

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

Институт Социально-гуманитарных технологий
Направление подготовки Бухгалтерский учет, анализ и аудит
Кафедра Экономики

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Бухгалтерская (финансовая) отчетность в системе управления организацией (на примере ООО «Жемчужина»)

УДК 657.6:658.012

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
О-3Б11	Скорниченко Д.С		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
	Соболева Т.А	к.ф.н.		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
ИСГТ	Барышева Г.А	к.ф.н.		

Томск - 2016 г.

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

Институт Социально-гуманитарных технологий
Направление подготовки (специальность) 080.109.65 Бухгалтерский учет, анализ и аудит
Кафедра Экономики

УТВЕРЖДАЮ:
Зав. Кафедрой

Барышева Г.А

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы
В форме:

дипломной работы	
(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)	

Студенту:

Группа	ФИО
О-ЗБ11	Скорниченко Дарья Сергеевна

Тема работы:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в системе управления организацией (на примере ООО «Жемчужина»)	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	899/ С от 09.02.2016

Срок сдачи студентом выполненной работы:	
--	--

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Исходные данные к работе	1.Закондательные и норматив акты по бухгалтерскому учету и отчетности в РФ; 2.Учебная литература; 3.Бух.отчетность ООО «Жемчужина»
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов	1.Бухгалтерская отчетность как основа для принятий управленческих решений; 2.Анализ финансовой отчетности организации (ООО «Жемчужина»); 3. Основные направления (мероприятия) по улучшению финансового состояния ООО «Жемчужина».
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)	
Раздел	Консультант

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	11.02.2016
--	-------------------

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
	Соболева Т.М	к.ф.н.		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
О-ЗБ11	Скорниченко Д.С		

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа объемом 84 страниц, 9 таблиц, 24 источника, 2 приложения.

Ключевые слова: бухгалтерская отчетность, анализ финансовой деятельности, бухгалтерский баланс, активы баланса, пассивы баланса.

Актуальность темы заключается в том, что на сегодняшний день бухгалтерская отчетность является по существу «лицом» фирмы. Она представляет собой систему обобщенных показателей, которые характеризуют итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Данные бухгалтерской отчетности служат основными источниками информации для анализа финансового состояния предприятия.

Объектом исследования является ООО «Жемчужина».

Предметом исследования являются показатели бухгалтерской отчетности ООО «Жемчужина».

Цель ВКР – определение роли бухгалтерской отчетности в системе управления организацией.

В соответствии с поставленной целью необходимо сформулировать и решить следующие задачи:

1. изучить теоретические основы и сущность бухгалтерской отчетности;
2. рассмотреть бухгалтерскую финансовую отчетность как информационную базу для проведения экономического анализа организации и повышения эффективности управления;
3. провести анализ финансового состояния ООО «Жемчужина»;
4. предложить пути улучшения финансового состояния ООО «Жемчужина»

Структура работы: Выпускная квалификационная работа состоит из 2-х частей: в первой рассмотрены теоретические основы и сущность бухгалтерской отчетности; во - второй главе выполнена практическая работа, проведен анализ финансового состояния ООО «Жемчужина».

Выпускная квалификационная работа выполнена в текстовом редакторе Microsoft Word 7.0.

Определения, обозначения и сокращения

В данной работе применены следующие сокращения и термины с соответствующими определениями.

Бухгалтерская отчетность – это сгруппированные данные, которые отображают материальное и экономическое состояние организации, оформленные на основании данных бухгалтерского учета.

Бухгалтерский баланс – одна из пяти основных составляющих бухгалтерской отчетности. В соответствии с международными правилами финансовой отчетности, баланс содержит данные об обязательствах, собственном капитале и активах.

Актив баланса – характеризует имущественную массу предприятия, т. е. состав и состояние материальных ценностей, которые находятся в непосредственном владении хозяйства.

Пассив баланса – характеризует состав и состояние прав на эти ценности, которые возникают в процессе хозяйственной деятельности предприятия у различных участников коммерческого дела.

Отчет о финансовых результатах – данный отчет является важнейшим источником информации для анализа показателей рентабельности предприятия, производства продукции, реализованной продукции, определения величины чистой прибыли, которая остается в распоряжении предприятия и других показателей.

Отчет о движении капитала – этот отчет позволяет заинтересованному пользователю оценить динамику собственного капитала и прочих фондов, резервов.

Отчет о движении денежных средств – это документ финансовой отчетности, который отражает поступление, расходование и изменение денежных средств в ходе текущей хозяйственной деятельности, а также инвестиционной и финансовой деятельности за определенный период.

