

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт _____

Направление подготовки 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Кафедра ЭКОН

ДИПЛОМНЫЙ ПРОЕКТ/РАБОТА

Тема работы
Анализ финансового состояния по данным бухгалтерского баланса на примере ООО «ЮгКапСтрой» УДК <u>657.622</u>

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3503	Дьяченко Юлия Сергеевна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
	Подопригора Игнат Валерьевич	Доцент к.э.н		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
	Барышева Галина Анзельмовна	Доктор экономических наук		

Томск - 2016 г.

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа 92 с, 56 табл., 20 источников, 9 приложений

Ключевые слова: Бухгалтерский баланс _____

Объектом исследования является ООО «ЮгКапСтрой», занимающееся производством _____
общестроительных работ _____

Цель работы - рассмотрение бухгалтерского баланса и анализ финансового состояния по данным бухгалтерского баланса ООО «ЮгКапСтрой» _____

В процессе исследования проводились _____

В результате исследования _____

Степень внедрения: _____

Область применения: _____

Экономическая эффективность/значимость работы _____

В будущем планируется _____

Оглавление

Введение.....	4
1 Теоретическая часть.....	7
1.1 Значение и функции бухгалтерского баланса.....	7
1.2 Принципы построения, методы оценки и аналитические особенности бухгалтерского баланса.....	12
1.3 Методика анализа бухгалтерского баланса.....	18
2 Практическая часть.....	23
2.1 Краткая характеристика предприятия.....	23
2.2 Анализ структуры активов и пассивов (имущества и источников средств).....	24
2.3 Анализ платежеспособности и кредитоспособности (ликвидности).....	34
2.4 Оценка потенциального банкротства.....	37
2.5 Анализ финансовой устойчивости.....	43
2.6 Анализ оборачиваемости оборотных активов и Дебиторской задолженности (анализ деловой активности предприятия).....	53
2.7 Анализ финансового левериджа.....	59
2.8 Анализ структуры прибыли и показателей рентабельности.....	59
3. Мероприятия по повышению эффективности ФХД ООО «ЮгКапСтрой»...	61
3.1 Анализ финансовой устойчивости.....	61
3.2 Анализ платежеспособности и кредитоспособности (ликвидности).....	70
3.3 Расчет прогнозного баланса предприятия.....	71
Заключение.....	73
Список используемых источников.....	78
Приложение А.....	80
Приложение Б.....	82
Приложение В.....	84
Приложение Г.....	85
Приложение Д.....	86
Приложение Е.....	88
Приложение Ж.....	88
Приложение З.....	89
Приложение И.....	91

Введение

Любая организация, в результате своей деятельности, осуществляет какие-либо административно-хозяйственные операции, принимает необходимые решения. Каждое такое движение операций отражается в бухгалтерском (финансовом) учете.

В бухгалтерском (финансовом) учете отчетность является его окончательным этапом, на котором происходит сбор накопленной учетной информации и представляется в удобном виде, понятном заинтересованным лицам. Предприятиям любой организационно-правовой формы необходимо составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе данных аналитического и синтетического учета.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является одним из важнейших источников информации об условиях и результатах деятельности предприятия, доступных различным группам пользователей. Все же в полном объеме выполнить эту функцию она может лишь тогда, когда отвечает основным качественным характеристикам, а именно:

- 1) достоверности;
- 2) полноте;
- 3) существенности;
- 4) нейтральности.

Бухгалтерская (финансовая) - набор предписанных вышестоящими органами форм, а их представление всегда сопровождается пояснительной запиской, в которой делаются некоторые комментарии в отношении финансового и имущественного положения предприятия.

Данные отчетности необходимы для анализа производственно-финансовой деятельности предприятия. С помощью показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности выявляют причины отклонений от заданных параметров, видны неиспользованные резервы производства. Государственные органы статистики широко используют годовую отчетность многих

организаций для различных разработок, которые определяют направление и уровень развития производства.

Сроки представления отчетности, содержание и периодичность, устанавливаются соответствующими нормативными актами исходя из потребностей налогообложения, управления и оперативного руководства экономикой.

Бухгалтерская (финансовая) - это совокупность данных, которые характеризуют результаты финансово-хозяйственной деятельности организации за отчетный период, полученный из данных бухгалтерского, налогового, управленческого учета. Она представляет собой средство управления организацией и одновременно метод обобщения и представления информации о хозяйственной деятельности.

Важную функциональную роль в системе экономической информации выполняет отчетность. Она собирает информацию всех видов учета и изображается в виде таблиц, которые удобны для восприятия информации заинтересованным лицам.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является важным элементом всей системы бухгалтерского учета и выступает окончательным этапом учетного процесса, где показатели соответствуют первичной документации и учетным регистрам.

Данные о хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период обобщаются в соответствующих учетных регистрах, и из них переносятся в сгруппированном виде в бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Обобщение учетной информации важна в первую очередь самой организации и связана с необходимостью уточнения, а в ряде случаев и корректировки дальнейшего курса финансово-хозяйственной деятельности конкретной организации.

Поэтому бухгалтерская (финансовая) отчетность выявляет любые факты, содержание которых может оказать влияние на оценку пользователями информации о состоянии собственности, финансовой ситуации, прибылей и убытков.

Пользователи такой информации являются: 1)руководители; 2)участники, 3)учредители, и 4)собственники имущества организации.

Для потенциальных инвесторов, которые заинтересованы во вложении капитала, представляет интерес содержание отчетности о деятельности компании, степени финансовой устойчивости и имущественном положении предприятия.

Объектом исследования в данной работе является ООО «ЮгКапСтрой», занимающееся производством общестроительных работ.

Предметом исследования является финансовое состояние ООО «ЮгКапСтрой». Информационной аналитической базой исследования является годовая бухгалтерская отчетность за 2015 г.

Цель настоящей работы заключается в рассмотрении бухгалтерского баланса и анализе финансового состояния по данным бухгалтерского баланса ООО «ЮгКапСтрой».

Актуальность и цель работы, определили круг задач, которые необходимо решить для достижения поставленной цели:

- рассмотреть назначение, задачи, цели, требования, предъявляемые к бухгалтерскому балансу;
 - описать порядок составления, предоставления, утверждения баланса;
- раскрыть информационное содержание бухгалтерского баланса;
- проанализировать финансовое состояния по данным бухгалтерского баланса ООО «ЮгКапСтрой»

Данная дипломная работа состоит из введения, двенадцати разделов, раскрывающих тему работы, заключения и списка использованных источников для написания работы.

1 Теоретическая часть

1.1 Значение и функции бухгалтерского баланса

Термин «баланс» произошел от латинских слов *bi* – дважды и *lanx* – чаша весов, что дословно означает двучашие и употребляется как символ равенства. Этот термин принят в экономической литературе, как правило, для обозначения системы интервальных показателей, характеризующих источники образования каких-либо ресурсов и направления их использования за определенный период времени, например, баланс производства и распределения валового внутреннего продукта, материальные балансы (угля, хлеба и т. д.), баланс денежных доходов и расходов государства. Балансовый метод как способ представления данных в виде двусторонних таблиц с равными итогами широко используется в планировании, учете и экономическом анализе[3] .

В бухгалтерском учете слово «баланс» имеет два значения:

1) равенство итогов, когда равны итоги записей по аналитическим счетам и по соответствующему синтетическому счету, итоги актива и пассива бухгалтерского баланса и т. д.;

2) наиболее важная форма бухгалтерской отчетности, показывающая состояние средств предприятия в денежной оценке на определенную дату.

Актив и пассив баланса горизонтальной формы располагается на одном уровне, занимая строго горизонтальное положение.

По определению Я. В. Соколова, баланс это модель, с помощью которой в интересах пользователей представляется на определенный момент времени финансовое положение предприятия [4].

В современных экономических условиях рыночной экономики значение баланса настолько велико, что его часто выделяют в самостоятельную отчетную единицу, дополнением к которой является совокупность всех других форм бухгалтерской отчетности. Роль прочих форм бухгалтерской отчетности состоит в расшифровке данных, которые содержатся в балансе. В основу построения современных балансов положена классификация хозяйственных

средств и источников их формирования. Вместе с тем возможен и функциональный подход к созданию формата баланса.

В экономике любого государства бухгалтерский баланс выполняет важные функции, в том числе:

- баланс предприятия знакомит владельцев, собственников, менеджеров и других лиц, связанных с управлением, имущественным состоянием предприятия;
- с помощью баланса определяется ликвидность и показатели платежеспособности предприятия;
- с помощью баланса определяется конечный финансовый результат деятельности предприятия в виде прироста собственного капитала за отчетный период;
- с помощью показателей баланса строится оперативное финансовое планирование любого предприятия, осуществляется контроль за движением денежных средств;
- данные баланса используют налоговые органы, кредитные учреждения и органы государственного управления для анализа деятельности предприятия и контроля за ней.

Многие предприятия имеют сложную структуру, а их обособленные подразделения ведут самостоятельный бухгалтерский учет и составляют самостоятельные балансы. Видя данные баланса и отчетность дочерних и зависимых предприятий, руководители акционерного общества могут контролировать деятельность всей группы взаимосвязанных предприятий.

Каждый пользователь бухгалтерской (финансовой) отчетности с помощью модели баланса стремится решать свои задачи.

Кредиторов интересует платежеспособность предприятий, поэтому они рассматривают показатели баланса, позволяющие на определенный момент времени представить в денежном измерении имущественное положение предприятия.

Покупатели и продавцы на основании данных показателей баланса могут понять, что выгоднее: продать организацию в целом или же, ликвидировав его, распродать его имущество.

В этом случае составляется актуарный баланс, в котором имущество оценивается по цене возможной реализации и который представляет собой одну из разновидностей статического баланса.

Администрацию и собственников волнует движение капитала, который должен приносить прибыль, поэтому они рассматривают баланс как категорию бухгалтерского учета, позволяющую представить финансовый результат хозяйственной организации за отчетный период.

В налоговые органы предоставляются налоговые декларации, которые взаимосвязаны с балансом, к примеру: налог на имущество предприятия, налог на прибыль.

В практике российского учета преобладает статическая трактовка баланса.

В балансе отражено состояние хозяйственных средств предприятия в денежной оценке на определенную дату. Эти средства классифицируются по 1) источникам формирования; 2) составу; 3) юридической принадлежности; 4) размещению, и т. д. Следовательно, в основу построения бухгалтерского баланса положена классификация хозяйственных средств предприятия.

Модель бухгалтерского баланса предусматривает два разреза: 1) вертикальный; 2) горизонтальный [\[15\]](#).

Вертикальный разрез - деление баланса на две части: 1) актив; 2) пассив. В зависимости от интересов пользователей актив можно истолковывать как средства, а пассив – как источники (статический баланс) либо как разные стадии кругооборота капитала (динамический баланс).

Горизонтальный разрез зависит от взаимосвязи между учетными объектами, представленными в балансе. Во всех случаях каждой статье баланса соответствует определенное сальдо счета или группы счетов. Дебетовое сальдо, как правило, показывается в активе, кредитовое – в пассиве. Если сальдо отрицательное, то оно может быть показано в круглых скобках, как в активе,

так и в пассиве в зависимости от принятого порядка заполнения бланка баланса.

В России в настоящее время принята преимущественно юридическая трактовка статического баланса. Согласно данному подходу объектом баланса выступает имущество предприятия, принадлежащее ей на праве собственности.

Структура пассива при этом производна от структуры актива, так как она отражает только задолженность, которая есть у предприятия. В экономическом смысле главная задача составления статического баланса сводится к оптимизации структуры актива и пассива баланса. Изменение структуры актива влияет на административно-хозяйственную деятельности. Так, рост запасов указывает на замедление оборачиваемости и, поэтому, снижается рентабельность. Если рассматривать актив как основное содержание статического баланса, то его статьи располагаются в порядке их ликвидности. Статьи пассива сгруппируются по мере их возможного изъятия. При этом в активе и пассиве указываются одни и те же средства, но в разной группировке: в одном случае – по составу, а в другом – по их источникам.

Иную схему построения имеет динамический баланс, когда его объектом выступает кругооборот капитала во всех своих основных фазах. Актив баланса трактуется не как набор средств, а как расходы предприятия, переходящие в затраты, пассив – как доходы, которые должны стать ценностями. Данная трактовка отражает кругооборот капитала [\[5\]](#)

На сегодняшний момент в едином балансе осуществлен синтез элементов статического и динамического балансов. При этом если требуется повысить точность в оценке имущественного комплекса, то большее внимание уделяется элементам статического баланса, и наоборот, если желательно более точно определить финансовый результат, то в большей степени используют элементы динамического баланса.

В МСФО активы определены как ресурсы, которые контролируются предприятием, их использование, вероятно, вызовет в будущем приток экономической выгоды. Будущие экономические выгоды – это потенциал,

«вкладываемый» прямо или косвенно в приток денежных средств или их эквивалентов. Статьи актива в соответствии с законодательством и традициями отдельных стран группируются по определенной системе по степени ликвидности. В отечественной практике актив строится в соответствии с требованиями ПБУ 4/99 в порядке возрастающей ликвидности с подразделением активов в зависимости от срока обращения на: 1)долгосрочные; 2)краткосрочные.

В некоторых странах (США, Англия и др.) актив баланса строится в порядке убывающей ликвидности. Сначала в балансе стоят статьи денежных средств, товаров, запасов и др. Такое построение актива баланса было характерно и для России до конца 1920-х гг.

Пассив баланса показывает: 1)Какую величину собственного и привлеченного капитала вложили в финансово-хозяйственную деятельность предприятия; 2)кто и в какой форме участвует в создании имущественной массы предприятия. В современной экономике пассив в большей степени определяется как обязательства за полученные ценности или требования на полученные компанией ресурсы.

Обязательства группируются по субъектам: одни из них являются обязательствами перед собственниками предприятия, другие – перед третьими лицами, это позволяет группировать их по срочности погашения.

Обязательства перед владельцами составляют практически постоянную часть баланса, которая подлежит погашению в процессе деятельности предприятия. Обязательства перед третьими лицами имеют ту или иную срочность.

В международной практике выделяется понятие «собственный капитал», которое понимается как чистое имущество, представляющее собой остаток всего имущества предприятия за вычетом внешних обязательств.

Собственный капитал – это остаток всего капитала (итог пассива) минус заемный капитал (внешние обязательства). По той причине, что актив равен

пассиву, «чистое имущество» и «собственный капитал» – тождественные понятия.

Показатель «чистые активы» новый для российских предприятий. Его появление связано с введением в действие ГК РФ и фиксацией в нем требования сравнения показателя чистых активов с зарегистрированной величиной уставного капитала предприятия. Поэтому показатель «чистые активы» является индикаторным для оценки финансового состояния организации.

Другой составляющей пассива являются внешние обязательства (долги), подразделяющиеся на: 1)долгосрочные; 2)краткосрочные обязательства. Этот вид обязательств еще называют заемным капиталом.

1.2 Принципы построения и методы оценки и аналитические особенности бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс является не только одной из основных форм финансовой отчетности организации, но также содержит важные методологические предпосылки, которые определяют методологию ведения бухгалтерского учета.

Бухгалтерский баланс характеризует состояние хозяйственных средств предприятия с точки зрения их состава и источников формирования в денежном виде на определенную дату.

Средства, которые представлены в активе, совершают непрерывный кругооборот, складывающийся из бесчисленного количества всевозможных технологических и организационных хозяйственных операций, формирующих процессы приобретения и заготовления материальных ресурсов, их переработки, выпуска и продажи готовой продукции. Чем активнее пульсируют средства в кругообороте, чем быстрее они оборачиваются, тем рациональнее они используются и тем экономически эффективнее функционирует предприятие, так как каждый виток в кругообороте не только возмещает затраченные средства, но и приносит прибыль.

Активы баланса

В связи с различным характером участия в кругообороте хозяйственные средства делятся на: 1)внеоборотные активы; 2) оборотные активы. Различие между ними заключается в способе участия. Оборотные средства вступают в оборот всей своей массой, изменяют при этом свою форму, превращаясь из одних видов в другие – из денежных средств в запасы сырья, из сырья по мере переработки в детали, полуфабрикаты и готовые изделия, готовые изделия при продаже – в денежные средства и т. д.

Внеоборотные активы, выступают в виде зданий, сооружений, машин, оборудования и других материальных объектов основных средств или нематериальных активов, а также других долгосрочных вложений, служат длительное время, снашиваются постепенно и по мере износа частями постепенно вступают в кругооборот. Их оборот приобретает замедленный характер и занимает длительное время, поэтому они в балансе выделены в специальный раздел, именуемый "Внеоборотные активы"

Поскольку средства в активе баланса сгруппированы в порядке ускорения оборота или повышения уровня ликвидности – от основных средств к материальным запасам и денежным средствам, вторым разделом актива баланса являются "Оборотные активы".

Пассивы баланса

Источники в пассиве делятся на: 1)собственные; 2)привлеченные. Собственные источники принадлежат самому предприятию и представлены в первом разделе пассива в виде капитала и резервов, а привлеченные, то есть заемные или возникшие в ходе расчетных отношений в виде кредитной задолженности, в последующих двух разделах. Привлеченные в зависимости от срока их погашения делятся на: 1)долгосрочные; 2)краткосрочные обязательства. Это и определяет структуру пассива баланса и последовательность размещения в нем источников хозяйственных средств.

