансирования. Следовательно, ПАО «АВТОВАЗ» имеет серьезные проблемы в поддержании достаточного уровня платежеспособности для устойчивого функционирования и обеспечения бесперебойного производственного процесса.

3.2 Анализ финансовых коэффициентов и финансовой устойчивости ПАО «АВТОВАЗ»

В целом же такой показатель как финансовая устойчивость может быть рассчитан при помощи определенных коэффициентов, которые в большей степени показывают долю собственных средств в общей валюте баланса.

1. Коэффициент концентрации собственного капитала (автономии, независимости) [38]:

$$K_{авт} = СК / ВБ, \quad (4)$$

где: СК – собственный капитал;

ВБ – валюта бухгалтерского баланса.

Данный коэффициент показывает долю собственного капитала предприятия в общей сумме баланс. Можно сделать вывод о том, что чем выше значение этого коэффициента, тем предприятие наиболее обеспечено ресурсами, а также не зависит от внешних источников финансирования.

2. Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала:

$$K_c = ЗК / СК, \quad (5)$$

где: СК – собственный капитал;

ЗК – заемный капитал.

Данный коэффициент показывает соотношение заемных средств к собственным.

3. Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками:

$$K_3 = СОС / Зап, \quad (6)$$

где: СОС – собственные оборотные средства;

Зап – запасы.

Данный коэффициент показывает способность предприятия покрывать стоимость запасов собственными оборотными средствами. Нормативное значение данного показателя должно быть более единицы.

4. Коэффициент маневренности:

$$K_c = \text{СОС} / \text{СК}, \quad (7)$$

где: СОС – собственные оборотные средства;

СК – собственный капитал.

Данный коэффициент показывает, долю собственного капитала, которая используется для финансирования процесса основного производства. Можно сделать вывод о том, что чем выше доля финансирования основных средств собственными источниками, тем эффективнее предприятие использует собственный капитал. А также показывает возможность предприятия обеспечивать производственный процесс непрерывно.

5. Коэффициент структуры долгосрочных вложений:

$$K_{св} = \text{ДП} / \text{ВА}, \quad (8)$$

где: ДП – долгосрочные пассивы;

ВА – внеоборотные активы.

Данный коэффициент указывает на ту долю основных средств и незавершенного производства, которая финансируется за счет долгосрочных обязательств предприятия.

Рассчитаем и проанализируем коэффициенты финансовой устойчивости за период 2013 – 2015 года на примере бухгалтерской отчетности организации ПАО «АВТОВАЗ».

Анализ данных таблицы 6 показывает, что капитал и резервы в динамике 2013 – 2015 гг имеет устойчивую тенденцию роста. Так, если в 2013 году капитал и резервы предприятия составляли 11 808 млн. руб., то в 2014 году их величина выросла на 174,26%, составив в абсолютном выражении 32 385 тыс. руб. В 2015 году тенденция роста капитала и резервов продолжается, но более медленными темпами. Прирост данной величины составил в данном периоде 0,99% (величина капиталов и резервов составила

32 707 млн. руб.). В целом за три года прирост величины капиталов и резервов составил 176,99%.

Таблица 6

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости ПАО «АВТОВАЗ»

Показатели	Период, год			Относительные изменения, %.		
	2013	2014	2015	2014/2013	2015/2014	2015/2013
Капитал и резервы (млн.руб.)	11808	32385	32707	174,26	0,99	176,99
Валюта бухгалтерского баланса (млн.руб.)	126429	132846	144121	5,08	8,49	13,99
Заемный капитал (млн.руб.)	114621	100461	111414	-12,35	10,90	-11,88
Собственный капитал (млн.руб.)	11808	32385	32707	174,26	0,99	-71,47
Собственные оборотные средства (млн.руб.)	-66516	-55571	-62754	-16,45	12,93	-5,66
Запасы (млн.руб.)	21791	19468	19997	-10,66	2,72	-8,23
Долгосрочные пассивы (млн.руб.)	49059	70066	76152	42,82	8,69	55,17
Внеоборотные активы (млн.руб.)	78324	87956	95461	12,30	8,53	21,88
Коэффициент покрытия заемного капитала	9,71	3,1	3,41	-68,07	10,00	-64,88
Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками	-3,05	-2,85	-3,14	-6,56	10,18	-2,81
Коэффициент структуры долгосрочных вложений	0,63	0,8	0,8	26,98	0,00	27,31
Коэффициент автономии	-4,84	-3,56	-3,93	-26,41	10,18	-18,93

Валюта баланса увеличивается менее быстрыми темпами, возрастая со 126 429 до 144 121 млн. руб. Прирост данного показателя составил 13,99%.

Сравнивая тенденции величин заемного и собственного капиталов, можно констатировать стремительное увеличение собственного капитала ПАО «АВТОВАЗ» на фоне небольшого снижения заемных средств. Заемный капитал предприятия снизился на 2,8% в целом за период 2013 – 2015 гг.

Динамика коэффициентов финансовой устойчивости представлена на графическом изображении 4.