Оглавление

Введение.....	6
1 Бухгалтерская отчетность как основа для принятия управленческих решений.....	8
1.1 Понятие, состав, классификация, требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности.....	8
1.2 Бухгалтерская финансовая отчетность как информационная база для проведения экономического анализа организации.....	16
1.3 Роль бухгалтерской (финансовой) отчетности в повышении эффективности управления.....	22
2 Анализ бухгалтерской отчетности ООО «Жемчужина» с целью принятия управленческих решений.....	26
2.1 Теоретические основы анализа финансового состояния предприятия.....	26
2.2 Оценка и анализ состава структуры имущества организации.....	30
2.3 Анализ финансового состояния ООО «Жемчужина».....	39
2.4 Основные направления (мероприятия) по улучшению финансового состояния предприятия ООО «Жемчужина».....	63
Социальная ответственность.....	67
Заключение.....	73
Список использованных источников.....	78
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Жемчужина» за 2014г. и 2015г.....	81
Приложение Б Отчет о финансовых результатах 2014-2015 г.....	83

Введение

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой совокупность данных, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период, полученный из данных бухгалтерского и других видов учета. Она представляет собой средство управления предприятием и одновременно метод обобщения и представления информации о хозяйственной деятельности. Бухгалтерская отчетность несет немаловажную ролевую функцию экономической и финансовой информации. Отчетность отображает информацию всех аспектов учета и представлена в виде таблиц, которые удобны для полноценного проведения анализа.

Актуальность темы заключается в том, что на сегодняшний день бухгалтерская отчетность является по существу «лицом» фирмы. Она представляет собой систему обобщенных показателей, которые характеризуют итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Сгруппированные данные бухгалтерской отчетности являются главным источником информации для определения финансового состояния организации. Для принятия решения необходимо провести анализ обеспеченности финансовыми ресурсами, целесообразности и эффективности их размещения и использования, платежеспособности предприятия, его финансовые взаимоотношения с контрагентами. Оценка данных показателей нужна для эффективного управления фирмой. На основании этих показателей руководители проводят планирование, контроль, улучшают и совершенствуют направление своей деятельности.

Объектом исследования является ООО «Жемчужина».

Предметом исследования являются показатели бухгалтерской отчетности ООО «Жемчужина».

Цель работы – определение роли бухгалтерской отчетности в системе управления организацией.

Для реализации данной цели поставлены следующие задачи:

- 1) изучить теоретические основы и сущность бухгалтерской отчетности;
- 2) рассмотреть бухгалтерскую финансовую отчетность как информационную базу для проведения экономического анализа организации и повышения эффективности управления;
- 3) провести анализ финансового состояния ООО «Жемчужина»;
- 4) предложить пути улучшения финансового состояния ООО «Жемчужина».

Данные задачи реализованы в трех главах.

В первой главе данной работы рассмотрены теоретические основы и сущность бухгалтерской отчетности, которая является информационной базой для проведения анализа финансового состояния предприятия: дано понятие и нормативное регулирование бухгалтерской отчетности в РФ; состав и классификация; требования, предъявляемые при составлении бухгалтерской отчетности; ее внутренние и внешние пользователи. А так же коротко рассмотрены методики анализа финансового состояния предприятия некоторых российских и зарубежных авторов. Изучены сущность и значение анализа финансового состояния организации основываясь данными бухгалтерской (финансовой) отчетности: проведен анализ финансового состояния предприятия в целом; анализ ликвидности; анализ финансовой устойчивости; оценка деловой активности предприятия; анализ результативности деятельности, оценка рентабельности (доходности) и анализ вероятности банкротства (несостоятельности).

Во второй главе выполнена практическая работа – проведен анализ финансового состояния ООО «Жемчужина».

В третьей главе рассмотрены основные направления (мероприятия) по улучшению финансового состояния ООО «Жемчужина».

В процессе подготовки дипломной работы использовались работы различных авторов, таких как Савицкая Г.В., Шерemet A.Д., Донцова Л.В., Поздняков В.Я., Вахрушина М.А., Куранов М.В. и другие.

1 Бухгалтерская отчетность как основа для принятия управленческих решений

1.1 Понятие, состав, классификация, требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности

Развитие системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности в нашем государстве совершается под интенсивным влиянием хода распространения по всему миру международного стандарта финансовой отчетности.