Такое построение баланса дает возможность создать отчетливое представление об объеме, структуре и состоянии средств предприятия, об обеспеченности их собственными и привлеченными источниками их покрытия, а также о финансовых результатах и их использовании. Эта информация является чрезвычайно важной для инвесторов, кредиторов, поставщиков, покупателей, государственных финансовых и налоговых органов и всех других пользователей бухгалтерской отчетности, так как она позволяет оценить рентабельность предприятия, его платежеспособность, состояние и эффективность использования ресурсов, кредитные и расчетные отношения, жизнеспособность и эффективность предпринимательской деятельности.

Правила оценки статей бухгалтерской отчетности

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» установлены правила оценки статей бухгалтерской отчетности, которые учитываются при составлении бухгалтерского баланса.

1. Данные бухгалтерского баланса на начало отчетного периода должны быть сопоставимы с данными бухгалтерского баланса за период, предшествующий отчетному с учетом произведенной реорганизации, а также изменений, связанных с применением ПБУ 1/08 «Учетная политика».

2. В бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

3. Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценки, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. ПБУ 21/2008 Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных показателей», приложение № 2 к приказу Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н ввело понятие «изменение оценочных значений».

4. Правила оценки отдельных статей бухгалтерской отчетности устанавливаются в соответствующих положениях по бухгалтерскому учету:

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации", утвержденные Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г., 18 сентября 2006 г., 26 марта 2007 г.);

- ПБУ 1/2008 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», приложение № 1 к приказу Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н.

5. Статьи бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный год, должны подтверждаться результатами инвентаризации активов и обязательств.

6. Активы и обязательства отражаются в Бухгалтерском балансе в зависимости от сроков их обращения (погашения) с разделением на долгосрочные и краткосрочные.

- основные средства — отражаются по остаточной стоимости, т. е. по фактическим затратам их приобретения, сооружения и изготовления за минусом начисленной амортизации;

- нематериальные активы — отражаются по остаточной стоимости, т. е. по фактическим затратам на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, за минусом начисленной амортизации;

- незавершенные капитальные вложения — отражаются по фактическим затратам для застройщика (инвестора);

- оборудование — отражаются по фактической себестоимости приобретения;

- финансовые вложения — отражаются по фактическим затратам для инвестора;

- материальные ценности — отражаются по фактической их себестоимости;

- незавершенное производство — отражаются по фактической производственной себестоимости;

- издержки обращения — в сумме издержек, приходящихся на остаток нереализованных товаров в организациях торговли и общественного питания;
- расходы будущих периодов — в сумме фактически произведенных в отчетном периоде, но относящихся к следующим отчетным периодам;
- готовая продукция — отражаются по фактической или нормативной производственной себестоимости;
- товары — отражаются по стоимости их приобретения;
- товары отгруженные, сданные работы и оказанные услуги — отражаются по полной фактической или нормативной (плановой) себестоимости;
- дебиторская задолженность—в сумме, признанной дебиторами;
- остатки средств по валютным счетам, другие денежные средства, ценные бумаги, дебиторская и кредиторская задолженность в иностранных валютах—в рублях, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу ЦБ РФ, действующему на последнее число отчетного периода.

Источники средств организации отражаются в балансе:

- уставный капитал — в размере, определенном учредительными документами;
- резервный капитал—в сумме неиспользованных средств этого капитала;
- резервы по сомнительным долгам — в сумме созданных в конце отчетного года резервов на покрытие дебиторской задолженности организации;
- резервы на покрытие предстоящих расходов — в сумме неиспользованных резервов в течение года и в сумме резервов, переходящих на следующий год, — в балансе на конец отчетного года;
- доходы будущих периодов — в сумме, полученной в отчетном периоде, но относящейся к следующим отчетным периодам;
- финансовый результат отчетного периода —как нераспределенная прибыль (не покрытый убыток), т. е. конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период, за минусом причитающихся за счет прибыли

налогов и иных аналогичных платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения;

- кредиторская задолженность — в суммах фактических долгов кредиторам.

Изменение оценочных значений

ПБУ 21/2008 ввело новое понятие «изменение оценочных значений», под которым понимается корректировка стоимости актива (обязательства) или величины, отражающей погашение стоимости актива, обусловленная появлением новой информации, которая производится исходя из оценки существующего положения дел в компании, ожидаемых будущих выгод и обязательств и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности.

Оценочным значением является:

- величина резерва по сомнительным долгам, резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов, других оценочных резервов;
- сроки полезного использования основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов;
- оценка ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования амортизируемых активов и др.
- изменение способа оценки активов и обязательств не является изменением оценочного значения.

Если какое-то изменение в данных бухгалтерского учета не поддается однозначной классификации в качестве изменения учетной политики или изменения оценочного значения, то для целей бухгалтерской отчетности оно признается изменением оценочного значения.

Изменение оценочного значения подлежит признанию в бухгалтерском учете путем включения в доходы или расходы организации (перспективно):

- периода, в котором произошло изменение, если такое изменение влияет на показатели бухгалтерской отчетности только данного отчетного периода;

- периода, в котором произошло изменение, и будущих периодов, если такое изменение влияет на бухгалтерскую отчетность данного отчетного периода и бухгалтерскую отчетность будущих периодов.

Изменение оценочного значения, непосредственно влияющее на величину капитала организации, подлежит признанию путем корректировки соответствующих статей капитала в бухгалтерской отчетности за период, в котором произошло изменение.

В пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организация должна раскрывать информацию об изменении оценочного значения.

1.3 Методика анализа бухгалтерского баланса

Методология - это принципы построения методов, их научное обобщение. Метод анализа бухгалтерского баланса предполагает рассмотрение процессов и явлений диалектически: в движении, развитии, взаимосвязи. Из этого следует, метод анализа бухгалтерского баланса - системное, комплексное изучение, измерение и обобщение с использованием специальных приемов с целью повышения эффективности деятельности орган деятельности предприятия [\[10\]](#).

Каждое экономическое явление, хозяйственный процесс описываются комплексом взаимосвязанных показателей; поэтому, выбор и обоснование системы показателей - один из важных методологических моментов, от которого зависят результаты анализа. Поскольку в процессе проведения анализа используется большое количество всевозможных показателей, необходимо их упорядочение: группировка, систематизация, классификация [\[14\]](#).

Метод анализа - это системный комплексный подход к изучению результатов деятельности предприятия, обобщение материалов анализа в виде выводов и рекомендаций [\[8\]](#).

Анализ бухгалтерского баланса включает в себя следующие методы:

1. Динамический метод - является основополагающим для всех экономических наук, предполагает рассмотрение любого процесса, который

находится в динамике и взаимосвязи с другими явлениями. В результате использования данного метода определяют масштабы привлечения необходимой информации, направления анализа, подходы к оценке показателей отчетности[8]

. Метод детализации - это последовательное раскрытие комплексных статей.

. Метод дедуктивного исследования - это анализ обобщающих показателей деятельности организации и обобщение материалов по всей экономической системе.

. Метод анализа - это систематический комплексный подход к изучению результатов деятельности предприятия, обобщению материалов анализа в виде выводов и рекомендаций.

Анализ бухгалтерского баланса предполагает рассмотрение итогов деятельности организации как результатов взаимодействия всех сторон деятельности и всех влияющих факторов. Он проводится с помощью следующих моделей:

. Deskриптивные (описательные) модели - являются основными для оценки финансового состояния компании, потому что к ним относят построение системы отчетных балансов, вертикальный и горизонтальный анализ отчетности, систему аналитических коэффициентов и аналитические записи к отчетности. С помощью дескриптивных моделей можно проводить следующие виды анализа бухгалтерского баланса: [21].

Горизонтальный (временной) анализ - это сравнение каждой позиции отчетности с аналогичной ей позицией в предыдущем периоде [10, с.31].

Вертикальный анализ - это определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением изменения каждой позиции по сравнению с предыдущим периодом.

Анализ относительных показателей (коэффициентов) - это расчет соотношений отдельных показателей с показателями разной форм отчетности.

Коэффициенты подразделяются на две группы: 1)коэффициенты распределения; 2)коэффициенты координации. Коэффициенты распределения показывают, какую часть абсолютный показатель составляет в итоге группы показателей. Коэффициенты координации - это имеющие различный экономический смысл качественные характеристики, отражающие соотношения разных по экономическому содержанию абсолютных показателей или их линейных комбинаций. Анализ финансовых коэффициентов заключается в сравнении их отчетных величин с базисными, в изучении их динамики за ряд лет, сопоставлении со среднеотраслевыми коэффициентами, с показателями конкурентов [\[9, с.32\]](#).

Сравнительный анализ - это внутривозвратный анализ сводных показателей отчетности по отдельным показателям подразделений в сравнении с показателями конкурентов или среднеотраслевым значением.

Факторный анализ - это анализ влияния отдельных факторов на величину результативного показателя. Факторный анализ основан на принципе элиминирования, т.е. устранения (игнорирования) влияния всех других факторов (причин) на изменение результативного (итогового) показателя, кроме одного. Для выявления и измерения их воздействия используются определенные методики факторного анализа, в процессе реализации которых применяются различные методы: балансовый, индексный, цепных подстановок, абсолютных и относительных разниц, интегральный, дифференцирования [\[10, с.34\]](#).

2. Предикативные (прогнозные) модели - это модели, которые используются для прогнозирования доходов предприятия. Включают в себя расчет точки критического объема продаж, построение прогнозов финансовых отчетов, модели динамического анализа, модели ситуационного характера.

. Нормативные модели - это модели, которые позволяют сравнивать фактические результаты деятельности организации с ожидаемыми результатами [\[21, с.40\]](#).

При анализе бухгалтерского баланса используются различные приемы:

- сравнение в динамике;
- сравнение с уровнем показателя на начало года;
- сравнение с уровнем показателей на начало года;
- сравнение показателей анализируемого периода с показателями предварительных периодов;
- сравнение с экономическим потенциалом анализируемого объекта.

По мнению одних российских авторов (Ковалева В.В., Парова В.В.) цель анализа бухгалтерского баланса состоит в оценке текущего и перспективного финансового состояния организации, в прогнозировании положения организации на рынке капиталов [\[15, с.6\]](#). Другие (Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С.) считают, что цель анализа - получение наибольшего числа ключевых параметров, которые дают объективную и точную картинку финансового состояния организации. Зарубежные ученые полагают, что целью финансового анализа является то, чтобы вынести правильные суждения о прошлом, текущем и будущем состоянии бизнеса и эффективности управления им.

Исходя из этого задачами анализа баланса являются:

- обоснование оперативных и стратегических планов и программ укрепления и развития финансового положения предприятия;
- прогнозирование наращивания финансовых потоков в предстоящем будущем;
- оптимизация затрат на производство и реализацию продукции, работ, услуг;
- увеличение доходов, капитала, активов и снижение расходов и просроченных обязательств;
- использование результатов проведенного анализа для разработки новых обоснованных программ развития бизнеса организации и адекватных управленческих решений.

На основе изучения взаимосвязи между различными показателями производственной, коммерческой, финансовой деятельности можно дать оценку выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их

использованию с позиции улучшения финансового состояния предприятия, спрогнозировать возможные финансовые результаты экономической рентабельности, а также разработать конкретные мероприятия, направленные на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния организации.

Решение этих задач будет осуществлено в Главе 2 в практическом разделе данной дипломной работы на примере ООО «ЮгКапСтрой».

2 ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

2.1 Краткая характеристика предприятия

ООО «ЮгКапСтрой» зарегистрировано 04 февраля 2013 г. Инспекцией федеральной налоговой службы № 5 по г.Краснодару.

Свидетельство серии 23 № 009222454; ОГРН – 1152312001115

Свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе выдано Инспекцией федеральной налоговой службы № 5 по г.Краснодару.

Свидетельство серии 23 № 009222455; ИНН – 2312224440; КПП – 231201001

Юридический адрес: 350059, Краснодарский край, г. Краснодар ул. Уральская, 75/1.

Фактический адрес: 350059, Краснодарский край, г. Краснодар ул. Уральская, 75/1.

Код по ОКПО – 26981113

Вид деятельности по ОКВЭД 45.21 Производство общестроительных работ.

ОКАТО 03401372000

ОКТМО 03701000001

Организационно-правовая форма собственности Общества с ограниченной ответственностью – Частная собственность.

Уставный капитал:

Уставный капитал ООО «ЮгКапСтрой» определен в размере 50000 рублей 00 коп. Сформирован за счет денежных средств учредителей.

Сведения об учредителях:

ООО «ЮгКапСтрой» создано единственным учредителем на основании Решения о создании Общества. Собственником предприятия является – физическое лицо:

- Манякин Игорь Юрьевич - 100,0 % доли в уставном капитале;

Направления деятельности:

- строительство зданий и сооружений;
- подготовка строительного участка;
- монтаж инженерного оборудования зданий и сооружений;
- пусконаладочные и отделочные работы;
- аренда строительных машин и оборудования с оператором;
- проектирование и строительство жилых, гражданских, промышленных зданий и сооружений собственными силами, на условиях генподряда, субподряда и на долевом участии;
- проектирование и строительство всех видов инженерного оборудования зданий и сооружений (газоснабжения, теплоснабжения, в том числе источником теплоснабжения, водоснабжения, устройств связи, пожарной и охранной сигнализации, систем пожаротушения, электроснабжения, электрооборудования, систем автоматизации) собственными силами, на условиях генподряда, субподряда и на долевом участии.

Основными потребителями строительных работ общества являются:

- физические лица;
- организации и предприятия.

2.2 Анализ структуры активов и пассивов (имущества и источников средств).

Анализ структуры баланса начнем с изучения валюты баланса, которая показывает сумму средств находящихся в распоряжении предприятия, показано в (Таблице 1).

Таблица 1- Валюта баланса

Показатели	На начало периода (01.01.2015г.)	На конец периода (31.12.2015г.)	Абсолютный рост	Темпы роста, %
Валюта баланса, тыс.руб.	193017	149559	-43458	77.5

За отчетный период произошло уменьшение валюты баланса на 43458 тыс.рублей, с темпом роста - 77.5% что свидетельствует о снижении роста производственных возможностей предприятия и оценивается отрицательно с финансовой точки зрения.

1. Прибыль, убыток (Таблица 2);

Таблица 2 – Прибыль, убыток организации

Показатели	На начало периода (01.01.2015г.)	На конец периода (31.12.2015г.)	Абсолютный рост	Темпы роста, %
Прибыль, убыток	0	20859	20859	0

За отчетный период произошло увеличение прибыли - 20859, темпы роста

2. Задолженности: Дебиторская (2 раздел) и Кредиторская (5 раздел)
(Таблица 3).

Таблица 3 –Дебиторская и кредиторская задолженность организации

Показатели	На начало периода (01.01.2015г.)	На конец периода (31.12.2015г.)	Абсолютный рост	Темпы роста, %
Валюта баланса	193017	149559	-43458	77.5
Дебиторская задолженность	35600	18243	-17357	51.2
Удельный вес Дебиторской задолженности в валюте баланса	18.44	12.20	-6.25	66.1
Кредиторская задолженность	135517	68500	-67017	50.5
Удельный вес Кредиторской задолженности в валюте баланса	70.21	45.80	-24.4	65.2
Абсолютная разница величины кредиторской и дебиторской задолженностей	99917	50257	-49660	-0.7
Отношение величины кредиторской задолженности к дебиторской	3.81	3.75	-0,05	-1.4
Абсолютная разница величин удельного веса кредиторской и дебиторской задолженностей к валюте баланса	51.77	33.60	-18.2	-35.1

Абсолютное сокращение кредиторской задолженности опережает абсолютное сокращение дебиторской задолженности на (-49660) тыс.руб., что является положительным моментом, однако темпы сокращения кредиторской

задолженности сокращаются на (-0,7 %), а поэтому и при отношении величины кредиторской задолженности к дебиторской видно, что абсолютное сокращение кредиторской задолженности по отношению к дебиторской сократился на (-0,05) тыс. руб. или на (-1,4%). Также удельный вес кредиторской задолженности в валюте баланса по сравнению с удельным весом дебиторской задолженности в валюте баланса сократился на (-18,2 тыс.руб.) или на (-35,1%), что является отрицательным моментом.

Проведем горизонтальный анализ баланса (Таблица 4).