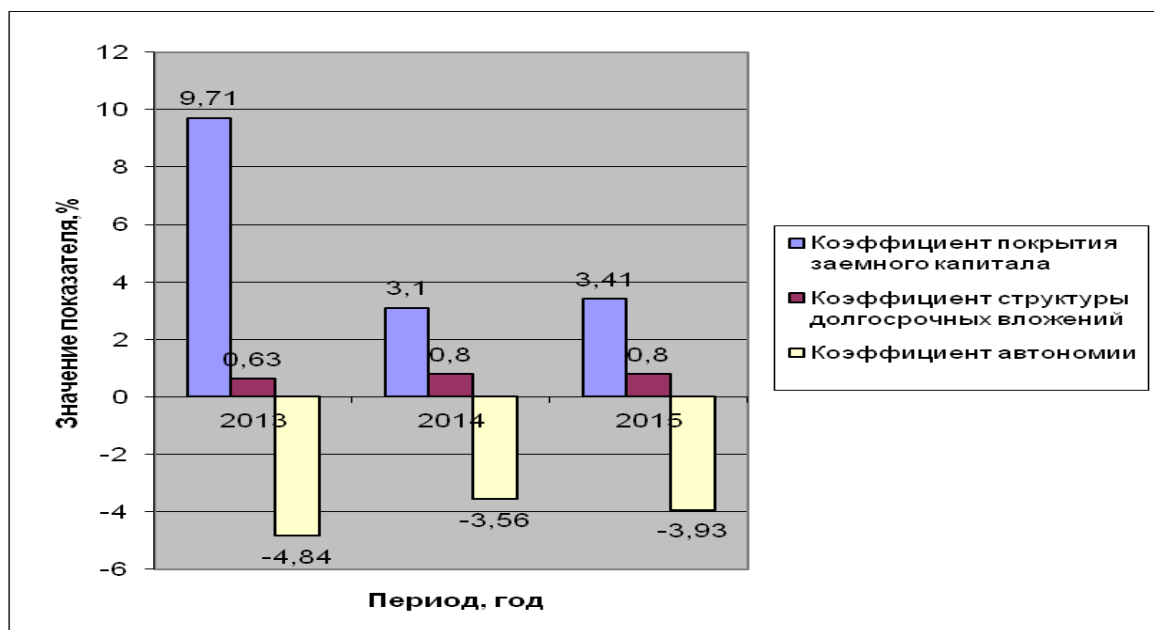


Рис. 4. Динамика изменений коэффициентов финансовой устойчивости

Из рис. 4 видно, что в 2013 году коэффициент покрытия заемного капитала составлял 9,71, то есть заемные средства превышали собственный капитал в 9,71 раза. Следовательно, в данный период ПАО «АВТОВАЗ» очень зависимо от заемных и привлеченных источников финансирования, использование которых в полной мере обеспечивает бесперебойное функционирование производственно-хозяйственной деятельности.

В 2014 году значение коэффициента покрытия заемного капитала снижается до 3,1 (или на 68,07%). Тенденция снижения данного показателя характеризует повышение уровня финансовой устойчивости ПАО «АВТОВАЗ».

В 2015 году коэффициент покрытия заемного капитала составил 3,41, что характеризует непропорциональное повышение заемных средств в структуре источников финансирования деятельности предприятия.

В 2013 году коэффициент структуры долгосрочных вложений составил 0,63, а значит, вложения во внеоборотные активы предприятие финансирует за счет долгосрочных вложений всего на 63%, остальные 37% предприятие вынуждено привлекать из других источников (краткосрочных обязательств).

В 2014 – 2015 гг. данный коэффициент увеличивается до 0,80.

Из приведенных расчетов и анализа динамики коэффициента автономии следует, что в период 2013 – 2015 гг. наблюдается повышение уровня финансовой независимости предприятия, увеличивается способность предприятия финансировать текущую деятельность за счет собственных источников, что положительно влияет на финансовую устойчивость предприятия.

Финансовая устойчивость характеризует положительную динамику предприятия в области производственного процесса, в сфере формирования положительного финансового результата, то есть превышение выручки над производственными затратами.

Для более полной характеристики платежеспособности ПАО «АВТОВАЗ» необходимо также производить расчет и анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия.

Абсолютными показателями финансовой устойчивости - это показатели, которые характеризуют уровень обеспеченности запасов и затрат источниками их финансирования. Сущность анализа абсолютных показателей состоит в том, что к трем показателям наличия источников финансирования запасов относят три показателя обеспеченности запасов источниками их формирования. Анализ показателей формируется в табличной форме, а затем определяется трехкомпонентный показатель ситуации, характеризующий уровень финансовой устойчивости предприятия.

Расчет данных показателей проводится по следующим формулам:

1. Недостача (-) или избыток (+) собственных оборотных средств (Фсос) рассчитывается по формуле[35]:

$$\text{Фсос} = \text{СОС} - \text{З} \quad (9)$$

2. Недостача (-) или избыток (+) собственных и долгосрочных источников формирования запасов (Фсд) рассчитывается по формуле (10):

$$\text{Фсд} = \text{СД} - \text{З} \quad (10)$$

3. Недостача (-) или избыток (+) общей величины основных источников формирования запасов (Фои) рассчитывается по формуле (11):

$$\text{Фои} = \text{ОИ} - \text{З} \quad (11)$$

С помощью данных показателей определяется трехкомпонентный тип финансовой устойчивости.

1. Абсолютная устойчивость предприятия. При данном показателе нет зависимости от внешних кредиторов, т.к. все займы для покрытия запасов (ЗЗ) полностью покрываются собственными оборотными средствами (СОС). Можно записать следующее неравенство: $\text{ЗЗ} < \text{СОС}$. Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости имеет следующий вид: $S=(1,1,1)$.