Таблица 4 –Горизонтальный анализ баланса

Показатели	На начало периода (01.01.2015г.)	На конец периода (31.12.2015г.)	Абсолютный рост	Темпы роста, %
Актив				
1.ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	0	0	0	
Основные средства	57222	61614	4392	107.7
Незавершенное строительство				
Долгосрочные финансовые вложения				
Прочие внеоборотные активы				
Итого по разделу 1	57222	61614	4392	107.7
2.ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	90125	53420	-36705	59.3
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	9250	4200	-5050	45.4
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	35600	18243	-17357	51.2
Краткосрочные финансовые вложения				
Денежные средства	820	12082	11262	1173.4
Итого по разделу 2	135795	87945	-47850	64.8
БАЛАНС	193017	149559	-43458	77.5
Пассив				
3.КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал	50000	50000	0	100.0
Добавочный капитал	0	0	0	
Резервный капитал				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	20859	20859	0
Итого по разделу 3	50000	70859	20859	141.7
4.ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Итого по разделу 4				
5.КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и кредиты	7500	10200	2700	136.0

Продолжение таблицы 4

Кредиторская задолженность	135517	68500	-67017	50.5
в том числе:				
поставщики и подрядчики	58513	0	-58513	0
задолженность перед персоналом организации	53248	51600	-1648	96.9
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	18956	16900	-2056	89.2
задолженность по налогам и сборам	4800	0	-4800	0
прочие кредиторы	10159.00	2647.00	-7512.00	26.1
Прочие краткосрочные обязательства	0	0		
Итого по разделу 5	143017	78700	-64317	55.0
БАЛАНС	193017	149559	-43458	77.5
Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах				
ТМЦ, принятые на ответственное хранение				

Положительную оценку при горизонтальном анализе заслуживают показатели (Таблица 5).

Таблица 5 – Положительная оценка при горизонтальном анализе

Показатели	На начало периода (01.01.2015)	На конец периода (31.12.2015)	Абсолютный рост	Темпы роста, %
Актив				
1.ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства	57222	61614	4392	107.7
Итого по разделу 1	57222	61614	4392	107.7
2.ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	35600	18243	-17357	51.2
Денежные средства	820	12082	11262	1173.4
Итого по разделу 2	36420	30325	-6095	83.3
Пассив				
3.КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал	50000	50000	0	100.0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	20859	20859	0
Итого по разделу 3	50000	70859	20859	141.7
5.КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность	135517	68500	-67017	50.5
Итого по разделу 5	135517	68500	-67017	50.5

Положительные моменты за отчётный период на основании горизонтального анализа:

1. Увеличение прибыли;

2. Абсолютное сокращение кредиторской задолженности опережает абсолютное сокращение дебиторской задолженности;
 3. Увеличение основных средств;
 4. Увеличение денежных средств;
 5. Увеличение капитала и резервов;
 6. Сумма уставного капитала остается на прежнем уровне, что является как положительным моментом, так и отрицательным;
 7. Сокращение дебиторской задолженности;
 8. Сокращение обязательств, в том числе: кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, перед персоналом организации, задолженность перед государственными внебюджетными фондами, задолженность перед бюджетом;
 9. Отсутствие долгосрочных обязательств является как положительным, так и отрицательным моментом;
- Отрицательную оценку при горизонтальном анализе заслуживают показатели (Таблица 6).

Таблица 6 – Отрицательная оценка при горизонтальном анализе

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)	Абсолютный рост	Темпы роста
Актив				
2.ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	90125	53420	-36705	59,3
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	9250	4200	-5050	45,4
Пассив				
3.КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал	50000	50000	0	100,0
Итого по разделу 3	50000	50000	0	100,0
5.КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и кредиты	7500	10200	2700	136,0
Итого по разделу 5	7500	10200	2700	136,0

Отрицательные моменты в горизонтальном анализе:

1. Сокращение запасов и НДС по приобретённым ценностям;
2. Сумма уставного капитала остаётся на прежнем уровне, что является как

отрицательным, так и положительным моментом;

3. Увеличение краткосрочных займов.

Проведем вертикальный (структурный) анализ баланса (Таблица 7).

Таблица 7 – Вертикальный (структурный) анализ баланса

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015)	Абсолютный рост	Темпы роста
Валюта баланса	193017	149559		
Актив				
1.ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	0	0	0	
Основные средства	29.65	41.20	11.55	139.0
Незавершенное строительство				
Отложенные налоговые активы				
Итого по разделу 1	29.65	41.20	11.55	139.0
2.ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	46.69	35.72	10.97	76.5
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	4.79	2.81	-1.98	58.6
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	18.44	12.20	-6.25	66.1
Денежные средства	0.42	8.08	7.65	1901.6
Итого по разделу 2	70.35	58.80	-11.55	83.6
Пассив				
3.КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал	25.90	33.43	7.53	129.1
Добавочный капитал				
Резервный капитал				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	13.95	3.95	0
Итого по разделу 3	25.90	47.38	21.47	182.9
4.ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Итого по разделу 4				
5.КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и кредиты	3.89	6.82	2.93	175.52
Кредиторская задолженность	70.21	45.80	-24.41	65.2
в том числе:				
поставщики и подрядчики	30.31	0	-30.31	0
задолженность перед персоналом организации	27.59	34.50	6.91	125.1
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	9.82	11.30	1.48	115.1
задолженность по налогам и сборам	2.49	0	-2.49	0
прочие кредиторы	0	0	0	0
Прочие краткосрочные обязательства				
Итого по разделу 5	74.10	52.62	-21.47	71.0
БАЛАНС	100	100,00		100,0

Положительную оценку при вертикальном анализе заслуживают показатели (Таблица 8).

Таблица 8 – Положительная оценка при вертикальном анализе

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)	Абсолютный рост	Темпы роста
Актив				
1.ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства	29.65	41.20	11.55	139.0
Итого по разделу 1	29.65	41.20	11.55	139.0
2.ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	18.44	12.20	-6.25	66.1
Денежные средства	0.42	8.08	7.65	1901.6
Итого по разделу 2	18.86	20.28	1.42	107.5
Пассив				
3.КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал	25.90	33.43	7.53	129.1
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	13.95	3.95	0
Итого по разделу 3	25.90	47.38	21.47	182.9
5.КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность	70.21	45.80	-24.41	65.2
Итого по разделу 5	70.21	45.80	-24.41	65.2

Положительным моментов в вертикальном анализе является:

1. Увеличение доли основных средств;
2. Сокращение доли дебиторской задолженности;
3. Увеличение доли денежных средств;
4. Увеличение доли капитала и резервов;
5. Увеличение доли уставного капитала;
6. Увеличение нераспределённой прибыли;
7. Сокращение доли краткосрочных обязательств;
8. Сокращение доли кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками;
9. Сокращение доли задолженности по налогам и сборам.

Отрицательную оценку при вертикальном анализе заслуживают показатели (Таблица 9).

Таблица 9 – Отрицательная оценка при вертикальном анализе

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)	Абсолютный рост	Темпы роста
Актив				
1.ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
2.ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	46.69	35.72	10.97	76.5
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	4.79	2.81	-1.98	58.6
Итого по разделу 2	51.48	38.53	-12.95	74.8
Пассив				
5.КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и кредиты	3.89	6.82	2.93	175.52
Итого по разделу 3	3.89	6.82	2.93	175.52

Отрицательным моментом в вертикальном анализе является:

1. Сокращение доли запасов и НДС по приобретённым ценностям;
2. Увеличение доли краткосрочных займов и кредитов;
3. Увеличение доли задолженности перед персоналом;
4. Увеличение доли перед государственными внебюджетными фондами.

На основе горизонтального и вертикального анализа строится сравнительный аналитический баланс, который одновременно показывает изменение в структуре и динамике статей и разделов баланса.

Для проведения анализа изменений и основных финансовых показателей целесообразно составить сравнительный аналитический баланс, в который включаются основные агрегированные показатели бухгалтерского баланса.

Сравнительный аналитический баланс позволяет упростить работу по проведению горизонтального и вертикального анализа основных финансовых показателей предприятия.

Горизонтальный анализ дает характеристику изменений показателей за отчетный период, а вертикальный характеризует удельный вес показателей в общем итоге (валюте) баланса предприятия. Форма такого баланса приведена в Таблице 10.

Таблица 10- Сравнительный аналитический баланс

Показатель баланса	Сумма, млн.руб		Удельный вес, %		Изменения			
	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года	в абсол. величинах	в удельных весах (Во)	в % к величине на начало периода (Вн)	в % к изменению итога баланса (Иб)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Актив								
I.Внеоборотные активы	57222	61614	29,6	41,2	4392	11,55	7,7	-10,1
в том числе								
а) Основные средства	57222	61614	29,6	41,2	4392	11,55	7,7	-10,1
II.Оборотные активы	135795	87945	70,4	58,8	-47850	-11,55	-35,2	110,1
в том числе								
а) Запасы	90125	53420	46,7	35,7	-36705	-10,97	-40,7	84,5
б) НДС по приобретённым ценностям	9250	4200	4,8	2,8	-5050	-1,98	-54,6	11,6
в) Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	35600	18243	18,4	12,2	-17357	-6,25	-48,8	39,9
в том числе								
покупатели и заказчики	35000	18020	18,1	12,0	-16980	-6,08	-48,5	39,1
авансы выданные	600	223	0,3	0,1	-377	-0,16	-62,8	0,9
г) Денежные средства	820	12082	0,4	8,1	11262	7,65	1373,4	-25,9
Баланс	193017	149559	100,0	100,0	-43458	0,00	-22,5	100,0
Пассив			0,00	0,00	0	0,00		0,0
III. Капитал и резервы	50000	70859	25,9	47,4	20859	21,47	41,7	-48,0
а) Уставной капитал	50000	50000	25,9	33,4	0	7,53	0,00	0,0
б) Нераспределенная прибыль отчётного года	0	20859	0,0	13,9	20859	13,95		-48,0
IV. Долгосрочные обязательства	0	0	0,0	0,0	0	0,00		0,0
V. Краткосрочные обязательства	143017	78700	74,1	52,6	-64317	-21,47	-45,0	148,0
а) Займы и кредиты	7500	10200	3,9	6,8	2700	2,93	36,0	-6,2
в том числе займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	7500	10200	3,9	6,8	2700	2,93	36,0	-6,2
б) Кредиторская задолженность	135517	68500	70,2	45,8	-67017	-24,41	-49,5	154,2
в том числе поставщики и подрядчики	58513	0	30,3	0,0	-58513	-30,31	-100,0	134,6
задолженность перед персоналом организации	53248	51600	27,6	34,5	-1648	6,91	-3,1	3,8
задолженность перед гос.внебюджетными фондами	18956	16900	9,8	11,3	-2056	1,48	-10,8	4,7
задолженность перед бюджетом	4800	0	2,5	0,0	-4800	-2,49	-100,0	11,0
Баланс	193017	149559	100,0	100,0	-43458	0,00	-22,5	100,0
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	2974588	2203000			-771588		-25,9	

Изменения удельных весов величин статей баланса за отчетный период (B_0 графа 7 баланса) рассчитывается:

$$((61614/149559)-(57222/193017))*100=11,55 \text{ и т.д.}$$

Изменения статей баланса в процентах к величинам на начало года (B_n , графа 8) рассчитывается:

$$(61614-57222)/57222*100=7,7 \text{ и т.д.}$$

Изменения статей баланса в процентах к изменению итога аналитического баланса (I_6 , графа 9) рассчитывается:

$$((61614-57222)/(149559-193017))*100=10,11 \text{ и т.д.}$$

Полученные в графах 8 и 9 показатели структурных изменений позволяют выявить, за счёт каких источников менялись активы предприятия.

Как видно из таблицы, за год стоимость имущества предприятия сокращалась на 43458 тыс.руб., в том числе в результате сокращения оборотных средств на 47850 тыс.руб. или на 110,1%.

При снижении удельного веса в общей стоимости имущества оборотных средств с 70,4% до 58,8% увеличилась доля основных средств с 29,6% до 41,2% и доля денежных средств с 0,4% до 8,1%.

Главным фактором сокращения стоимости имущества предприятия является сокращение запасов на 84,5% и дебиторской задолженности на 39,9%.

Сокращение имущества предприятия на 48,8% произошло за счет сокращения краткосрочных обязательств, а именно кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам.

За отчетный период произошло уменьшение валюты баланса, что свидетельствует о сокращении роста производственных возможностей предприятия и оценивается отрицательно с финансовой точки зрения.

Актив

1.Произошел рост внеоборотных активов (1 раздел баланса) на 2,11 тыс.руб., то есть увеличение производственной базы, что является положительным моментом. Сократилась мобильная структура имущества за счёт сокращения доли оборотных активов, а именно запасов;

2. Доля оборотных активов сократилась (2 раздел баланса) на 2,1 тыс.руб., что оценивается отрицательно так как сокращается мобильная структура имущества предприятия;

3.Сокращение оборотных активов (2 раздел баланса) произошло за счет сокращения доли: запасов - на 6,6 тыс.руб., налог на добавленную стоимость - на 0,2 тыс.руб., денежные средства - на 0,8 тыс.руб., что является отрицательным моментом;

4.Незначительное сокращение доли 2 раздела произошло за счет увеличения доли дебиторской задолженности на 5,4 тыс.руб., то есть отвлекается часть средств на кредитование потребителей и это оценивается отрицательно.

Пассив

1. Произошло увеличение доли III раздела баланса, что свидетельствует о росте финансовой независимости и оценивается положительно;

2. Отсутствие долгосрочных обязательств (IV раздел) оценивается как положительно, так и отрицательно. Во-первых, отсутствие финансовой зависимости – это оценивается положительно, во-вторых, отсутствие расширения производственных возможностей предприятия и о его кредитоспособности – это оценивается отрицательно;

3. Сокращение доли V раздела оценивается положительно, так как сокращается кредиторская задолженность;

4. Тот факт, что темпы роста сокращения выручки от реализации больше темпов роста валюты баланса свидетельствует о неэффективном использовании средств предприятия в отчётном периоде.

2.3 Анализ платежеспособности и кредитоспособности (ликвидности).

Выделяют 3 степени ликвидности:

1. Абсолютная ликвидность Баланса

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются неравенства:

A1>П1	< не выполняется	< не выполняется
A2>П2	> выполняется	> выполняется
A3>П3	> выполняется	> выполняется
A4<П4	> не выполняется	< выполняется

Покажем в это наглядно (Таблица 11).

Таблица 11- Абсолютная ликвидность Баланса

Наименование	На начало отчетного периода (01.01.2015г)					На конец отчетного периода (31.12.2015г)					Наименование
	Актив		Неравенства	Пассив		Актив		Неравенства	Пассив		
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	A1	820	<	П1	135517	A1	12082	<	П1	68500	Кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам и и прочие краткосрочные обязательства
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев и прочие оборотные активы	A2	35600	>	П2	7500	A2	18243	>	П2	10200	Краткосрочные заемные средства подлежащие погашению в течение 12 месяцев
Запасы, НДС и Дебиторская задолженность платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев	A3	99375	>	П3	0	A3	57620	>	П3	0	Долгосрочные обязательства
Внеоборотные активы или 1 РБАктивов	A4	57222	>	П4	50000	A4	61414	<	П4	70859	Доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов и платежей

1. Ликвидность Баланса отличная от абсолютной.

Если не выполняется одно или 2 из первых 3-х неравенств, при этом избыток по наименее ликвидной группе Активов не может скомпенсировать их недостаток по наиболее ликвидной группе, так как реально менее ликвидные Активы не могут заменить более ликвидные.

2. Если не выполняются первые 3 или 4-тое неравенство, то Баланс считается абсолютно неликвидным.

Анализ ликвидности Баланса приведем в Таблице 12.

Таблица 12- Анализ ликвидности Баланса

Актив	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Пассив	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Платежный излишек или недостаток	
						На начало отч.периода	На конец отч.периода
A1	820	12082	П1	135517	68500	134697	56418
A2	35600	18243	П2	7500	10200	-28100	-8043
A3	99375	57620	П3	0	0	-99375	-57620
A4	57222	61414	П4	50000	70859	-7222	9445
Итого	193017	149359		193017	149559	0	200

Если недостаток в средствах снижается, то ликвидность падает

1. Общий показатель ликвидности рассчитывается по формуле 1:

$$L1=(A1+0,5A2+0,3A3)/(П1+0,5П2+0,3П3) \text{ Норма } L1 \geq 1 \quad (1)$$

Нач.года: $L1 =$

$$(820+0,5*35600+0,3*(90125+9250))/(135517+0,5*7500+0,3*0)=0,34$$

Конец года:

$$L1=0,52$$

Предприятие не способно осуществлять расчеты по всем обязательствам, как по ближайшим, так и по отдаленным.

5. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается по формуле 2:

$$L2=A1/(П1+П2) \text{ Норма } L2 > \text{от } 0,2 \text{ до } 0,7 \quad (2)$$

$$\text{Нач.года: } L2 = 820/(135517+7500)=0,01$$

$$\text{Конец года: } L2 = 0,15.$$

Показывает, какую часть краткосрочной задолженности компания может погасить в ближайшее время за счет денежных средств.

6. Коэффициент критической оценки рассчитывается по формуле 3:

$$L3 = (A1+A2)/(П1+П2) \quad (3)$$

Допустимое значение $> 0,7 - 0,8$. Желательное значение $\geq 1,5$.

$$\text{Начало года: } L3 = (820+35600)/(135517+7500) = 0,25.$$

$$\text{Конец года: } L3 = 0,38.$$

Показывает, какая часть краткосрочных обязательств компании может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, а также за счет

поступлений по расчетам.

7. Коэффициент текущей ликвидности рассчитывается по формуле 4:

$$L4 = (A1+A2+A3)/(П1+П2) \quad (4)$$

Оптимальное значение - не менее 2,0.

Начало года: $L4 = (820+35600+9250+90125)/(135517+7500)=0,95$

Конец года: $L4 = 1,12$.

Показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства.

8. Коэффициент маневренности функционирующего капитала рассчитывается по формуле 5:

$$L5 = A3/(A1+A2+A3)-(П1+П2) \quad (5)$$

Уменьшение показателя в динамике – положительный факт.

Начало года: $L5 = 99375/135795-143017 = -13,82$.

Конец года: $L5 = 6,2$.

9. Коэффициент обеспеченности собственными средствами рассчитывается по формуле 6:

$$L6 = (П4-A4)/(A1+A2+A3). \text{ Не менее } 0,1. \quad (6)$$

Начало года : $L6 = (50000-57222)/135795 = - 0,05$.

Конец года: $L6 = 0,11$.

Характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости.

1. Баланс предприятия, считается, отличной от абсолютной, так как не выполняется 1-ое неравенство.

2. Недостаток в средствах в Балансе предприятия снижается - ликвидность возрастает.

2.3. Оценка потенциального банкротства

Под Банкротством предприятия понимается неспособность удовлетворить требования кредиторов по оплате товаров, обеспечить обязательные платежи в Бюджет и внебюджетные фонды в связи с превышением обязательств должника над статьей его имущества или в связи с неудовлетворительной структурой

Баланса.

Неудовлетворительная структура Баланса - это такое состояние обязательств и имущества должника когда за счет имущества не может быть обеспечено своевременное выполнение обязательств в связи с недостаточной степенью ликвидности имущества, при этом стоимость имущества может даже превышать величину обязательства.

Методики оценки вероятности банкротства

1. Методика оценки структуры Баланса (в ФЗ).

Для оценки вероятности банкротства рассматривают коэффициент обеспеченности собственными средствами (Косс) и коэффициент текущей ликвидности (Кп)

Структура Баланса признается неудовлетворительной, а предприятие неплатежеспособным если выполняется хотя бы 1 из условий:

1. $K_{\text{осс}} < 0,1$

2. $K_{\text{п}} < 2$

Структура Баланса признается удовлетворительной, а предприятие платежеспособным, если выполняется хотя бы 1 из условий:

1. $K_{\text{осс}} > 0,1$

2. $K_{\text{п}} > 2$

Покажем структуру баланса в Таблице 13.

Таблица 13- Структура Баланса

Показатели	Условные обозначения	Значения показателей		Изменения	Норма коэффициента	Вывод
		На начало года	На конец года			
1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Косс	-0,1	0,1	0	> 0,1	Структура Баланса признается неудовлетворительной а предприятие неплатежеспособным
2. Коэффициент текущей ликвидности или коэффициент покрытия	Кп	0,8	1,8	1	> 2	Структура Баланса признается неудовлетворительной а предприятие неплатежеспособным

При неудовлетворительной структуре Баланса рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности сроком на 6 месяцев, то есть сможет ли предприятие восстановить свою платежеспособность в ближайшие 6

месяцев

$$K_{\text{восст.}} = (K_{\text{пн}} + 6/T(K_{\text{пк}} - K_{\text{пн}})) / 2, \quad (7)$$

где $K_{\text{пк}}$ и $K_{\text{пн}}$ - это коэффициент текущей ликвидности на конец и на начало периода.

T - отчетный период в месяцах

Если коэффициент восстановления > 1 , то предприятие имеет реальную возможность восстановить свою платежеспособность в ближайшие 6 месяцев, а если коэффициент восстановления < 1 , то у предприятия нет возможности восстановить свою платежеспособность (Таблица 14).

Таблица 14-Структура баланса

Показатели	Условные обозначения	Значения показателей		Изменения	Норма коэффициента	Вывод
		На начало года	На конец года			
Коэффициент восстановления платежеспособности	$K_{\text{восст}}$	1	2	1	> 1	Коэффициент восстановления платежеспособности на конец отчетного периода повысился. Предприятие имеет реальную возможность восстановить свою платежеспособность

Двухфакторная модель z-счет Альтмана

$$z - \text{счет} = -0,3877 - 1,0736 * K_{\text{п}} + 0,0579 * K_{\text{фз}}$$

где, $K_{\text{п}}$ - коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия);

$K_{\text{фз}}$ - коэффициент финансовой зависимости (коэффициент автономии);

$$K_{\text{фз}} = (4 \text{ РБ.Пасс.} + 5 \text{ РБ.Пасс.}) / \text{Вал.Бал} \quad (8)$$

Если $z - \text{счет} < 0$, то вероятность банкротства $< 50\%$ и снижается по мере снижения $z - \text{счет}$.

Если $z - \text{счет} > 0$, то вероятность банкротства $> 50\%$ и увеличивается по мере повышения $z - \text{счет}$.

Недостатком является то, что анализ проводится только на основе Баланса и не имеет широкого представления.

В Таблице 15 показана Двухфакторная модель z-счет Альтмана.

Таблица 15- Двухфакторная модель z-счет Альтмана

Показатели	Условные обозначения	Значения показателей		Изменения	Норма коэффициента	Вывод
		На начало года	На конец года			
Коэффициент финансовой зависимости (или коэффициент автономии)	Кфз	1,1	1,1	0		
z - счет	z - счет	-1,2	-2,3	-1	< 0	Вероятность банкротства < 50%

Пятифакторная модель z - счет Альтмана

$$z - \text{счет} = 1,2 \text{ Коб} + 1,4 \text{ Кнп} + 3,3 \text{ Кр} + 0,6 \text{ Кп} + \text{Ком};$$

Коб - доля оборотных средств в активах;

$$\text{Коб} = 2 \text{ РБ.Акт} / \text{ВалБ}; \quad (9)$$

Кнп - рентабельность активов исчисленная по нераспределенной прибыли;

Нераспределенная прибыль / Вал.Б;

Кр - рентабельность активов исчисленная по общей величине прибыли;

Прибыль (убыток) до НО / Вал.Б;

Кп - коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия);

Ком - отдача всех активов;

Выручка от реализации / Вал.Б.;

Если z - счет < 1,8 (от 0 до 1.8) то вероятность банкротства очень высокая;

От 1,8 до 2,7 - высокая;

От 2,7 до 3,0 - возможная;

Если > 3, то низкая

В Таблице 16 показана Пятифакторная модель z-счет Альтмана

Таблица 16- Пятифакторная модель z-счет Альтмана

Показатели	Условные обозначения	Значения показателей		Изменения	Норма коэффициента	Вывод
		На начало года	На конец года			
Доля оборотных средств в активах	Коб	0,92	0,90	-0,02		
Рентабельность Активов исчисленная по нераспределенной прибыли	Кнп	0	0	0,00		

Продолжение таблицы 16

Рентабельность Активов исчисленная по общей величине прибыли	Кр	0	0,02	0,02		
Коэффициент текущей ликвидности или коэффициент покрытия	Кп	0,8	1,8	1,00		
Отдача всех активов	Ком	11,1	5,58	-5,52		
z - счет	z - счет	12,7	7,8	-4,89	< 1,8	вероятность банкротства низкая

В связи с убытками, в числителе вместо отрицательного числа ставлю - 0, так как отрицательного значения Рентабельности не может быть

Интегральная оценка вероятности банкротства на основе скорингового анализа (Методика Дюрана) представляет рейтинговую оценку.

Суть методики заключается в классификации предприятия по степени риска исходя из значимости 3-х показателей, которые характеризуют финансовое состояние.

Предприятия делят на 5 классов:

- 1.Предприятия с высоким запасом финансовой прочности;
- 2.Предприятия, имеющие низкую степень риска;
- 3.Проблемные предприятия;
- 4.Предприятия с высоким риском банкротства;
- 5.Несостоятельные предприятия.

Интегральную оценку вероятности банкротства покажем в таблице 17 и таблице 18.

Таблица 17- Интегральная оценка вероятности банкротства

Показатели	К Л А С С Ы				
	1	2	3	4	5
Рентабельность совокупного капитала (в %) Кнп	Больше 30% - 50 баллов	от 20% до 30% - от 35 до 50 баллов	от 10% до 20% - от 20 жо 35 баллов	от 1% до 10% - от 5 до 20 баллов	Меньше 1% - 0 баллов
2. Коэффициент текущей ликвидности (покрытия) Кп	Больше 2% - 30 баллов	от 1,7% до 2% - от 20 до 30 баллов	от 1,4% до 1,7% - от 10 до 20 баллов	от 1,1% до 1,4% - от 1 до 10 баллов	Меньше 1,1% - 0 баллов
3. Коэффициент финансовой зависимости (коэффициент автономии) Кфз	Больше 0,7% - 20 баллов	от 0,45% до 0,7% - от 10 до 20 баллов	от 0,3% до 0,45% - от 5 жо 10 баллов	от 0,2% до 0,3% - от 1 до 5 баллов	Меньше 0,2% - 0 баллов
4. Границы классов	100 баллов	65 -99 баллов	35-64и баллов	6-34 баллов	меньше 6 баллов

Таблица 18- Интегральная оценка вероятности банкротства

Показатели	Условные обозначения	Значения показателей		б а л л ы	
		На начало года	На конец года	На начало года	На конец года
1. Рентабельность совокупного капитала (в %)	Кнп	0	0	0	0
2. Коэффициент текущей ликвидности (покрытия)	Кнп	0,8	1,8	0	0
3. Коэффициент финансовой независимости (коэффициент автономии)	Кфз	1,1	1,1	20	20
Итого:				20	20
Соответствующий баллам класс				4	4

Предприятие ООО"ЮгКапСтрой»" соответствует 4 классу, т.е. с высоким риском банкротства.

Многокритериальный подход к оценке вероятности банкротства (опросные методики)

Суть в том, что заполняется предложенная анкета.

Признаки банкротства делят на 2 группы:

К 1 группе относят показатели, свидетельствующие о близком наступлении банкротства (высокая вероятность):

1. Повторяются существенные потери в основной деятельности выражающиеся в хроническом спаде производства, сокращении объема продаж и хронической убыточности;

2. Наличие хронически просроченной Дебиторской и Кредиторской задолженности;

3. Низкие значения коэффициентов ликвидности и тенденция их снижения;

4. Увеличение до опасных пределов доли заемного капитала в общей его сумме;

5. Дефицит собственного оборотного капитала ($COС < 0$);

6. Систематическое увеличение продолжительности оборачиваемости капитала;

7. Наличие сверхнормативных запасов сырья и готовой продукции

(избыточная финансовая устойчивость);

8. Неблагоприятные изменения в портфеле заказов;

Ко 2-ой группе показателей относятся показатели, которые сигнализируют о возможном ухудшении состояния предприятия в будущем:

1. Чрезмерная зависимость предприятия от какого-либо контрагента рынка сырья, рынка сбыта или вида активов;

2. Потеря ключевых контрагентов;

3. Потеря опытных сотрудников;

4. Неритмичная работа предприятий;

5. Неэффективные долгосрочные соглашения;

6. Недооценка обновления техники и технологии.

2.5 Анализ финансовой устойчивости.

Различают внутреннюю и внешнюю устойчивость предприятия.

Внешняя устойчивость - это способность предприятия адекватно реагировать на изменение внешней экономической среды.

Внутренняя устойчивость - это такое финансовое состояние предприятия при котором наблюдается стабильно высокий результат его функционирования или это такое движение денежных потоков на предприятии, когда поступление денежных средств превышает их расходование и имеется возможность маневрирования денежными средствами, то есть получение прибыли и этот факт стабильный.

На предприятии может наблюдаться недостаточная финансовая устойчивость, что может привести к неплатежеспособности предприятия и к отсутствию средств для его развития, либо избыточная устойчивость, которая будет препятствовать развитию предприятия, поэтому нужно стремиться к оптимальной финансовой устойчивости.

Внешним проявлением финансовой устойчивости является платежеспособность предприятия, то есть способность в полном объеме и своевременно выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из

торговых, кредитных и других операций. Также внешним проявлением финансовой устойчивости является кредитоспособность предприятия, то есть способность своевременно возвращать взятую ссуду с уплатой причитающихся процентов за счет прибыли и других финансовых источников.

Для анализа финансовой устойчивости рассчитывают систему абсолютных и относительных показателей.

Для характеристики источников формирования запасов вычисляют 3 показателя:

1. Наличие собственных оборотных средств рассчитывается по формуле 10:

$$\text{СОС} = \text{К} - \text{ВНА} \quad (10)$$

где, К - капитал и резервы (3 раздел баланса);

ВНА - внеоборотные активы (1 раздел баланса), то есть не все оборотные средства, а только собственные.

Покажем собственные оборотные средства в таблице 19.

Таблица 19- Собственные оборотные средства

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)
1 РБ. Внеоборотные активы	57222	61614
3 РБ. Капитал и резервы	50000	70859
Собственные оборотные средства (СОС)	-7222	9245

2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников средств формирования запасов и затрат рассчитывается по формуле 11:

$$\text{СД} = \text{СОС} + \text{Долг.Обяз.}(4 \text{ РБ.}) \quad (11)$$

Покажем собственные и долгосрочные заемные источники средств в таблице 20

Таблица 20- Собственные и долгосрочные заемные источники средств

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)
Собственные оборотные средства (СОС)	-7222	9245
4 РБ. Долгосрочные обязательства	0	0
Собственные и долгосрочные заемные источники средств формирования запасов и затрат (СД)	-7222	9245

3. Общая величина источников формирования запасов и затрат

рассчитывается по формуле 12:

$$Ои = СД + \text{Кратк.заемн.ср.} \quad (12)$$

Покажем общую величину источников формирования запасов и затрат в таблице 21.

Таблица 21- Общая величина источников формирования запасов и затрат

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)
Собственные и долгосрочные заемные источники средств формирования запасов и затрат (СД)	-7222	9245
Краткосрочные заемные средства (кроме кредиторской задолженности) - займы и кредиты 5 РБ стр.610	7500	10200
Общая величина источников формирования запасов и затрат (Ои)	278	19445

Обеспеченность запасов источниками их формирования:

1. Недостаток или излишек собственных оборотных средств рассчитывается по формуле 13:

$$dCOC = COC - \text{Запасы} \quad (13)$$

Покажем недостаток или излишек собственных оборотных средств в таблице 22.

Таблица 22- Недостаток или излишек собственных оборотных средств

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)
Собственные оборотные средства (COC)	-7222	9245
Запасы - оборотные активы 2 РБ стр 210	90125	53420
Показатель обеспеченности запасов источниками их формирования	-97347	-44175

2. Излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников средств рассчитывается по формуле 14:

$$dCD = CD - \text{Запасы} \quad (14)$$

Покажем излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников средств в таблице 23.

Таблица 23- Излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников средств

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)
Собственные и долгосрочные заемные источники средств формирования запасов и затрат (СД)	-7222	9245
Запасы - оборотные активы 2 РБ стр 210	90125	53420
Излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников средств (dСД)	-97347	-44175

3. Излишек или недостаток общей величины источников формирования запасов и затрат рассчитывается по формуле 15:

$$dOI=OI-\text{Запасы} \quad (15)$$

Покажем излишек или недостаток общей величины источников формирования запасов и затрат в таблице 24.

Таблица 24- Излишек или недостаток общей величины источников формирования запасов и затрат

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)
Общая величина источников формирования запасов и затрат (Ои)	278	19445
Запасы - оборотные активы 2 РБ стр 210	90125	53420
Излишек или недостаток общей величины источников формирования запасов и затрат (dОи)	-89847	-33975

Предприятие испытывает недостаток общей величины источников формирования запасов и затрат (dОи - отрицательное), что свидетельствует о низкой финансовой устойчивости предприятия.

Оценка финансовой устойчивости

1. Абсолютная устойчивость финансового состояния.

Затраты < СОС + Кредиты банков под ТМЦ

Таблица 25- Абсолютная устойчивость финансового состояния

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)
Собственные оборотные средства (СОС)	-7222	9245
Кредиты банков под ТМЦ 5 РБ стр.610	7500	10200
СОС + Кредиты банков под ТМЦ	278	19445
Запасы - оборотные активы 2 РБ стр 210	90125	53420

2. Нормальная устойчивость финансового состояния гарантирующая платежеспособность предприятия (формула 16):

$$\text{Запасы} \approx \text{СОС} + \text{Кредиты банков под ТМЦ} \quad (16)$$

2. Неустойчивое финансовое состояние, характеризуемое нарушением платежеспособности при котором еще сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств (формула 17):

$$\text{Запасы} \approx \text{СОС} + \text{Кредиты банков} + \text{ИОФН} \quad (17)$$

где, ИОФН - источники ослабляющие финансовую напряженность - это денежные средства и превышение кредиторской задолженности над дебиторской.

Покажем оценку финансовой устойчивости в таблице 26.