2. Нормальная устойчивость предприятия. При таком показателе предприятию, для покрытия запасов, необходимо использовать нормальные источники покрытия (НИП). $\text{НИП} = \text{СОС} + \text{ЗЗ}$. Тогда показатель типа финансовой устойчивости имеет следующий вид: $S=(0,1,1)$. В данных условиях предприятие покрывает стоимость запасов не только собственными оборотными средствами, но и за счет заемных средств.

3. Неустойчивое состояние предприятия. Для покрытия запасов требуются дополнительные источники. В данном состоянии собственные оборотные средства меньше чем займы покрытия запасов, а те в свою очередь меньше нормальных источников покрытия ($\text{СОС} < \text{ЗЗ} < \text{НИП}$). Показатель типа финансовой устойчивости имеет следующий вид: $S=(0,0,1)$.

4. Кризисное состояние предприятия. Нормальные источники покрытия меньше чем займы покрытия запасов ($НИП < 33$). Помимо привлечения дополнительных источников предприятие имеет просроченные обязательства, а именно кредиторскую задолженность, дебиторскую задолженность. Показатель типа финансовой устойчивости имеет следующий вид: $S=(0,0,0)$, оно показывает, что предприятие находится на стадии банкротства, т.к. абсолютные активы предприятия не покрывают даже краткосрочные обязательства.

Расчет и анализ типов финансовой устойчивости за период 2013 – 2015 года на примере бухгалтерской отчетности организации ПАО «АВТОВАЗ» представлен в таблице 7.

Построим матрицу финансовой устойчивости организации (таблица 11), если один из данных показателей $\Phi_{сос}$, $\Phi_{сд}$, $\Phi_{ио} > 0$, то соответствующая компонента $S = 1$, если из данных показателей < 0 , то соответствующая компонента $S = 0$. В соответствии с этим выделяют 4 типа финансовой устойчивости:

Таблица 7

Расчет трехкомпонентного показателя финансовой устойчивости
ПАО «АВТОВАЗ»

Показатели	Период, год			Относительные изменения, %		
	2013	2014	2015	2014/ 2013	2015 / 2014	2015/ 2013
1	2	3	4	5	6	7
Собственный капитал (млн.руб.)	11808	32385	32707	+174,26	+0,99	+176,99
Внеоборотные активы (млн.руб.)	78324	87956	95461	+12,30	+8,53	+21,88
Собс-е оборотные ср-ва (млн.руб.)	-66516	-55571	-62754	-16,45	+12,93	-5,66
Долгосрочные пассивы (млн.руб.)	49059	70066	76125	+42,82	+8,65	+55,17
Долгосрочные источники формирования запасов (млн.руб.)	-17457	14495	13371	17,97	-7,75	23,41

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7
Краткосрочные обязательства (млн.руб.)	65540	30376	35263	-53,65	+16,09	-46,20
Основные источники формирования запасов (млн.руб.)	48083	44871	48634	-6,68	+8,39	+1,15
Запасы (млн.руб.)	21791	19468	19997	-10,66	+2,72	-8,23
Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (Фсос)	-88307	-75039	-82751	+15,02	-10,28	+6,29
Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных источников формирования запасов (Фсд)	-39248	-4973	-6626	+87,33	-33,24	+83,12
Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов (Фои)	26292	25403	28637	-3,38	+12,73	+8,92

Матрица финансовой устойчивости будет выглядеть следующим образом (таблица 8).

Таблица 8

Матрица финансовой устойчивости ПАО «АВТОВАЗ»

S	Фсос	Фсд	Фои	Тип финансовой устойчивости
2013	0	0	1	Кризисное состояние предприятия
2014	0	0	1	Кризисное состояние предприятия
2015	0	0	1	Кризисное состояние предприятия

Из приведенных в таблицах 7 и 8 данных видно, что исследуемое предприятие на протяжении всего периода находится в кризисном состоянии, испытывая острый недостаток в собственных и долгосрочных источниках финансирования запасов. Недостаток собственных оборотных средств для

финансирования запасов немного уменьшается: с 88 307 до 82 751 млн. руб., долгосрочных источников финансирования с 39 248 до 6 626 млн. руб.

Снижение данных величин указывает на наметившуюся тенденцию повышения уровня финансовой устойчивости и стабильности данного предприятия.

Приближенность, оценочный характер показателей общей величины основных источников формирования запасов неизбежны при ограниченности информации, используемой в ходе внешнего анализа финансового положения.

Несмотря на эти недостатки, показатель общей величины источников формирования запасов дает надежный ориентир для определения степени финансовой устойчивости, тем более что современным банковским законодательством предусматривается возможность предоставления кредита без обеспечения.

Таким образом, проведенный анализ финансовых показателей и финансовой устойчивости ПАО «АВТОВАЗ» позволяет резюмировать, что данное предприятие испытывает серьезные затруднения в поддержании на приемлемом уровне собственной устойчивости финансового положения предприятия. Наблюдается низкий уровень финансовой независимости предприятия от заемных и привлеченных источников, высокий уровень иммобилизованных активов в структуре имущества предприятия.

Исследуемое предприятие находится в кризисном состоянии, о чем свидетельствует высокая доля труднореализуемых активов в структуре имущества предприятия, значительная доля заемных капитала в структуре пассива, отсутствие собственных источников средств для осуществления текущей хозяйственной деятельности. Все показатели финансовой устойчивости ниже минимально рекомендуемого значения.