Таблица 26 - Оценка финансовой устойчивости

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)
Собственные оборотные средства (СОС)	-7222	9245
Кредиты банков под ТМЦ 5 РБ стр.610	7500	10200
Денежные средства - 2 РБ. Стр.260	820	12082
Кредиторская задолженность 5 РБ. Стр.620	135517	68500
Дебиторская задолженность 2 РБ. Стр.240	35600	18243
СОС + Кредиты банков под ТМЦ +(Кредит.зад-ть - Дебит.зад-ть)	100195	69702
Запасы - оборотные активы 2 РБ стр 210	90125	53420

Финансовое состояние предприятия, как на начало, так и на конец отчетного периода – неустойчивое, однако сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств

Относительные показатели финансовой неустойчивости

1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами рассчитывается по формуле 18:

$$\text{Косс} = (3 \text{ РБ.Пас.} - 1 \text{ РБ.Акт.}) / 2 \text{ РБ.А} > 0,1, \quad (18)$$

то есть (величина СС которая остается на формирование оборотных активов после формирования внеоборотных активов)/ 2 РБ.А > 0,1

Покажем относительные показатели финансовой неустойчивости в таблице 26.

Таблица 26 - Относительные показатели финансовой неустойчивости

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)
3 РБ.Пас	50000	70859
1 РБ.Акт	57222	61614
2 РБ.Акт.	135795	87945
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (Косс)	-0,1	0,1

$$U3 = \frac{\text{Строка «Итого по разделу III»} - \text{Строка «Итого по разделу I»}}{\text{Строка «Итого по разделу II»}} \quad (19)$$

Отношение собственных оборотных средств к общей величине оборотных средств компании.

Норма: $U3 > 0,1$.

Начало года: $U3 = (50000 - 57222) / 135795 = - 0,05$.

Конец года: $U3 = 0,11$.

В конце года улучшилось финансовое состояние компании, повысилась возможность проведения независимой финансовой политики.

2. Коэффициент обеспеченности в материальных запасах собственными оборотными средствами рассчитывается по формуле 20:

$$\text{Комз} = (3\text{РБ.Пас} - 1\text{РБ.Акт}) / \text{Запасы} > 0,6 \quad (20)$$

Относительные показатели финансовой неустойчивости показаны в таблицах 27-34.

Таблица 27 - Относительные показатели финансовой неустойчивости

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)
3 РБ.Пас	50000	70859
1 РБ.Акт	57222	61614
Запасы - оборотные активы 2 РБ стр 210	90125	53420
Коэффициент обеспеченности в материальных запасах собственными оборотными средствами (Комз)	-0,1	0,2

3. Коэффициент маневренности собственного капитала рассчитывается по формуле 21:

$$K_m = (3\text{РБ.Пас.} - 1\text{РБ.Акт.}) / 3\text{РБ.Пас.} > 0,5 \text{ т.е } 50\% \quad (21)$$

Таблица 28 - Относительные показатели финансовой неустойчивости

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)
3 РБ.Пас	50000	70859
1 РБ.Акт	57222	61614
Коэффициент маневренности собственного капитала (Км.)	-0,1	0,1

3 РБ.Пас. - может находиться как в состоянии оборотных активов так и в состоянии необоротных активов

Показывает, насколько мобильны собственные средства предприятия с финансовой точки зрения. Чем выше значение показателя, тем выше финансовая устойчивость и лучше финансовое состояние.

4. Индекс постоянного актива или показатель неманевренности - показатель противоположный коэффициенту маневренности. Показывает долю собственных средств во внеоборотных активах, которые являются наименее мобильной частью имущества предприятия. Рост показателя свидетельствует о снижении финансовой устойчивости предприятия рассчитывается по формуле 22:

$$Ka = 1 \text{ РБ.Акт.} / 3 \text{ РБ.Пас.} < 0,5 \quad \text{т.е } 50\% \quad (22)$$

Таблица 29 - Относительные показатели финансовой неустойчивости

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)
3 РБ.Пас	50000	70859
1 РБ.Акт	57222	61614
Индекс постоянного актива, (показатель неманевренности) Ka	1,1	0,9

5. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств рассчитывается по формуле 23:

$$Кдп = 4 \text{ РБ.Пас.} / (4 \text{ РБ.Пас.} + 5 \text{ РБ.Пас.}) \quad (23)$$

Показывает, какую долю в общем объеме заемных средств занимают долгосрочные средства

Таблица 30 - Относительные показатели финансовой неустойчивости

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)
4 РБ.Пас	0	0
5 РБ.Пас.	143017	78700
Коэффициент долгосрочного привлечения (Кдл)	0	0

6. Коэффициент реальной стоимости имущества рассчитывается по формуле 24:

$$Крс\text{и} = (\text{ОС} + \text{Сырье и Матер.} + \text{Незаверш пр-во}) / \text{Вал.Б.} > 0,5 \quad (24)$$

Показывает уровень производственного потенциала предприятия и степень обеспеченности средствами производства. Чем выше значение показателя, тем выше финансовая устойчивость.

Таблица 31 - Относительные показатели финансовой неустойчивости

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)
Основные средства (ОС)	57222	61614
Сырье и материалы	90125	53420
Незавершенное производство (2РБ.Акт. стр 213)	0	0
Валюта Баланса	193017	149559
Коэффициент реальной стоимости имущества (Крс\text{и})	0,8	0,8

7. Коэффициент автономии или финансовой независимости рассчитывается по формуле 25:

$$Кфн = 3 \text{ РБ.Пас} / \text{Вал.Б} > 0,5 \quad (25)$$

Таблица 32 - Относительные показатели финансовой неустойчивости

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)
3 РБ.Пас	50000	70859
Валюта Баланса	193017	149559
Коэффициент автономии или финансовой независимости	0,3	0,5

$$U1 = \text{Строка «Итого по разделу III»} / \text{Строка «Баланс»}. \quad (26)$$

Отношение общей суммы всех средств компании к источникам собственных средств. Минимальное пороговое значение - на уровне 0,4.

$$\text{Нач года: } U1 = 50000 / 193017 = 0,25.$$

Конец года: 0,47.

В конце года произошло увеличение финансовой независимости, расширение возможности привлечения средств со стороны.

8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств рассчитывается по формуле 27:

$$K_{сзс} = (4 \text{ РБ.Пас.} + 5 \text{ РБ.Пас.}) / 3 \text{ РБ.Пас.} < 1 \quad (27)$$

В интересах предприятия стремиться, чтобы показатель был меньше 1.

Таблица 33 - Относительные показатели финансовой неустойчивости

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)
4 РБ.Пас	0	0
5 РБ.Пас.	143017	78700
3 РБ.Пас	50000	70859
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (Ксзс)	3	1

$$U_2 = \frac{\text{Строка «Итого по разделу IV»} + \text{Строка «Итого по разделу V»}}{\text{Строка «Итого по разделу III»}} \quad (28)$$

Отношение всех обязательств к собственным средствам.

Норма: $U_2 < 1,5$.

Начало года: $U_2 = (0+143017)/50000 = 2,86$.

Конец года: $U_2 = 1,11$.

В конце года снизилась зависимость компании от внешних источников средств, повысилась финансовая устойчивость (автономность).

9. Коэффициент финансовой устойчивости рассчитывается по формуле 29:

$$U_4 = \frac{\text{Строка «Итого по разделу III»} + \text{Строка «Итого по разделу IV»}}{\text{Строка «Баланс»}} \quad (29)$$

Отношение суммы собственных средств и долгосрочных обязательств к итогу баланса.

Норма: $U_4 > 0,6$.

Начало года: $U_4 = (50000+0)/193017 = 0,25$.

Конец года: $U_4 = 0,47$.

Компания испытывает финансовые затруднения. Однако, в конце года показатели улучшились.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников.

Таблица 34 - Относительные показатели финансовой неустойчивости

Показатели	Условные обозначения	Значения показателей		Изменения	Норма коэффициента	Вывод
		На начало года	На конец года			
1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Косс	-0,1	0,1	0	> 0,1	Повышается
2. Коэффициент обеспеченности в материальных запасах собственными оборотными средствами	Комз	-0,1	0,2	0,3	> 0,6	Повышается
3. Коэффициент маневренности собственного капитала (чем выше значение показателя, тем выше финансовая устойчивость и лучше финансовое состояние)	Км	-0,1	0,1	0,3	> 0,5	Повышается
4. Индекс постоянного актива или показатель неманевренности (Рост показателя свидетельствует о снижении финансовой устойчивости предприятия)	Ка	1,1	0,9	-0,3	< 0,5	Повышается
5. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	Кдп	0	0	0,0	-	
6. Коэффициент реальной стоимости имущества. (Чем выше значение показателя тем выше финансовая устойчивость).	Крси	0,8	0,8	0,0	> 0,5	Устойч
7. Коэффициент автономии или финансовой независимости	Кфн	0,3	0,5	0,2	> 0,5	Повышается
8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (стремиться чтобы показатель был меньше 1).	Ксзс	3	1	-1,7	< 1	Повышается

1. Предприятие не обеспечено собственными средствами для формирования оборотных активов, однако коэффициент обеспеченности собственными средствами в конце отчетного периода повысился.

2. Предприятие не обеспечено в материальных запасах собственными оборотными средствами, однако коэффициент обеспеченности в материальных запасах собственными оборотными средствами на конец отчетного периода по сравнению с коэффициентом на начало отчетного периода повысился.

3. На предприятии отсутствует маневренность собственного капитала, однако она увеличивается на конец отчетного периода. Финансовая устойчивость повышается

4. Финансовая устойчивость повышается на конец отчетного периода.
5. Долгосрочные заемные средства предприятием не привлекаются.
6. Коэффициент реальной стоимости имущества выше нормативного и не изменился на конец отчетного периода.
7. Коэффициент автономии или финансовой независимости на конец отчетного периода повысился и приблизился к норме, то есть предприятие повышает финансовую автономию или финансовую независимость.
8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств в конце отчетного года приблизился к норме.

2.6. Анализ оборачиваемости оборотных активов и Дебиторской задолженности (анализ деловой активности предприятия)

На 1 этапе рассчитывается ускорение (замедление) оборачиваемости оборотных средств (ОС).

Для оценки оборачиваемости активов рассчитывают показатели:

1. Коэффициент оборачиваемости рассчитывается по формуле 30:

$$\text{Коб} = V_p / \text{ОС} \quad (30)$$

- за отчетный период - выручка от реализации За отч. Период / ОС на конец года по Балансу., - за предыдущий период - выручка от реализации за предыдущий период / ОС на нач. года.

V_p - выручка от реализации

ОС - средняя величина оборотных средств

Чем выше значение показателя, тем более эффективно используются оборотные активы, тем выше деловая активность.

2. Длительность 1 оборота рассчитывается по формуле 31:

$$Д = \text{ОС} * Т / V_p \quad (31)$$

Т - отчетный период в днях

Чем меньше продолжительность 1 оборота, тем выше эффективность использования оборотных средств, тем выше деловая активность.

3. Коэффициент закрепления оборотных средств рассчитывается по формуле 32:

$$K_3 = OC / V_p \quad (32)$$

- величина оборотных активов в 1 рубле выручки от реализации

Чем ниже K_3 , тем выше эффективность использования оборотных средств, тем выше деловая активность.

если $K_{об}$ - увеличивается, то D и K_3 - уменьшаются, что свидетельствует об увеличении производственных процессов.

Анализ деловой активности предприятия покажем в таблице 35.

Таблица 35 - Анализ деловой активности предприятия

Показатели	Условные обозначения	Значения показателей		Изм-ения	Норма
		на начало года	на конец года		
1. Выручка от реализации Ф №2 стр 010	V_p	26169	30222	4053	
2. Средняя величина оборотных средств 2 разд. Б	OC	2176	4885	2709	
3. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств V_p/OC	$K_{об}$	12,0	6,2	-5,8	$K_{об}$ - должен увеличиваться
4. Отчетный период в днях	T	360	360	0	
5. Длительность 1 оборота $D=OC*T/V_p$	D	29,9	58,2	28,3	D - должна сокращаться
6. Коэффициент закрепления оборотных средств $K_3 = OC/V_p$	K_3	0,1	0,2	0,1	K_3 - должен сокращаться

На основании данных показателей выяснилось, что на предприятии происходит замедление оборачиваемости, а также увеличение длительности 1 оборота и увеличение коэффициента закрепления.

На 2 этапе рассчитывается привлечение (высвобождение) оборотного капитала.

Ускорение оборачиваемости способствует сокращению потребности в оборотном капитале, который можно высвободить на другие цели. При этом увеличивается финансовое состояние предприятия, укрепляется его

платежеспособность.

Замедление оборачиваемости требует привлечения дополнительных средств для осуществления хозяйственной деятельности, хотя бы на уровне прошлого периода.

Величину высвобождения вследствие ускорения оборачиваемости или привлечение вследствие замедления оборачиваемости рассчитывают по формулам 32 и 34:

$$\Delta OC = OC1 - Oco * Kvp \quad (33)$$

$$\Delta OC = (D1 - Do) * Vp1d \quad (34)$$

OC1 и Oco - величина оборотного капитала в отчетном периоде и в предыдущем периоде.

Kvp - коэффициент роста выручки от реализации.

D1 и Do - длительность 1 оборота в отчетном и в предыдущем периоде

Vp1d - однодневная выручка от реализации в отчетном периоде.

Привлечение (высвобождение) оборотного капитала покажем в таблице 36.

Таблица 36- Привлечение (высвобождение) оборотного капитала

Показатели	Условные обозначения	Значения показателей	Вывод
Кvp - коэффициент роста выручки от реализации.	Kvp	1,15	
Vp1d - однодневная выручка от реализации в отчетном периоде. Vp/D1	Vp1d	83,95	
Величина высвобождения в следствие ускорения оборачиваемости OC или привлечение в следствие замедления оборачиваемости $\Delta OC = (OC1 - Oco) * Kvp$		3128,6	
Величина высвобождения в следствие ускорения оборачиваемости OC или привлечение в следствие замедления оборачиваемости $\Delta OC = (D1 - Do) * Vp1d$		2372,0	В следствие замедления оборачиваемости необходимо привлечение средств

Показатели деловой активности.

1. Чистая прибыль.

За отчетный год = 20859.

За предыдущий год = 0.

2. Фондоотдача производственных фондов рассчитывается по формуле 35:

$$D = \text{Выручка} / \text{Строка «Итого по разделу I»}. \quad (35)$$

За отчетный год = $2974588/61614 = 48,3$ руб.

За предыдущий год = 38,5 руб..

Отражает эффективность использования основных средств и прочих внеоборотных активов. Показывает, сколько на 1 рубль стоимости внеоборотных активов реализовано продукции. За отчетный год произошло улучшение показателя.

3. Коэффициент общей оборачиваемости капитала рассчитывается по формуле 36:

$$D2 = V / \text{Строка «Баланс»}. \quad (36)$$

За отчетный год: $D2 = 19,9$

За предыдущий год: $D2 = 11,4$.

Показывает скорость оборота всех средств компании. То есть оборачиваемость капитала увеличилась, что является положительным моментом.

4. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств рассчитывается по формуле 37:

$$D3 = V / \text{Строка «Итого по разделу II»}. \quad (37)$$

За отчетный год: $D3 = 33,8$

За предыдущий год: $D3 = 16,2$.

Отражает скорость оборота материальных и денежных ресурсов компании за анализируемый период, или сколько рублей оборота (выручки) приходится на каждый рубль данного вида активов. Коэффициент увеличился, что является положительным моментом.

5. Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств рассчитывается по формуле 38:

$$D4 = \text{Себестоимость} / \text{Строка «Запасы»}. \quad (38)$$

За отчетный год: $D4 = 54,6$

За предыдущий год: $D4 = 24$

Показывает скорость оборота запасов и затрат, то есть число оборотов за

отчетный период за который материальные оборотные средства превращаются в денежную форму. За отчетный период произошло изменение коэффициента в сторону увеличения, что является положительным моментом.

6. Средний срок оборота дебиторской задолженности рассчитывается по формуле 39:

$$D5 = 365/d6. \quad (39)$$

За отчетный год: $D5 = 1,02$ дня.

За предыдущий год: $D5 = 5,9$ дней.

Показатель характеризует продолжительность одного оборота дебиторской задолженности в днях. Снижение показателя – благоприятная тенденция.

7. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитывается по формуле 40:

$$D6 = \frac{B}{\text{Строка «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)»} + \text{Строка «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)»}} \quad (40)$$

За отчетный год: $D6 = 163,1$

За предыдущий год: $D6 = 61,9$

Показывает число оборотов за период коммерческого кредита, предоставленного компанией. При замедлении оборачиваемости происходит увеличение значения показателя, что свидетельствует об улучшении расчетов с дебиторами.

8. Средний срок оборота материальных средств рассчитывается по формуле 41:

$$D7 = 365/D4. \quad (41)$$

За отчетный год: $D7 = 6,7$ дней. За предыдущий год: $D7 = 15,2$ дней.

Показатель характеризует продолжительность оборота материальных средств за отчетный период. Сокращение показателя является положительным моментом.

9. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности рассчитывается по формуле 42:

$$D8 = \text{Себестоимость} / \text{Строка «Кредиторская задолженность»}. \quad (42)$$

За отчетный год: $D8 = 42,6$ За предыдущий год: $D8 = 15,9$

Показывает скорость оборота задолженности компании. Ускорение неблагоприятно сказывается на ликвидности компании. $D8 < D6$ – возможен остаток денежных средств у компании.

10. Продолжительность оборота кредиторской задолженности рассчитывается по формуле 43:

$$D9 = 365/D8. \quad (43)$$

За отчетный год: $D9 = 8,6$

За предыдущий год: $D9 = 23$.

Показывает период, за который компания покрывает срочную задолженность. Ускорение оборачиваемости, то есть сокращение периода характеризуется как неблагоприятная тенденция.

11. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала рассчитывается по формуле 44:

$$D10 = B/\text{Строка «Итого по разделу III»}. \quad (44)$$

За отчетный год: $D10 = 42$ За предыдущий год: $D10 = 44$.

Отражает активность собственных средств или активность денежных средств, которыми рискуют акционеры или собственники компании. Сокращение в динамике означает уменьшение эффективности используемого собственного капитала.

12. Продолжительность операционного цикла рассчитывается по формуле 45:

$$D11 = D5 + D7. \quad (45)$$

За отчетный год: $D11 = 7,7$ дней. За предыдущий год: $D11 = 21,1$ дней.

Характеризует общее время, в течение которого финансовые ресурсы находятся в материальных средствах и дебиторской задолженности. Снижение значения данного показателя является положительной тенденцией.

13. Продолжительность финансового цикла рассчитывается по формуле 46:

$$D12 = D11 - D9. \quad (46)$$

За отчетный год: $D12 = -0,9$. За предыдущий год: $D12 = -1,9$.

Характеризует время, в течение которого финансовые ресурсы отвлечены

из оборота.

Цель управления оборотными средствами – сокращение финансового цикла, то есть сокращение операционного цикла и замедление срока оборота кредиторской задолженности до приемлемого уровня.

2.7. Анализ финансового левериджа.

1. Коэффициент финансового левериджа определяется как отношение заемного капитала к собственному. Коэффициент финансового левериджа прямо пропорционален риску предприятия.

За отчетный год: $KФЛ = 78700/70859 = 1,1$.

За предшествующий год: $KФЛ = 143017/50000 = 2,9$.

Коэффициент финансового левериджа сократился, то есть сократился риск финансовый риск предприятия, что является положительной тенденцией.

3. Отношение процентов к уплате к валовой прибыли составили:

За отчетный год – 25,6%.

За предыдущий год – 23,3%.

Отношение чистой прибыли к валовой прибыли:

За отчетный год – 37,3%.

За предыдущий год – 0%.

То есть рост чистой прибыли превысил рост процентов к уплате на 11,7%, что является положительной тенденцией.

2.8. Анализ структуры прибыли и показателей рентабельности.

1. Рентабельность продаж рассчитывается по формуле 47:

$$R1 = \text{Ппр}/V * 100\% \quad (47)$$

За отчетный год: $20859/2974588 * 100\% = 0,7\%$

За предыдущий год: $0/2203000\% = 0\%$

Показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции. За отчетный год произошло увеличение рентабельности продаж.

2. Рентабельность собственного капитала рассчитывается по формуле 48:

$$R2 = \text{ЧП}/\text{стр } 490 * 100\% \quad (48)$$

За отчетный год: $20859/70859*100\%=29,4\%$

За предыдущий год: $0/50000*100\%=0\%$

Показывает эффективность использования собственного капитала.

Произошло увеличение рентабельности.

3. Экономическая рентабельность рассчитывается по формуле 49:

$$R3 = \text{ЧП} / \text{Строка «Баланс»} * 100 \%. \quad (49)$$

За отчетный год: $20859/149559*100\%=13,9\%$

За предыдущий год: $0/193017*100\%=0\%$

Показывает эффективность использования всего имущества организации.

Проявляется положительная тенденция.

4. Рентабельность основной деятельности рассчитывается по формуле 50:

$$R4 = \text{Ппр} / \text{Себестоимость проданных товаров и работ} * 100\%. \quad (50)$$

За отчетный год: $20859/2918641*100\%=0,7\%$

За предыдущий год: $0/2160000*100\%=0\%$

Показывает, сколько прибыли от реализации приходится на 1 рубль затрат.

5. Рентабельность перманентного капитала рассчитывается по формуле 51:

$$R5 = \text{ЧП} / (\text{стр 490} + \text{стр 590}) * 100\%. \quad (51)$$

За отчетный год: $20859/(70859+0)*100\%=29,4\%$

За предыдущий год: $0/(50000+0)*100\%=0\%$

Показывает эффективность использования капитала, вложенного в деятельность организации на длительный срок. Проявляется положительная тенденция.

6. Период окупаемости собственного капитала рассчитывается по формуле 52:

$$R6 = \text{Строка «Итого по разделу III»} / \text{ЧП}. \quad (52)$$

За отчетный год: $R6 = 70859/20859=3,4$ года.

За предыдущий год: чистая прибыль отсутствует – окупаемости нет.

Показывает число лет, в течение которых полностью окупятся вложения в данную организацию.

3 Мероприятия по повышению эффективности ФХД ООО «ЮгКапСтрой»

Для повышения эффективности ФХД предприятия необходимо увеличить показатели бухгалтерского баланса. Ниже приведены в таблицах прогнозные показатели на 2016г.

В сравнительном аналитическом балансе показано, какие статьи были увеличены либо уменьшены для повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности (Приложение В).

Мероприятия для повышения ФХД:

1. За счет увеличения выручки (составляет 2990042 тыс.руб.) и сокращения себестоимости (составляет 2828339 тыс.руб.) увеличилась прибыль предприятия, наглядно показано в Приложении Д - Прогнозный отчет о прибылях и убытках по месяцам;

2. Сократились внеоборотные активы за счет сокращения стоимости основных средств, в связи с амортизацией ОС. Новые основные средства не приобретались, т.к. нет необходимости (Приложение Г - Расчет прогнозного баланса предприятия (по месяцам);

3. Сократились оборотные активы за счет сокращения запасов. Произведен расчет потребностей в ТМЦ и сокращения остатков на складе (Приложение Г - Расчет прогнозного баланса предприятия (по месяцам);

4. Сокращение кредиторской задолженности (Приложение Е - Расчет величины "Товарно-Материальные средства" и "Кредиторская задолженность");

5. Сокращение дебиторской задолженности (Приложение Ж- Расчет дебиторской задолженности);

6. Увеличение денежных средств.

3.1 Анализ финансовой устойчивости

1. Наличие собственных оборотных средств рассчитывается по формуле 53:

$$\text{COC} = \text{K} - \text{ВНА} \quad (53)$$

где, К - капитал и резервы (3 раздел баланса);

ВНА - внеоборотные активы (1 раздел баланса), то есть не все оборотные средства, а только собственные (таблица 37).

Таблица 37- Собственные оборотные средства

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)	Прогнозный анализ (31.12.2016г.)
1 РБ. Внеоборотные активы	57222	61614	41651
3 РБ. Капитал и резервы	50000	70859	80025
Собственные оборотные средства (COC)	-7222	9245	38374

2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников средств формирования запасов и затрат рассчитывается по формуле 54:

$$\text{СД} = \text{COC} + \text{Долг.Обяз.}(4 \text{ РБ.}) \quad (54)$$

Собственные и долгосрочные заемные источники средств покажем в таблице 38.

Таблица 38- Собственные и долгосрочные заемные источники средств

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)	Прогнозный анализ (31.12.2016г.)
Собственные оборотные средства (COC)	-7222	9245	38374
4 РБ. Долгосрочные обязательства	0	0	0
Собственные и долгосрочные заемные источники средств формирования запасов и затрат (СД)	-7222	9245	38374

3. Общая величина источников формирования запасов и затрат рассчитывается по формуле 55:

$$\text{Ои} = \text{СД} + \text{Кратк.заемн.ср.} \quad (55)$$

Общая величина источников формирования запасов и затрат показана в таблице 39.

Таблица 39- Общая величина источников формирования запасов и затрат

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)	Прогнозный анализ (31.12.2016г.)
Собственные и долгосрочные заемные источники средств формирования запасов и затрат (СД)	-7222	9245	38374
Краткосрочные заемные средства (кроме кредиторской задолженности) - займы и кредиты 5 РБ стр.610	7500	10200	10200
Общая величина источников формирования запасов и затрат (Ои)	278	19445	48574

Обеспеченность запасов источниками их формирования:

1. Недостаток или излишек собственных оборотных средств рассчитывается по формуле 56:

$$dCOC = COC - \text{Запасы} \quad (56)$$

Недостаток или излишек собственных оборотных средств показан в таблице 40.

Таблица 40- Недостаток или излишек собственных оборотных средств

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)	Прогнозный анализ (31.12.2016г.)
Собственные оборотные средства (COC)	-7222	9245	38374
Запасы - оборотные активы 2 РБ стр 210	90125	53420	23875
Показатель обеспеченности запасов источниками их формирования	-97347	-44175	14499

2. Излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников средств рассчитывается по формуле 57:

$$dCD = CD - \text{Запасы} \quad (57)$$

Излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников средств показан в таблице 41.

Таблица 41- Излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников средств

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)	Прогнозный анализ (31.12.2016г.)
Собственные и долгосрочные заемные источники средств формирования запасов и затрат (CD)	-7222	9245	38374
Запасы - оборотные активы 2 РБ стр 210	90125	53420	23875
Излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников средств (d CD)	-97347	-44175	14499

3. Излишек или недостаток общей величины источников формирования запасов и затрат рассчитывается по формуле:

$$dOI = OI - \text{Запасы} \quad (58)$$

Излишек или недостаток общей величины источников формирования запасов и затрат показан в таблице 42.

Таблица 42- Излишек или недостаток общей величины источников формирования запасов и затрат

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)	Прогнозный анализ (31.12.2016г.)
Общая величина источников формирования запасов и затрат (Ои)	278	19445	48574
Запасы - оборотные активы 2 РБ стр 210	90125	53420	23875
Излишек или недостаток общей величины источников формирования запасов и затрат (dОи)	-89847	-33975	24699

Предприятие не испытывает недостаток общей величины источников формирования запасов и затрат (dОи - отрицательное), что свидетельствует о финансовой устойчивости предприятия.

Оценка финансовой устойчивости

1. Абсолютная устойчивость финансового состояния.

Затраты < СОС + Кредиты банков под ТМЦ

Абсолютная устойчивость финансового состояния показана в таблице 43.

Таблица 43- Абсолютная устойчивость финансового состояния

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)	Прогнозный анализ (31.12.2016г.)
Собственные оборотные средства (СОС)	-7222	9245	38374
Кредиты банков под ТМЦ 5 РБ стр.610	7500	10200	10200
СОС + Кредиты банков под ТМЦ	278	19445	48574
Запасы - оборотные активы 2 РБ стр 210	90125	53420	23875

2. Нормальная устойчивость финансового состояния, гарантирующая платежеспособность предприятия рассчитывается по формуле 59:

$$\text{Запасы} \approx \text{СОС} + \text{Кредиты банков под ТМЦ} \quad (59)$$

3. Неустойчивое финансовое состояние, характеризующееся нарушением платежеспособности при котором еще сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств рассчитывается по формуле 60:

$$\text{Запасы} \approx \text{СОС} + \text{Кредиты банков} + \text{ИОФН} \quad (60)$$

где, ИОФН - источники ослабляющие финансовую напряженность - это денежные средства и превышение кредиторской задолженности над

дебиторской.

Оценка финансовой устойчивости показана в таблице 44.

Таблица 44 - Оценка финансовой устойчивости

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)	Прогнозный анализ (31.12.2016г.)
Собственные оборотные средства (СОС)	-7222	9245	38374
Кредиты банков под ТМЦ 5 РБ стр.610	7500	10200	10200
Денежные средства - 2 РБ. Стр.260	820	12082	14982
Кредиторская задолженность 5 РБ. Стр.620	135517	68500	26483
Дебиторская задолженность 2 РБ. Стр.240	35600	18243	33916
СОС + Кредиты банков под ТМЦ +(Кредит.зад-ть - Дебит.зад-ть)	100195	69702	41141
Запасы - оборотные активы 2 РБ стр 210	90125	53420	23875

Финансовое состояние предприятия устойчивое.

Относительные показатели финансовой неустойчивости

1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами рассчитывается по формуле 61:

$$\text{Косс} = (3 \text{ РБ.Пас.} - 1 \text{ РБ.Акт.}) / 2 \text{ РБ.А} > 0,1, \quad (61)$$

то есть (величина СС которая остается на формирование оборотных активов после формирования внеоборотных активов)/ 2 РБ.А > 0,1

Относительные показатели финансовой неустойчивости показаны в таблицах 45-52.

Таблица 45 - Относительные показатели финансовой неустойчивости

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)	Прогнозный анализ (31.12.2016г.)
3 РБ.Пас	50000	70859	80025
1 РБ.Акт	57222	61614	41651
2 РБ.Акт.	135795	87945	74673
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (Косс)	-0,1	0,1	0,5

$$U_3 = \frac{\text{Строка «Итого по разделу III»} - \text{Строка «Итого по разделу I»}}{\text{Строка «Итого по разделу II»}} \quad (62)$$

Отношение собственных оборотных средств к общей величине оборотных средств компании.

Норма: $U3 > 0,1$.

Прогноз: $U3 = (80025-41651)/74673 = 0,5$.

Финансовое состояние компании с хорошими показателями.

2. Коэффициент обеспеченности в материальных запасах собственными оборотными средствами рассчитывается по формуле 63:

$$Комз = (ЗРБ.Пас - 1 РБ.Акт) / Запасы > 0,6 \quad (63)$$

Таблица 46 - Относительные показатели финансовой неустойчивости

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)	Прогнозный анализ (31.12.2016г.)
3 РБ.Пас	50000	70859	80025
1 РБ.Акт	57222	61614	41651
Запасы - оборотные активы 2 РБ стр 210	90125	53420	23875
Коэффициент обеспеченности в материальных запасах собственными оборотными средствами (Комз)	-0,1	0,2	1,6

3. Коэффициент маневренности собственного капитала рассчитывается по формуле 64:

$$Км = (3 РБ.Пас. - 1 РБ.Акт.) / 3 РБПас. > 0,5 \text{ т.е } 50\% \quad (64)$$

Таблица 47 - Относительные показатели финансовой неустойчивости

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)	Прогнозный анализ (31.12.2016г.)
3 РБ.Пас	50000	70859	80025
1 РБ.Акт	57222	61614	41651
Коэффициент маневренности собственного капитала (Км.)	-0,1	0,1	0,5

4. Индекс постоянного актива или показатель неманевренности - показатель противоположный коэффициенту маневренности. Показывает долю собственных средств во внеоборотных активах, которые являются наименее мобильной частью имущества предприятия. Рост показателя свидетельствует о снижении финансовой устойчивости предприятия рассчитывается по формуле 65:

$$Ка = 1 РБ.Акт. / 3 РБ.Пас. < 0,5 \text{ т.е } 50\% \quad (65)$$

Таблица 48 - Относительные показатели финансовой неустойчивости

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)	Прогнозный анализ (31.12.2016г.)
3 РБ.Пас	50000	70859	80025
1 РБ.Акт	57222	61614	41651
Индекс постоянного актива, (показатель неманевренности) Ка	1,1	0,9	0,5

5. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств рассчитывается по формуле 66:

$$Кдп = 4 \text{ РБ.Пас.} / (4 \text{ РБ.Пас.} + 5 \text{ РБ.Пас.}) \quad (66)$$

Показывает, какую долю в общем объеме заемных средств занимают долгосрочные средства.

Таблица 49 - Относительные показатели финансовой неустойчивости

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)	Прогнозный анализ (31.12.2016г.)
4 РБ.Пас	0	0	0
5 РБ.Пас.	143017	78700	36683
Коэффициент долгосрочного привлечения (Кдп)	0	0	0

6. Коэффициент реальной стоимости имущества рассчитывается по формуле 67:

$$Крси = (ОС + Сырье и Матер. + Незаверш пр-во) / \text{Вал.Б.} > 0,5 \quad (67)$$

Показывает уровень производственного потенциала предприятия и степень обеспеченности средствами производства. Чем выше значение показателя, тем выше финансовая устойчивость.

Таблица 50 - Относительные показатели финансовой неустойчивости

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)	Прогнозный анализ (31.12.2016г.)
Основные средства (ОС)	57222	61614	41651
Сырье и материалы	90125	53420	23875
Незавершенное производство (2РБ.Акт. стр 213)	0	0	0
Валюта Баланса	193017	149559	114424
Коэффициент реальной стоимости имущества (Крси)	0,8	0,8	0,6

7. Коэффициент автономии или финансовой независимости рассчитывается по формуле 68:

$$K_{\text{фн}} = 3 \text{ РБПас} / \text{Вал.Б} > 0,5 \quad (68)$$

Таблица 51 - Относительные показатели финансовой неустойчивости.

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)	Прогнозный анализ (31.12.2016г.)
3 РБ.Пас	50000	70859	80025
Валюта Баланса	193017	149559	114424
Коэффициент автономии или финансовой независимости	0,3	0,5	0,7

$$U1 = \text{Строка «Итого по разделу III»} / \text{Строка «Баланс»} \quad (69)$$

Отношение общей суммы всех средств компании к источникам собственных средств. Минимальное пороговое значение - на уровне 0,4.