3.3. Расчет чистых активов ПАО «АВТОВАЗ» за период 2013-2015 гг

Основными показателями, характеризующими структуру капитала и определяющими стабильность предприятия, являются величина чистых активов и их удельный вес в общей стоимости баланса. Сумма чистых активов определяет, что останется акционерам предприятия после расчетов по всем обязательствам в случае банкротства предприятия.

Чистые активы – это реальная стоимость находящегося у предприятия имущества, за вычетом обязательств, которая определяется каждый год.

Под суммой чистых активов ПАО «АВТОВАЗ» понимают величину, которая определяется как разница между суммой активов предприятия, принимаемых к расчету и суммой пассивов, принимаемых к расчету.

Стоимость чистых активов определяется как величина внеоборотных активов и оборотных активов за вычетом задолженности перед учредителями.

Величина пассивов определяется как сумма показателей статей «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства» за вычетом статьи «Доходы будущих периодов». Расчет чистых активов анализируемой организации представлен в таблице 9.

Таблица 9

Расчет величины чистых активов ПАО «АВТОВАЗ»

Показатели	Период, год			Относительные изменения, %		
	2013	2014	2015	2014 г к 2013 г	2015 г к 2014 г	2015 г к 2013 г
Активы	126429	132846	144121	+5,08	+8,49	+13,99
Пассивы	114621	100461	111414	-12,35	+10,90	-2,80
Чистые активы	11808	32385	32707	+174,26	+0,99	+176,99

В динамике 2013 – 2015 гг. активы предприятия имеют устойчивую тенденцию роста. В 2014 году активы ПАО «АВТОВАЗ» приросли на 5,08%,

составив 132 846 млн. руб. В 2015 году темп прироста активов возрастает и составляет 8,49%, при этом абсолютная величина активов приросла до 144 121 млн. руб. Совокупный прирост величины активов составил 13,99% за три исследуемых года.

Пассивы ПАО «АВТОВАЗ» имеют иную динамику. В 2014 году пассивы предприятия (без учета собственных источников финансирования) снизились на 12,35%. В 2015 году обратно же возросли на 10,90%. В целом за период пассивы предприятия снизились на 2,80%.

В результате произошедших изменений чистые активы существенно возрастают, что более наглядно представлено графически в виде рисунка 5.

Из анализа данных рис. 5 видно, что чистые активы исследуемого предприятия возросли с 11 808 до 32 707 млн. руб. или на 176,99%.

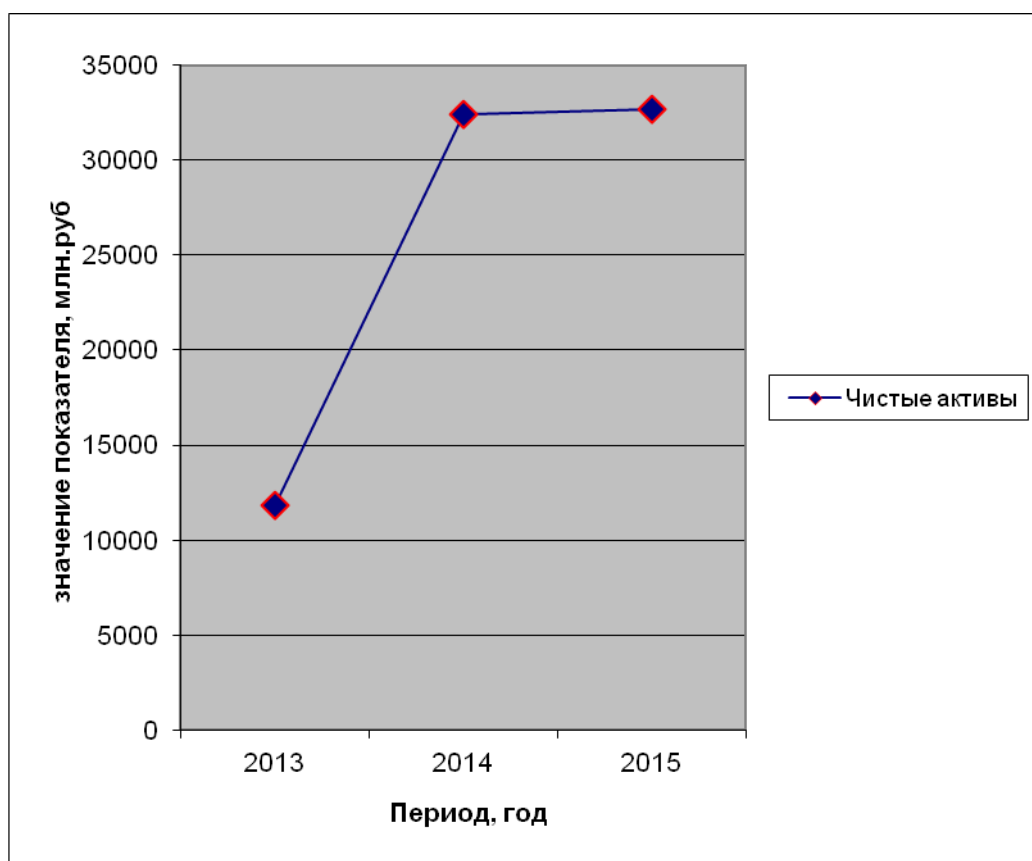


Рис.5. Динамика чистых активов ПАО «АВТОВАЗ»

Таким образом, рост чистых активов ПАО «АВТОВАЗ» в динамике 2013 – 2015 гг. характеризует повышение эффективности ведения бизнеса и является свидетельством некоторого улучшения финансового положения, укрепления финансовой устойчивости предприятия.