Прогноз: $80025/114424 = 0,7$.

Коэффициент автономии или финансовой независимости выше минимального значения.

8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств рассчитывается по формуле 70:

$$K_{\text{сзс}} = (4 \text{ РБПас.} + 5 \text{ РБПас.}) / 3 \text{ РБПас.} < 1 \quad (70)$$

В интересах предприятия стремиться, чтобы показатель был меньше 1.

Таблица 52 - Относительные показатели финансовой неустойчивости.

Показатели	На начало года (01.01.2015г.)	На конец года (31.12.2015г.)	Прогнозный анализ (31.12.2016г.)
4 РБ.Пас	0	0	0
5 РБ.Пас.	143017	78700	36683
3 РБ.Пас	50000	70859	80025
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (Ксзс)	3	1	0,5

$$U2 = \frac{\text{Строка «Итого по разделу IV»} + \text{Строка «Итого по разделу V»}}{\text{Строка «Итого по разделу III»}} \quad (71)$$

Отношение всех обязательств к собственным средствам.

Норма: $U2 < 1,5$.

Прогноз: $U2 = (0+36683)/ 80025 = 0,5$.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показывает о финансовой устойчивости.

Таблица 53 - Относительные показатели финансовой устойчивости.

Показатели	Условные обозначения	Значения показателей		Прогноз	Норма коэффициента	Вывод
		На начало года	На конец года			
1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Косс	-0,1	0,1	0,5	> 0,1	Повышается
2. Коэффициент обеспеченности в материальных запасах собственными оборотными средствами	Комз	-0,1	0,2	1,6	> 0,6	Повышается
3. Коэффициент маневренности собственного капитала (чем выше значение показателя, тем выше финансовая устойчивость и лучше финансовое состояние)	Км	-0,1	0,1	0,5	> 0,5	Повышается
4. Индекс постоянного актива или показатель неманевренности (Рост показателя свидетельствует о снижении финансовой устойчивости предприятия)	Ка	1,1	0,9	0,5	< 0,5	Повышается
5. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	Кдп	0	0	0	-	
6. Коэффициент реальной стоимости имущества. (Чем выше значение показателя тем выше финансовая устойчивость).	Крси	0,8	0,8	0,6	> 0,5	Устойч
7. Коэффициент автономии или финансовой независимости	Кфн	0,3	0,5	0,7	> 0,5	Повышается
8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (стремиться чтобы показатель был меньше 1).	Ксзс	3	1	0,5	< 1	Повышается

1. Предприятие обеспечено собственными средствами для формирования оборотных активов

2. Предприятие обеспечено в материальных запасах собственными оборотными средствами

3. На предприятии присутствует маневренность собственного капитала.

4. Предприятие финансово устойчиво

5. Долгосрочные заемные средства предприятием не привлекаются.

6. Коэффициент реальной стоимости имущества в пределах нормы.

7. Коэффициент автономии или финансовой независимости в пределах нормы.

8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств в пределах нормы

3.2 Анализ платежеспособности и кредитоспособности (ликвидности).

Выделяют 3 степени ликвидности:

1. Абсолютная ликвидность Баланса

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются неравенства:

$A1 > П1$	< не выполняется	< не выполняется
$A2 > П2$	> выполняется	> выполняется
$A3 > П3$	> выполняется	> выполняется
$A4 < П4$	> не выполняется	< выполняется

Покажем в это наглядно (Таблица 54).

Таблица 54- Абсолютная ликвидность Баланса

Наименование	На начало отчетного периода (01.01.2015)		На конец отчетного периода (31.12.2015)		Прогнозный анализ (31.12.2016г)		Наименование
	Актив	Пассив	Актив	Пассив	Актив	Пассив	
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	820	135517	12082	68500	14982	26483	Кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам и прочие краткосрочные обязательства
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев и прочие оборотные активы	35600	7500	18243	10200	33916	10200	Краткосрочные заемные средства подлежащие погашению в течение 12 месяцев
Запасы, НДС и Дебиторская задолженность платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев	99375	0	57620	0	25775	0	Долгосрочные обязательства
Внеоборотные активы или 1 РБАктивов	57222	50000	61414	70859	41651	80025	Доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов и платежей

2. Ликвидность Баланса отличная от абсолютной.

Ликвидность баланса в прогнозном анализе абсолютная.

3. Если не выполняются первые 3 или 4-тое неравенство, то Баланс считается абсолютно неликвидным.

Анализ ликвидности Баланса приведу в таблице 55

Таблица 55- Анализ ликвидности Баланса.

АКТИВ А1-А4			ПАССИВ П1-П4			Платежный излишек или недостаток	
На начало отчетного периода (01.01.2015)	На конец отчетного периода (31.12.2015)	Прогнозный анализ (31.12.2016)	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Прогнозный анализ (31.12.2016)	На начало отч.периода	На конец отч.периода
820	12082	14982	135517	68500	26483	134697	56418
35600	18243	33916	7500	10200	10200	-28100	-8043
99375	57620	25775	0	0	0	-99375	-57620
57222	61414	41651	50000	70859	50000	-7222	9445
193017	149359	116324	193017	149559	86683	0	200

Баланс предприятия, считается, абсолютно ликвидный, так как выполняются все неравенства.

3. 3 Расчет прогнозного баланса предприятия (по месяцам) (Приложение Г).

Пояснение к расчету прогнозного баланса

1. Значение "Уставный капитал" не изменяется по месяцам - 1300 тыс.руб.

2. Значение "Нераспределенная прибыль" (чистая прибыль) на конец каждого месяца равно значению нераспределенной прибыли на начало месяца плюс величина прибыли за месяц. (Прогнозный отчет о прибылях и убытках по месяцам– Приложение Д.).

3. Величина "долгосрочного долга" берется из начального баланса и не меняется по месяцам - 4800 тыс.руб.

4. Величина "текущей части долгосрочного кредита" берется непосредственно из графика обслуживания долга - 1200 тыс.руб.

5. Величина "задолженности по налогу на прибыль" определяется величиной налога на прибыль, начисленного по результатам деятельности предприятия в предыдущем месяце. (Прогнозный отчет о прибылях и убытках по месяцам- Приложение Д.).

6. Расчет величины "начисленные обязательства":

Таблица 56- Расчет величины "начисленные обязательства"

№ п/п	Наименование	Начислено в месяц, тыс.руб.	Начислено в год, тыс.руб.
1	Месячная заработная плата рабочих с начислениями	39,06	468,72
2	Административные издержки в месяц	18,27	219,24
3	Начисления от величины валовой выручки 1%	31,16	518,13
4	Заработная плата маркетолога с начислениями	7,56	90,72
5	ИТОГО	96,05	1296,81

7. Расчет величины "Товарно-Материальные средства" и "Кредиторская задолженность" (Приложение Е).

8. Расчет дебиторской задолженности (Приложение Ж).

9. Основные средства в первый месяц рассчитываются как величина основных средств за вычетом месячной амортизации. В каждый последующий месяц величину месячной амортизации, вычисленную при расчете отчета о прибыли, следует прибавлять к статье накопленная амортизация, и остаточная стоимость основных средств будет каждый раз определяться вычитанием амортизации из начальной стоимости основных средств.

10. Значение "Денежные средства" подлежат оценке последними. Поскольку величины суммарных активов и пассивов совпадают, среди активных статей остается неизвестным только значение денежных средств. Поэтому величина денежного счета определяется путем вычитания из суммы активов баланса значений всех известных активных счетов.

11. Расчет prepaid расходов на аренду производится путем последовательного вычитания из начального значения величины арендных платежей каждого месяца.

Потр.М - потребность в материалах;

Ост.н. - остаток ТМС на начало месяца;

Ост.к. - остаток ТМС на конец месяца;

З - закупки ТМС

Заключение

1. За отчетный период произошло увеличение валюты баланса на 3057 тыс.рублей, с темпом роста - 229,75 что свидетельствует о росте производственных возможностей предприятия и оценивается положительно с финансовой точки зрения, однако увеличение валюты баланса произошло за счет увеличения кредиторской задолженности, что оценивается отрицательно;

2. За отчетный период произошло увеличение убытка - (39), темпы роста - 112,3;

3. Абсолютный рост кредиторской задолженности опережает абсолютный рост дебиторской задолженности на 485 тыс.руб., что является положительным моментом, однако темпы роста кредиторской задолженности сокращаются на (29,9 тыс.руб.), а поэтому и при отношении кредиторской задолженности к дебиторской видно, что абсолютный рост кредиторской задолженности по отношению к дебиторской сократился на 0,18 тыс. руб. или на 12,1%. Также удельный вес кредиторской задолженности в валюте баланса по сравнению с удельным весом дебиторской задолженности в валюте баланса сократился на 12 тыс.руб. или на 32,4%, что тоже является отрицательным моментом;

4. Сумма уставного капитала остается на прежнем уровне, что является как положительным, так и отрицательным моментом;

5. Анализ Актива баланса:

а. Произошел рост внеоборотных активов (1 раздел баланса) на 2,11 тыс.руб., то есть увеличение производственной базы, что является положительным моментом;

б. Доля оборотных активов сократилась (2 раздел баланса) на 2,1 тыс.руб., что оценивается отрицательно так как сокращается мобильная структура имущества предприятия;

в. Сокращение оборотных активов (2 раздел баланса) произошло за счет сокращения доли: запасов - на 6,6 тыс.руб., налог на добавленную стоимость - на 0,2 тыс.руб., денежные средства - на 0,8 тыс.руб., что является отрицательным моментом;

г. Незначительное сокращение доли 2 раздела произошло за счет увеличения доли дебиторской задолженности на 5,4 тыс.руб., то есть отвлекается часть средств на кредитование потребителей и это оценивается отрицательно;

6. Анализ Пассива баланса:

а. Произошло увеличение доли 3 раздела, что свидетельствует о росте финансовой независимости и оценивается положительно;

б. Отсутствие долгосрочных обязательств (4 раздел) оценивается как положительно так и отрицательно: во-первых, отсутствие финансовой зависимости - это оценивается положительно, во-вторых отсутствие расширения производственных возможностей предприятия и о его кредитоспособности - это оценивается отрицательно;

в. Сокращение доли 5 раздела оценивается положительно, так как сокращается кредиторская задолженность;

7. На основе горизонтального и вертикального анализа строится сравнительный аналитический баланс, который одновременно показывает изменение в структуре и динамике статей и разделов баланса;

8. Увеличение валюты баланса произошло за счет увеличения кредиторской задолженности (5 раздел баланса), что составило 101% от валюты баланса, образованные средства были вложены в следующие разделы и статьи:

а) в оборотные активы (2 раздел баланса) - 88,6%;

в том числе в следующие статьи:

-статья дебиторская задолженность платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты - 85,4% (основная масса вложенных средств);

-статья денежные средства - 0,8%;

-статья налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям - 0,4%.;

б) внеоборотные активы (1 раздел баланса) - 11,4%;

в том числе в следующие статьи:

-статья основные средства - 12,9%;

9. Тот факт, что темпы роста валюты баланса больше темпов роста выручки от реализации свидетельствует об неэффективном использовании средств предприятия в отчетном периоде;

10. Предприятие испытывает недостаток общей величины источников формирования запасов и затрат ($dOи$ - отрицательное), что свидетельствует о низкой финансовой устойчивости предприятия;

11. Финансовое состояние предприятия, как на начало, так и на конец отчетного периода - неустойчивое, однако сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств;

12. Предприятие не обеспечено собственными средствами для формирования оборотных активов, к тому же коэффициент обеспеченности собственными средствами, как на начало, так и на конец отчетного периода не изменился;

13. Предприятие не обеспечено в материальных запасах собственными оборотными средствами, к тому же коэффициент обеспеченности в материальных запасах собственными оборотными средствами на конец отчетного периода по сравнению с коэффициентом на начало отчетного периода сократился на 0,8;

14. На предприятии существует маневренность собственного капитала, к тому же она увеличивается на конец отчетного периода на коэффициент - 0,9. Финансовая устойчивость повышается;

15. Финансовая устойчивость повышается на конец отчетного периода на коэффициент - 0,9;

16. Долгосрочные заемные средства предприятием не привлекаются;

17. Коэффициент реальной стоимости имущества меньше нормативного, значит предприятие финансово неустойчиво к тому сократился с 0,2 на начало отчетного периода до 0,1 на конец отчетного периода, то есть произошло уменьшение финансовой устойчивости;

18. Коэффициент автономии или финансовой независимости меньше 0,5, то есть предприятие не является финансово автономным или финансово независимым, как на начало, так и на конец отчетного периода к тому же коэффициент остался неизменным и составил 0,1;

19. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств меньше 1 и увеличился на конец отчетного периода, по сравнению с коэффициентом на начало отчетного периода на коэффициент – 8;

20. Предприятие финансово неустойчиво;

21. Баланс предприятия, считаю, абсолютно неликвидным;

22. Недостаток в средствах в Балансе предприятия снижается - ликвидность падает;

23. Структура Баланса признается неудовлетворительной а предприятие неплатежеспособным;

24. Коэффициент восстановления платежеспособности на конец отчетного периода повысился. Предприятие имеет реальную возможность восстановить свою платежеспособность;

25. Вероятность банкротства < 50%;

26. Предприятие ООО "ЮгКапСтрой" с высоким риском банкротства;

27. На основании данных показателей выяснилось, что на предприятии происходит замедление оборачиваемости, а также увеличение длительности 1 оборота и увеличение коэффициента закрепления;

28. Вследствие замедления оборачиваемости необходимо привлечение средств;

29. Управление Дебиторской задолженностью на предприятии неэффективно и в конце отчетного периода эффективность еще более сокращается;

30. Период погашения Дебиторской задолженности высокий, значит высок риск непогашения задолженности;

31. Управление Дебиторской задолженностью на предприятии неэффективно;

32. Низкое значение показателя свидетельствует о плохой обеспеченности запасами, связанной с хорошим каналом их поставки.

33. За счет увеличения выручки в прогнозном балансе (составляет 2990042 тыс.руб.) и сокращения себестоимости (составляет 2828339 тыс.руб.) увеличилась прибыль предприятия, наглядно показано в Приложении Д - Прогнозный отчет о прибылях и убытках по месяцам;

34. Сократились внеоборотные активы за счет сокращения стоимости основных средств, в связи с амортизацией ОС. Новые основные средства не приобретались, т.к. нет необходимости (Приложение Г - Расчет прогнозного баланса предприятия (по месяцам);

35. Сократились оборотные активы за счет сокращения запасов. Произведен расчет потребностей в ТМЦ и сокращения остатков на складе;

36. Сокращение кредиторской задолженности;

37. Сокращение дебиторской задолженности

38. Увеличение денежных средств.

39. В прогнозном балансе показатели выровнялись, предприятие финансово-устойчиво, ликвидное, не близка к банкротству.

Список использованных источников

1. Агеева О. А. Сопоставимость показателей об отложенных налогах в бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. №9. 2006. 12 с
2. Новодворский В. Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособие М.: ИНФРА-М, 2004. 608с
3. Заббарова О.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособие М.: Эксмо, 2009. 320 с
4. Гусаковская Е. Г. Отчет о прибылях и убытках: что нового в его составлении // Бухгалтерский учет. 2007. № 1. 43 с
5. Домбровская Е. Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2007. 279 с
6. Жуков В. Н. Бухгалтерский баланс: на что нужно обратить внимание при его составлении // Бухгалтерский учет. 2007. № 1. 20 с
7. Камышанов П. И., Камышанов А. П. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: составление и анализ. М.: Омега-Л, 2003. 656 с
8. Ковалев В. В. Бухгалтерский учет: новая реальность и перспективы развития // Бухгалтерский учет. 2003. № 9. 38 с
9. Ковалев В. В. Как читать баланс. М.: Финансы и статистика, 2007. 672 с
10. Коваль Л. С. Международные стандарты и теория бухгалтерского учета: учеб. метод. пособие. М.: Гелиос АРВ, 2003. 578 с
11. Кутер М. И., Уланова В. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2006. 789 с
12. Николаева О. Е., Шишкова Т. В. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие. М.: Эдиториал УРСС, 2003. 478 с
13. Палий В. Ф. Бухгалтерская отчетность: особенности. М.: Бератор-пресс, 2003. 741с
14. Пашигорева Г. И., Пилипенко В. И. Применение международных финансовых стандартов отчетности в России. – СПб.: Питер, 2003. 586с
15. Пономарева Л. В. Бухгалтерская отчетность организации: учеб. пособие. – М.: Бухгалтерский учет, 2007. 478с

16. Рожнова О. В. Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности: учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Экзамен, 2003. 798с
17. Самойлов И. В. Годовая бухгалтерская отчетность: практ. руководство. – М.: Налоговый вестник, 2003. 47с
18. Серегина Е. И. Бухгалтерский учет и отчетность негосударственных некоммерческих организаций: учеб. пособие. М.: Бухгалтерский учет, 2007. 247с
19. Сотникова Л. В. Отчет об изменениях капитала // Бухгалтерский учет. 2007. № 1. 52 с
20. Сотникова Л. В. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках // Бухгалтерский учет. 2006. № 1, 2. 47 с
21. Суглобов А. Е. Роль пояснительной записки в повышении аналитичности бухгалтерской (финансовой) отчетности организации // Все для бухгалтера. – 2006. № 14. 182 с

Приложение А - Бухгалтерский баланс ООО «ЮгКапСтрой»

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 15 г.

Организация <u>ООО «ЮгКапСтрой»</u> Идентификационный номер налогоплательщика _____ Вид экономической деятельности <u>Производство общестроительных работ</u> Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Частная собственность</u> Единица измерения: <u>тыс.руб.</u> (млн.руб.)	Форма по ОКУД	Коды		
	Дата (число, месяц, год)	0710001		
	по ОКПО	31	декабря	2015
	ИНН	26981113		
	по ОКВЭД	2312224440		
	по ОКОПФ/ОКФС	45.21		
	по ОКЕИ	65	16	384(385)

Местонахождение (адрес) 350059, Краснодарский край, Краснодар г., Уральская ул., д.75/1

Пояснения 1)	Наименование показателя ²⁾	Код	На <u>31 декабря</u> <u>20 15</u> г. ³⁾	На <u>31 декабря</u> <u>20 14</u> г. ⁴⁾	На <u>31 декабря</u> <u>20 13</u> г. ⁵⁾
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	61614	57222	
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	61614	57222	
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	53420	90125	
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	4200	9250	
	Дебиторская задолженность	1230	18243	35600	
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	12082	820	
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200	87945	135795	
	БАЛАНС	1600	149559	193017	

Пояснения ¹⁾	Наименование показателя ²⁾	Код	На 31 декабря 20 15 г. ³⁾	На 31 декабря 20 14 г. ⁴⁾	На 31 декабря 20 13 г. ⁵⁾
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶⁾				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	50000	50000	
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	() ⁷⁾	()	()
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	20859		
	Итого по разделу III	1300	70859	50000	
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	10200	7500	
	Кредиторская задолженность	1520	68500	135517	
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	78700	143017	
	БАЛАНС	1700	149559	193017	

Руководитель _____ Манякин Игорь
Юрьевич
(подпись) (расшифровка подписи)

" 15 " февраля 20 16 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 года N 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации N 6417-ПК от 6 августа 1999 года указанный приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Приложение Б - Отчет о финансовых результатах ООО «ЮгКапСтрой»

Отчет о финансовых результатах за Январь-декабрь 20 15 г.

		Коды		
		0710001		
		31	декабря	2015
		26981113		
		2312224440		
		45.21		
		65		16
		384(385)		

Организация ООО «ЮгКапСтрой» Форма по ОКУД
 Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности Производство общестроительных работ по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма / форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС
 Частная собственность _____ по ОКЕИ
 Единица измерения: тыс.руб. (млн.руб.)

Местонахождение (адрес) 350059, Краснодарский край, Краснодар г., Уральская ул., д.75/1

Пояснения ¹⁾	Наименование показателя ²⁾	Код	За <u>Январь-декабрь</u> 20 <u>15</u> г. ³⁾	За <u>Январь-декабрь</u> 20 <u>14</u> г. ⁴⁾
	Выручка ⁵⁾	2110	2203000	2974588
	Себестоимость продаж	2120	()	()
	Валовая прибыль (убыток)	2100		
	Коммерческие расходы	2210	()	()
	Управленческие расходы	2220	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	2200		
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	()	()
	Прочие доходы	2340		
	Прочие расходы	2350	()	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300		
	Текущий налог на прибыль	2410	()	()
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400		

Пояснения ¹⁾	Наименование показателя ²⁾	Код	За _____ 20 ____ г. ³⁾	За _____ 20 ____ г. ⁴⁾
	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 ⁶⁾	2500		
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель _____ Манякин Игорь
Юрьевич
(подпись) (расшифровка подписи)

" 15 " февраля 20 16 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 года N 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации N 6417-ПК от 6 августа 1999 года указанный приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетный период.

4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

Приложение В - Сравнительный аналитический прогнозный баланс ООО "ЮгКапСтрой"

Показатель баланса	Сумма, млн.руб			Удельный вес, %		
	На начало года (01.01.2015г)	На конец года (31.12.2015г)	Прогнозный анализ (31.12.2016г)	На начало года (01.01.2015г)	На конец года (31.12.2015г)	Прогнозный анализ (31.12.2016г)
Актив						
I.Внеоборотные активы	57222	61614	41651	29,6	41,2	35,8
а) Основные средства	57222	61614	41651	29,6	41,2	35,8
II.Оборотные активы	135795	87945	74673	70,4	58,8	64,2
а) Запасы	90125	53420	23875	46,7	35,7	20,5
б) НДС по приобретённым ценностям	9250	4200	1900	4,8	2,8	1,6
в) Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отч.	35600	18243	33916	18,4	12,2	29,2
г) Денежные средства	820	12082	14982	0,4	8,1	12,9
Баланс	193017	149559	116324	100,0	100,0	100,0
Пассив				0,00	0,00	0,00
III .Капитал и резервы	50000	70859	80025	25,9	47,4	68,8
а) Уставной капитал	50000	50000	50000	25,9	33,4	43,0
б) Нераспределенная прибыль отчётного года	0	20859	30025	0,0	13,9	25,8
V. Краткосрочные обязательства	143017	78700	36683	74,1	52,6	31,5
а) Займы и кредиты	7500	10200	10200	3,9	6,8	8,8
в том числе займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	7500	10200	10200	3,9	6,8	8,8
б) Кредиторская задолженность	135517	68500	26483	70,2	45,8	22,8
Баланс	193017	149559	116324	100,0	100,0	100,00
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обяз.платежей)	2974588	2203000	2990042			

Приложение Г - Расчет прогнозного баланса предприятия (по месяцам)

	01 января	31 января	28 февраля	31 марта	30 апреля	31 мая	30 июня	31 июля	31 августа	30 сентября	31 октября	30 ноября	31 декабря
АКТИВЫ													
Оборотные средства													
Денежные средства	12082	-31155	-33789	-39320	-42621	-20306	-26952	-23279	5792	2907	-8690	6310	14982
Дебиторская задолженность	18243	25515	25515	33916	33916	46673	33916	42472	46673	28263	25515	42317	33916
ТМС Запасы	53420	23875	31737	31737	43674	31737	39743	43674	26447	23875	39598	31737	23875
Предоплаченные издержки (аренда)	12000	11000	10000	9000	8000	7000	6000	5000	4000	3000	2000	1000	0
Основные средства													
Начальная стоимость	61614	61614	61614	61614	61614	61614	61614	61614	61614	61614	61614	61614	61614
Накопленная амортизация	17167	17400	17633	17866	18099	18332	18565	18798	19031	19264	19497	19730	19963
Остаточная стоимость	44447	44214	43981	43748	43515	43282	43049	42816	42583	42350	42117	41884	41651
Активы , всего	140192	73449	77443	79081	86483	108385	95756	110683	125495	100395	100540	123247	114424
ПАССИВЫ													
Кредиторская задолженность	68500	17588	21714	27505	29057	36299	28546	34955	35611	22586	22736	33296	26483
Начисленные обязательства	27531	4639	4639	5135	5135	5887	5135	5639	5887	5134	4639	5630	5135
Банковская ссуда	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Задолженности по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	3239.85	0	1425.92	54.57	0	0	2781.55
Текущая часть долгосрочного кредита													0
Долгосрочный банковский кредит													
Собственный капитал													
Уставной капитал	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000	50000
Нераспределенная прибыль	20859	1222	1090	-3559	2292	16199	8835	20089	32571	22620	23165	34321	30025
Пассивы , всего		73449	77443	79081	86483	108385	95756	110683	125495	100395	100540	123247	114424

Приложение Д - Прогнозный отчет о прибылях и убытках по месяцам

Отчет о прибыли за	Расчет	%	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	ИТОГО ГОД
Распределение годового объема продаж			6	6	8	8	11	8	10	11	8	6	10	8	100
Целевой объем продаж			364	364	485	485	667	485	607	667	404	364	605	485	5980
Цена единицы продукции			500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6000
Выручка			182248	182248	242256	242256	333379	242256	303373	333379	201880	182248	302263	242256	2990042
Производственная себестоимость:															
Материальные затраты	В * 0,87		159168	159168	211577	211577	291160	211577	264955	291160	176314	159168	263985	211577	2611388
Оплата прямого труда	В * 0,01		1822.5	1822.5	2422.6	2422.6	3333.8	2422.6	3033.7	3333.8	2018.8	1822.5	3022.6	2422.6	29900
Отчисления		32.2	586.8	586.8	780.0	780.0	1073.4	780.0	976.8	1073.4	650.0	586.8	973.2	780.06	9628
Производственные накладные	Без изменения		8029.8	8029.8	8029.8	8029.8	8029.8	8029.8	8029.8	8029.8	8029.8	8029.8	8029.8	8029.8	96359
Арендная плата	Без изменения		966	966	966	966	966	966	966	966	966	966	966	966	11592
Амортизация	Осн.ср-ва * 0,10	10	3381	3381	3381	3381	3381	3381	3381	3381	3381	3381	3381	3381	40572
Начисления от выручки	В * 0,01	1	1822.4	1822.4	2422.5	2422.5	3333.7	2422.5	3033.7	3333.7	2018.8	1822.4	3022.6	2422.56	29900
Итого производств. себестоимость:			175777	175777	229579	229579	311278	229579	284376	311278	193379	175777	283380	229579	2829339
Валовый доход	В-Пр.С-сть		6471.1	6471.1	12676.9	12676.0	22100.7	12676.9	18996.7	22100.7	8501.2	6471.1	18882.6	12676.9	160703
Административные издержки															
в т.ч. Зар.плата директора и др.	Без изменения		348	348	348	348	348	348	348	348	348	348	348	348	4176
Налоги		32.2	112.1	112.1	112.1	112.1	112.1	112.1	112.1	112.1	112.1	112.1	112.1	112.1	1345
Итого административные издержки			460.05	460.05	460.05	460.05	460.05	460.05	460.05	460.05	460.05	460.05	460.05	460.05	5521
Маркетинговые издержки															
в т.ч. Зар.плата	Без изменения		240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	2880
Отчисления		32.2	77.3	77.3	77.3	77.3	77.3	77.3	77.3	77.3	77.3	77.3	77.3	77.3	927
Затраты на рекламу	Без изменения		2415.0	2415.0	2415.0	2415.0	2415.0	2415.0	2415.0	2415.0	2415.0	2415.0	2415.0	2415.0	28980
Комиссия продавца	В * 0,015	1.5	2733.7	2733.7	3633.8	3633.8	5000.6	3633.8	4550.6	5000.6	3028.2	2733.7	4533.9	3633.84	44851
Итого маркетинговые издержки			5466	5466	6366.1	6366.1	7732.9	6366.1	7282.8	7732.9	5760.4	5466	7266.2	6366.12	77638
Операционная прибыль	ВД-Ад.изд-Мизд.		545.0	545.0	5850.7	5850.7	13907.7	5850.7	11253.8	13907.5	2280.7	545.0	11156.3	5850.72	77544
Процентные платежи	Расчет (таблица)				10500			9975			9450			8925	38850

Прибыль до налога на прибыль	П опер.-платежи		545.03	545.0	-4649.2	5850.7	13907.7	-4124.2	11253.8	13907.7	-7169.2	545.0	11156.3	-3074.28	37604
Прибыль нарастающим итогом			1222.1	1090.0	-3559.2	2291.5	16199.	12074.9	23328.8	37236.6	30067.3	30612.3	324.4	-2749.86	145826
Налог на прибыль		20						3239.85		1425.9	2781.5				7447
Чистая прибыль	Пдо н.- налог		545.0	545.0	-4649.2	5850.7	13907.7	-7364.1	11253.5	12481.8	-9950.8	545.03	11156.3	-3074.28	30702
Чистая прибыль нарастающим итогом			1222.1	1090.0	-3559.2	2291.5	16199.2	8835.1	20088.9	32570.8	22620.0	23165.0	34321.3	30025	188870.1

В – выручка

Пр.с-сть - производственная себестоимость

ВД - валовый доход

Ад.изд. - административные издержки

Попер.- прибыль операционная

П до н. - прибыль до налогообложения

Приложение Е - Расчет величины "Товарно-Материальные средства" и "Кредиторская задолженность".

	январь	февр.	март	апр.	май	июнь	июль	август	сент.	октябрь	ноябрь	декабрь	Итого
Материальные издержки	159168	159168	211577	211577	291160	211577	264955	291160	176314	159168	263985	211577	2611388
ТМС (ост-к на конец тек.м-ца=мат.затр.след.м-ца за текущим * 15%)	23875	31737	31737	43674	31737	39743	43674	26447	23875	39598	31737	23875	391708
Закупки=Потр.М+Ост.к.-Ост.н	135293	167030	211577	223515	279223	219584	268886	273933	173742	174891	256124	203715	2587512
Кредиторская задолженность (З * 13%)	17588	21714	27505	29057	36299	28546	34955	35611	22586	22736	33296	26483	336377

Приложение Ж- Расчет дебиторской задолженности.

	январь	февр.	март	апр.	май	июнь	июль	август	сент.	октябрь	ноябрь	декабрь	Итого
Выручка(см.Отчет о прибылях и убытках)	182248	182248	242256	242256	333379	242256	303373	333379	201880	182248	302263	242256	2990042
Дебиторская задолженность (В* 14%)	25514.72	25514.72	33915.84	33915.8	46673.06	33915.84	42472.22	46673.06	28263.2	25514.72	42316.82	33915.84	418605.88

Приложение 3 - Бухгалтерский баланс ООО «ЮгКапСтрой».

Прогнозный бухгалтерский баланс на 31 декабря 20 16 г.

Организация <u>ООО «ЮгКапСтрой»</u> Идентификационный номер налогоплательщика Вид экономической деятельности <u>Производство общестроительных работ</u> Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Частная собственность</u> Единица измерения: <u>тыс.руб.</u> (млн.руб.)	Форма по ОКУД	Коды		
	Дата (число, месяц, год)	0710001		
	по ОКПО	31	декабря	2016
	ИНН	26981113		
	по ОКВЭД	2312224440		
	по ОКОПФ/ОКФС	45.21		
	по ОКЕИ	65	16	384(385)

Местонахождение (адрес) 350059, Краснодарский край, Краснодар г., Уральская ул., д.75/1

Пояснения 1)	Наименование показателя ²⁾	Код	На 31 декабря 20 16 г. ³⁾	На 31 декабря 20 15 г. ⁴⁾	На 31 декабря 20 14 г. ⁵⁾
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	41651	61614	57222
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	41651	61614	57222
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	23875	53420	90125
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1900	4200	9250
	Дебиторская задолженность	1230	33916	18243	35600
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	14982	12082	820
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200	74673	87945	135795
	БАЛАНС	1600	116324	149559	193017

Пояснения ¹⁾	Наименование показателя ²⁾	Код	На 31 декабря 20 15 г. ³⁾	На 31 декабря 20 14 г. ⁴⁾	На 31 декабря 20 13 г. ⁵⁾
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶⁾				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	50000	50000	50000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	() ⁷⁾	()	()
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	30025	20859	0
	Итого по разделу III	1300	80025	70859	50000
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	10200	10200	7500
	Кредиторская задолженность	1520	26483	68500	135517
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	36683	78700	143017
	БАЛАНС	1700	116324	149559	193017

Руководитель _____ Манякин Игорь
Юрьевич
(подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 года N 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации N 6417-ПК от 6 августа 1999 года указанный приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Приложение И - Отчет о финансовых результатах ООО «ЮгКапСтрой».

Прогнозный отчет о финансовых результатах за Январь-декабрь 20 16 г.

		Коды		
		0710001		
		31	декабря	2016
		26981113		
		2312224440		
		45.21		
		65		16
		384(385)		

Организация ООО «ЮгКапСтрой» Форма по ОКУД
 Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности Производство общестроительных работ по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма / форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС
 Частная собственность _____ по ОКЕИ
 Единица измерения: тыс.руб. (млн.руб.)

Местонахождение (адрес) 350059, Краснодарский край, Краснодар г., Уральская ул., д.75/1

Пояснения ¹⁾	Наименование показателя ²⁾	Код	За <u>Январь-декабрь</u> <u>20 16</u> г. ³⁾	За <u>Январь-декабрь</u> <u>20 15</u> г. ⁴⁾
	Выручка ⁵⁾	2110	2990042	2203000
	Себестоимость продаж	2120	()	()
	Валовая прибыль (убыток)	2100		
	Коммерческие расходы	2210	()	()
	Управленческие расходы	2220	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	2200		
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	()	()
	Прочие доходы	2340		
	Прочие расходы	2350	()	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300		
	Текущий налог на прибыль	2410	()	()
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400		

Пояснения ¹⁾	Наименование показателя ²⁾	Код	За _____ 20 ____ г. ³⁾	За _____ 20 ____ г. ⁴⁾
	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 ⁶⁾	2500		
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель _____ Манякин Игорь
 _____ Юрьевич
 (подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 года N 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации N 6417-ПК от 6 августа 1999 года указанный приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетный период.

4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".