3.4 Рекомендации по улучшению бухгалтерского учета денежных средств и платежеспособности ПАО «АВТОВАЗ»

Оптимизация бухгалтерского учета денежных средств в ПАО «АВТОВАЗ» предусматривает проведение пересмотра учетной политики в области учета расчетов и учета денежных средств. Сокращение трудозатрат по ведению учета денежных средств может быть достигнута путем консолидирования данных в единой системе учета, то есть совершение операций с денежными средствами в разных подразделениях, должны отражаться централизованно в единой автоматизированной системе. На данный момент в ПАО «АВТОВАЗ» каждый из отделов ведет свой участок операций по приходу и выдаче денежных средств.

Также одним из основных параметров по улучшению бухгалтерского учета денежных средств может стать максимальный переход на безналичный способ оплаты. Для этого необходимо оснастить уже имеющиеся кассы терминалами самообслуживания. Это решение также сокращает трудозатраты и снижает затраты предприятия.

Способность предприятия платить по своим обязательствам зависит от количества абсолютно ликвидных активов и количества собственных и заемных средств. Можно сделать вывод о том, что для увеличения уровня платежеспособности необходимо увеличивать абсолютно ликвидные активы и собственный капитал или снижать долю заемных средств.

Наибольший приток денежных средств в удельном весе оборотных активов и превышение собственных средств в пассиве баланса можно произвести за счет увеличения финансовых показателей (прибыли от продаж). Увеличение выручки у ПАО «АВТОВАЗ» возможно достичь путем роста реализуемой продукции, а также за счет сокращения внепроизводственных расходов, то есть снижения себестоимости. Для повышения такого показателя как прибыль предприятию можно порекомендовать проведение некоторых мероприятий например, шиномонтаж легковых автомобилей, гарантийное и постгарантийное обслуживание, реализация комплектующих в регионы для автомобилей снятых с основного производства. Рост выручки предприятия может быть достигнут за счет введения ценовой политики, которая предусматривает: авансовые платежи, скидки, льготы.

Эти критерии позволят высвободить денежные средства из дебиторской задолженности. На основании вышесказанного можно предположить что сократиться доля просроченной дебиторской задолженности, соответственно у предприятия снизятся затраты. Еще одним из наиболее эффективных инструментов повышения роста прибыли является реализация или аренда производственных активов. Это в свою очередь принесет дополнительный доход предприятию и избавит его от неликвидных и малоэффективных активов.

Еще одним из способов увеличения денежных потоков является разработка и производство ассортимента продукции, который пользуется повышенным спросом (на основании анализа конъюнктуры рынка).

Собственный капитал может увеличиваться за счет поступлений от учредителей. Снижение такого показателя как себестоимость возможно также путем внедрения научно-технической базы в основное производство, приобретение более производительных мощностей, снижение трудовых

затрат, уменьшение удельного веса заработной платы в составе себестоимости.

Положительный результат на экономию ресурсов оказывает сокращение стоимости сырья и материалов при изготовлении продукции. Данное снижение дает положительную динамику в области снижения себестоимости. Правильный подбор поставщиков материалов оказывает влияние на себестоимость продукции. Необходимо производить выбор тех поставщиков, которые имеют незначительную отдаленность от предприятия, то есть способны в значительно короткие сроки и с наименьшими затратами доставить сырье для изготовления продукции.

Сокращение заемного капитала приведет к увеличению платежеспособности предприятия. Краткосрочные кредиты и займы возможно уменьшить за счет улучшения работы с дебиторами, так, чтобы коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности превысил период оборота кредиторской задолженности.

Необходимо провести работу по реструктуризации задолженностей и дебиторской, и кредиторской. То есть задолженность должна быть урегулирована обеими сторонами путем взаимовыгодных расчетов. Уменьшение кредиторской задолженности может произойти за счет использования этих сумм в качестве краткосрочных финансовых вложений.

Возможен такой вариант управления ликвидностью как кредитные линии. Такой финансовый инструмент позволяет отследить целевое использование краткосрочных обязательств предприятия.

Заключение

В соответствии с целью и задачами бакалаврской работы в процессе работы были изучены теоретические аспекты учета денежных средств, анализа платежеспособности и ликвидности организации на примере ПАО «АВТОВАЗ», что позволило в дальнейшем провести разработку ряда мероприятий по улучшению бухгалтерского учета денежных средств, платежеспособности и финансового состояния ПАО «АВТОВАЗ».

В данной работе были затронуты такие вопросы как: теоретическая основа бухгалтерского учета и анализа денежных средств, важные аспекты ведения бухучета денежных средств на предприятии, анализ платежеспособности предприятия ПАО «АВТОВАЗ» за период 2013-2015 гг.

В первой главе рассмотрели базовые вопросы, теоретические понятия, сущность и характеристику исследования, а также цели и задачи работы. Были использованы различные виды анализа, подробнее можно рассмотреть в самой бакалаврской работе.

Информационной базой исследования бухгалтерского учета и анализа являлось законодательные акты, приказы, федеральные законы и положения, учебные пособия, материалы периодической печати, а также ресурсы сети Интернет.

Нормативно-законодательной базой бакалаврской работы является: ГК РФ, НК РФ, ФЗ №402 ФЗ.

Рассмотрев вторую главу работы можно увидеть работу предприятия в целом. Каким образом происходит организация бухгалтерского учета на предприятии, по наличным и безналичным расчетам, а также на валютных и специальных счетах.

В третьей главе были рассмотрены такие показатели по предприятию как платежеспособность, ликвидность, коэффициенты финансовой устойчивости.

В ходе исследования было выявлено ряд проблем такие как: зависимость от кредиторов (предприятие не способно за счет своих средств финансировать свою деятельность);

- недостаточная платежеспособность баланса, которая выражается в наличии внушительного недостатка наиболее ликвидных и быстрореализуемых активов;

- преобладание краткосрочных обязательств в структуре привлечений; снижение интенсификации деятельности.

Для того чтобы улучшить работу предприятия были предложены рекомендации по улучшению: внедрение функциональной модели оздоровления финансов предприятия. Комплекс инструментов матрицы финансового оздоровления должен использоваться ПАО «АВТОВАЗ» постоянно, что обеспечит оптимальные соотношение дебиторско-кредиторской задолженностей, мощный финансовый поток, и в результате долгосрочную платежеспособность.

Проблемы финансового состояния организации, способного конкурировать в условиях рыночных отношений, по ряду важных причин приобретают сегодня особую актуальность.

Проявление финансового благополучия и платежеспособности предприятия обусловлено тем, что общество способно выполнить свои обязательства перед поставщиками, работниками, кредиторами, акционерами, бюджетом и внебюджетными фондами.

На основе рассчитанных данных коэффициент быстрой платежеспособности увеличивается с 0,85 в 2013 году до 0,90 в 2015 году. Прирост данного коэффициента напрямую связан с ростом объема продаж в посткризисный период развития экономики и соответственно увеличением

дебиторской задолженности. За счет денежных средств и дебиторской задолженности по данным за 2015 год покрывается 90% объема кредиторской задолженности.

Финансовое состояние организации характеризует состояние и размещение их средств, что отражается в бухгалтерском балансе.

Основными показателями финансового состояния являются: обеспеченность собственными оборотными средствами; соответствие фактических запасов материальных средств нормативу (финансово-эксплуатационной потребности); обеспеченность запасов предназначенными для них источниками средств; иммобилизация оборотных средств; платежеспособность предприятия.

Платежеспособность предприятия показывает способность абсолютными активами покрыть долю своей кредиторской задолженности. Платежеспособность это – возможность предприятия отвечать по своим обязательствам за счет суммы активов. Этот показатель характеризует долю денежных средств, которая может погасить краткосрочные обязательства.

Анализ платежеспособности организации необходимо проводить не через моментные показатели (показатели ликвидности), а через периодические характеристики. Показатель платежеспособности рассчитывается как соотношение привлеченных финансовых ресурсов и обязательств, удовлетворение которых приходится на анализируемый период.

В 2013 году коэффициент покрытия заемного капитала составлял 9,71, то есть заемные средства превышали собственный капитал в 9,71 раза. Следовательно, в данный период ПАО «АВТОВАЗ» очень зависимо от заемных и привлеченных источников финансирования, использование которых в полной мере обеспечивает бесперебойное функционирование производственно-хозяйственной деятельности.

В 2014 году значение коэффициента покрытия заемного капитала снижается до 3,1 (или на 68,07%). Тенденция снижения данного показателя характеризует повышение уровня финансовой устойчивости ПАО «АВТОВАЗ».

В 2015 году коэффициент покрытия заемного капитала составил 3,41, что характеризует непропорциональное повышение заемных средств в структуре источников финансирования деятельности предприятия.

Таким образом, основная цель бакалаврской работы достигнута и поставленные задачи решены.

Список использованных источников

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017)
2. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016)
3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете»
4. Абрютин Н.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия – М.: ДИС, 2014 – 256 с.
5. Артеменко В.Г. Финансовый анализ. – М.: ДИС, 2009 – 458с.
6. Баканов М.И. Экономический анализ в торговле. – М.: Финансы и статистика, 2013 – 400 с.
7. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта – М.: Финансы и статистика, 2012 – 513 с.
8. Басовский Л.Е. Теория экономического анализа – М.: ИНФРА – М, 2010 – 222 с.
9. Бортников А.П. О платежеспособности и ликвидности предприятия //Бух учет – 2011 - № 11 – С. 32-34.
10. Бочаров В.В. Финансовый анализ – СПб.: Питер, 2011 – 236с.
11. Бошнякович Н.С. Сбалансированность платежеспособности предприятия и . ликвидности его финансовых ресурсов //Экономический анализ – 2008 - № 6 – С. 55-61.
12. Быкадоров В.Л., Алексеев П.Д. Финансово-экономическое состояние предприятия: Практическое пособие – М.: Приор, 2014 – 95 с.
13. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами – М.: Финансы и статистика, 2013 – 800 с.

14. Глазов М.М. Экономическая диагностика предприятий: новые решения – СПб.: Университет экономики и финансов, 2015 – 195 с.
15. Гончаров А.И. Восстановление платежеспособности предприятия: модель оптимизации структуры //Финансы – 2016 - № 10 – С. 68-69.
16. Гончаров А.И. Система индикаторов платежеспособности предприятия //Финансы – 2014 - № 6 – С. 69-70.
17. Гончаров А.И. Факторы внешней среды, снижающие платежеспособность российских промышленных предприятий //Экономический анализ – 2010 - № 6 – С. 31-39.
18. Донцова Л.В., Никифорова Н.А., Анализ финансовой отчетности: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2010. – 590 с.
19. Дыбаль С. В., Финансовый анализ, теория и практика: учебник. – М.: Издательство «Просвящение», 2010. – 354 с.
20. Ермолович Л.Л. Анализ хозяйственной деятельности предприятия – М.: Экоперспектива, 2011 – 576 с.
21. Ефимова О.В. Анализ платежеспособности предприятий //Бух учет – 2013 - №7 – С. 70-77.
22. Ефимова О.В. Анализ показателей ликвидности //Бух учет – 2010 - № 6 – С.54-58
23. Ефимова О.В. Финансовый анализ – М.: Бухгалтерский учет, 2011 – 319 с.
24. Илясов Г.Г. Как улучшить финансовое состояние предприятия //Финансы – 2012 - № 10 – С. 70-73.
25. Ковалев А.И. Анализ финансового состояния предприятия – М.: Центр экономики и маркетинга, 2013 – 209 с.

26. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности – М.: Финансы и статистика, 2014 – 512 с.
27. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет – М.: Финансы и статистика, 2013 – 576 с.
28. Крейнина М. Оценка платежеспособности и финансовой устойчивости //Экономика и жизнь – 2014 - № 6 – С. 34
29. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятие. Методы оценки – М.: ДИС, 2010 – 224 с.
30. Крейнина М.А. Финансовый менеджмент – М.: ДИС, 2015 – 400 с.
31. Маслова Д.В. Учетная политика предприятия (для бухгалтеров и предпринимателей. – Пятигорск.: Ноллидж, 2013 – 434 с.
32. Негашев Е.В. Анализ финансов предприятия в условиях рынка – М.: Высшая школа, 2015 – 622 с.
33. Павлова Л.Н. Финансы предприятий – М.: ЮНИТИ, 2014– 469 с.
34. Пантелеева И.А. К определению платежеспособности предприятия //Финансы – 2011 - № 10 – С. 67-68.
35. Прыкина Л.В. Экономический анализ предприятия – М.: ЮНИТИ, 2013 – 505 с.
36. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь – М.: ИНФРА-М, 2014 – 479 с.
37. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия – Мн.: Новое знание, 2015 – 688 с.
38. Соболева Е.А. Финансово-экономический анализ деятельности фирмы – М.: Финансы и статистика, 2013 – 128с.
39. Интернет ресурс «Консультант плюс».
40. Интернет ресурс lada.ru

Приложение 1

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС на 31 декабря 2015 года

Организация: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АВТОВАЗ"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности: производство легковых автомобилей
Организационно-правовая форма / форма собственности: открытое акционерное общество / совместная федеральная и иностранная собственность
Единица измерения: млн руб.
Местонахождение (адрес): 445024, г. Тольятти, Южное шоссе, 36

Коды	0710001
Дата (число, месяц, год)	31.12.2015
по ОКПО	00232934
ИНН	6320002223
по ОКВЭД	34.10.2
по ОКФС / ОКФС	47 / 31
по ОКЕИ	385

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31.12.2015 г.	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2013 г.
	А К Т И В				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	8	2	2
3.1	Результаты исследований и разработок	1120	2 157	2 116	1 506
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
3.2	Основные средства	1150	65 356	58 251	54 670
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3.3	Финансовые вложения	1170	8 381	7 869	5 391
	Отложенные налоговые активы	1180	3 157	3 463	3 925
3.4	Прочие внеоборотные активы	1190	16 402	16 255	12 830
	Итого по разделу I	1100	95 461	87 956	78 324
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
3.5	Запасы	1210	19 997	19 468	21 791
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1 280	1 043	1 287
3.6	Дебиторская задолженность	1230	19 237	12 468	7 668
3.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 379	6 058	7 064
3.7	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	6 766	5 853	10 295
	Прочие оборотные активы	1260	1	-	-
	Итого по разделу II	1200	48 660	44 890	48 105
	БАЛАНС				
		1600	144 121	132 846	126 429
	П А С С И В				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
3.8	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	11 421	9 250	9 250
	Акции дополнительного выпуска	1311	-	17 471	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
3.9	Переоценка внеоборотных активов	1340	28 996	31 118	35 952
3.9	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	15 312	432	445
	Резервный капитал	1360	463	463	463
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(23 485)	(26 349)	(34 302)
	Итого по разделу III	1300	32 707	32 385	11 808
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.10	Заемные средства	1410	64 406	58 385	37 709
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
3.14	Оценочные обязательства	1430	854	856	672
3.11	Прочие обязательства	1450	10 865	10 825	10 678
	Итого по разделу IV	1400	76 125	70 066	49 059
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.10	Заемные средства	1510	3 960	4 448	41 074
3.12	Кредиторская задолженность	1520	28 927	23 559	21 177
	Доходы будущих периодов	1530	26	19	22
3.14	Оценочные обязательства	1540	2 376	2 213	3 017
	Прочие обязательства	1550	-	156	272
	Итого по разделу V	1500	35 289	30 395	65 562
	БАЛАНС				
		1700	144 121	132 846	126 429

Президент ОАО "АВТОВАЗ"



И.А. Комаров

Главный бухгалтер ОАО "АВТОВАЗ"



С.А. Кочеткова

" 15 " февраля 2015 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

за 2015 год

Организация ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АВТОВАЗ"
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид экономической деятельности производство легковых автомобилей
 Организационно-правовая форма / форма собственности
 открытое акционерное общество / совместная федеральная и иностранная собственность
 Единица измерения: млн руб.

	Коды
Форма по ОКУД	0710002
Дата (число, месяц, год)	31 12 2015
по ОКПО	00232934
ИНН	6320002223
по ОКВЭД	34.10.2
по ОКФС / ОКФС	47 / 31
по ОКЕИ	385

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2015 г.	За 2014 г.
3.15	Выручка	2110	183 217	174 848
3.15	Себестоимость продаж	2120	(164 820)	(154 654)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	18 397	20 192
3.16	Коммерческие расходы	2210	(7 022)	(6 720)
3.17	Управленческие расходы	2220	(8 639)	(8 813)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 736	4 659
	Доходы от участия в других организациях	2310	579	283
	Проценты к получению	2320	833	1 105
	Проценты к уплате	2330	(234)	(337)
3.18	Прочие доходы	2340	11 385	18 639
3.18	Прочие расходы	2350	(14 781)	(20 873)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	518	3 476
3.13	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
3.13	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	215	(72)
3.13	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(1 205)	(244)
3.13	Изменение отложенных налоговых активов	2450	886	(379)
	Прочее	2460	12	253
	Чистая прибыль (убыток)	2400	211	3 106

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2015 г.	За 2014 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	211	3 106
6	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	0,10	1,72
6	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	0,10	1,72

Президент ОАО "АВТОВАЗ"



И.А. Комаров

Главный бухгалтер ОАО "АВТОВАЗ"



С.А. Кочеткова

" 15 " февраля 2015 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за 2014 год

Организация ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АВТОВАЗ"
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид экономической деятельности производство легковых автомобилей
 Организационно - правовая форма / форма собственности
 открытое акционерное общество / совместная федеральная и иностранная собственность
 Единица измерения: млн руб.

Форма по ОКУД	Коды
Дата (число, месяц, год)	0710002
по ОКПО	31 12 2014
ИНН	00232934
по ОКВЭД	6320002223
по ОКФС	34.10.2
по ОКЕИ	47/31
	385

Наименование показателя	Код	За 2014 г.	За 2013
Выручка (прим. 4.16)	2110	174 846	137 027
Себестоимость продаж (прим. 4.16)	2120	(154 654)	(121 993)
Валовая прибыль (убыток)	2100	20 192	15 034
Коммерческие расходы (прим. 4.17)	2210	(6 720)	(4 573)
Управленческие расходы (прим. 4.18)	2220	(8 813)	(5 862)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	4 659	4 599
Доходы от участия в других организациях	2310	283	472
Проценты к получению	2320	1 105	1 118
Проценты к уплате	2330	(337)	(2 734)
Прочие доходы (прим. 4.19)	2340	18 639	12 142
Прочие расходы (прим. 4.19)	2350	(20 873)	(13 539)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3 476	2 058
Текущий налог на прибыль (прим. 4.14)	2410	-	(4)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) (прим. 4.14)	2421	(72)	(118)
Изменение отложенных налоговых обязательств (прим. 4.14)	2430	(244)	261
Изменение отложенных налоговых активов (прим. 4.14)	2450	(379)	(551)
Прочее	2460	253	708
Чистая прибыль (убыток)	2400	3 106	2 472

Наименование показателя	Код	За 2014 г.	За 2013
СПРАВОЧНО			
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
Совокупный финансовый результат периода	2500	3 106	2 472
Базовая прибыль (убыток) на акцию (прим. 7)	2900	1,72	1,60
Разводненная прибыль (убыток) на акцию (прим. 7)	2910	1,72	1,60

Президент ОАО "АВТОВАЗ"



И.А. Комаров

Главный бухгалтер ОАО "АВТОВАЗ"



С.А. Кочеткова

" 29 " февраля 2014
г.

Приложение 4

Хозяйственные операции по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальный счет»

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции	Первичные документы
501010000	79329	Поступили денежные средства в кассу от структурного подразделения	"Приходный кассовый ордер"
700034662	501010000	Выдана из кассы заработная плата.	«Расходный кассовый ордер», «Платежная ведомость»
710984000	501010000	Из кассы выдано подотчетному лицу	"Расходный кассовый ордер"
819085498	501010000	Выкуплены за наличный расчет собственные акции у акционеров.	«Расходный кассовый ордер»
944094535	501010000	Отражен факт недостачи денежных средств в кассе.	"Акт инвентаризации наличных денежных средств", "Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией"
51101000	670980110	Зачислены на счет займ банка	Выписка банка по расчетному счету
600957574	51101000	Перечислены авансы поставщикам и подрядчикам.	Платежное поручение (0401060), Выписка банка по расчетному счету
75276009	51101000	Выплачены дивиденды акционерам предприятия	Платежное поручение (0401060), Выписка банка по расчетному счету
520106789	570909090	Купленная валюта зачислена на счет.	Выписки банка по валютному и специальному счетам
520106789	600984909	Поставщикам возвращены ранее излишне уплаченные суммы	Выписка банка по валютному расчетному счету.
601298874	520106789	Иностранная валюта перечислена поставщикам	Выписка банка по валютному расчетному счету.
601298874	520106789	Иностранная валюта перечислена поставщикам в качестве аванса	Выписка банка по валютному расчетному счету.

Продолжение приложения 4

624875787	520106789	Покупателям возвращены ранее излишне принятые суммы	Выписка банка по валютному расчетному счету.
752129887 4	520106789	Выплачены дивиденды акционерам предприятия	Выписка банка по валютному счету.
551006578	510097456	Зачислены денежные средства на аккредитив с расчетного счета.	Аккредитив (0401063), Выписки банка по расчетному и специальному счетам