В основе реформирования бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными принципами был внесен ряд поправок в Федеральный закон «О бухгалтерском учете». При реформировании бухгалтерского учета, подтверждены и введены отечественные положения по бухгалтерскому учету (далее ПБУ), соответствующие МСФО. Внесены дополнения и перемены в другие не как не меньше важные законы, регулирующие деятельность хозяйствующих субъектов и порядок представления бухгалтерской отчетности: «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях», «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации», «О сельскохозяйственной кооперации», «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» и др.

Этим можно сказать, что в России сложились определенные системные основы нормативного регулирования бухгалтерского учета, которые именно направлены на международные стандарты финансовой отчетности.

Бухгалтерская отчетность представляет собой периодическое обобщение информации об объектах бухгалтерского учета в виде итоговых сведений за отдельный период. Для того, чтобы финансовая отчетность не вызывала сомнений в своей достоверности у пользователей, существует определенная система законодательного регулирования учета и отчетности [1].

В соответствии с Положением по введению бухгалтерского учета –

бухгалтерская отчетность – это единая система данных об материальном и экономическом состоянии организации, которая оформляется на базе данных бухгалтерского и налогового учета [2].

В наше время в России сложилась четырехуровневая концепция регулирования учета. Первый уровень формируется на основании Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Данным Законодательством, которое является основой системы регулирования бухгалтерского учета, введены общие правовые методологические принципы ведения бухгалтерского учета в организациях, а также формирование бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [3].

В одном ряду с Законодательством о бухгалтерском учете находятся и другие законы, Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ. Важными нормативными актами первого уровня являются Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Трудовой кодекс РФ, Кодекс об административных правонарушениях РФ и других.

Таким образом, Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ утвержденное приказом Минфина России от 29 июля 1998г. №34н (в ред. на 24.12.2010г.) является немаловажным документом в области бухгалтерского учета. В котором сосредоточены самые нужные принципы учета и требования к составлению бухгалтерской отчетности в организациях [4].

Во втором уровне используются Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), которые разрабатывались Минфином России согласно государственной программе перехода РФ на систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночно - экономических отношений. В ПБУ рассматриваются отдельные методологические вопросы учета конкретных операций.

Второй уровень системы документов содержит рекомендации по ведению бухгалтерского учета по отдельным участкам и видам деятельности. К ним относят Положения по бухгалтерскому учету. В настоящее время утверждены и действуют ПБУ [5].

На третьем уровне объединяют все ведомственные документы: инструкции, указания, конкретизирующие общие методологические указания, изложенные в законах и ПБУ, в соответствии с отраслевой спецификой [6].

В четвертом уровне включены приказы, указания, инструкции, издаваемые самой организацией. Таким образом, рабочий план счетов, сформированный на основе единого Плана счетов, или учетная политика организации, принятая в соответствии с ПБУ 1/2008, являются документами четвертого уровня.

Согласно Приказу Минфина России от «02» июля 2010г. № 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» бухгалтерская отчетность организаций, за исключением отчетности государственных (муниципальных) учреждений, а также общественных организаций (объединений) и их структурных подразделений, которые не осуществляют предпринимательской деятельности, не имеют оборотов по реализации продукции, включает в себя:

1) Бухгалтерский баланс (Форма по ОКУД 0710001). Баланс дает характеристику финансовому положению предприятия на отчетную дату. А также отчет о финансовых результатах (Форма по ОКУД 0710002), в котором отражаются финансовые результаты за отчетный период.

2) Приложения к бухгалтерской отчетности, включающие в себя следующие отчеты: о движении денежных средств, о целевом использовании средств для некоммерческих организаций.

Отчет об изменении капитала (Форма по ОКУД 0710003) – отображает все сведения о состоянии собственного капитала предприятия.

Отчет о движении денежных средств (Форма по ОКУД 0710004) – отражает остатки денежных средств на начало года и конец отчетного периода, и потоки денежных средств (поступления и расходование) в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности;

Отчет о целевом использовании средств (Форма по ОКУД 0710006) – отражает информацию об остатках целевых средств на начало и на конец

отчетного периода, а так же об источниках их поступления и направления их использования.

3) Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Субъекты малого предпринимательства могут составлять бухгалтерскую отчетность в сокращенном объеме. Субъекты малого предпринимательства, не как не вынуждены проводить аудит ежегодной бухгалтерской отчетности, могут принять решение о представлении бухгалтерской отчетности в объеме показателей по группам статей Бухгалтерского баланса и статьям Отчета о финансовых результатах без дополнительных расшифровок в указанных формах. Подобные субъекты малого предпринимательства имеют право не демонстрировать состав бухгалтерской отчетности Отчет об изменениях капитала, Отчет о движении денежных средств, Приложение к бухгалтерскому балансу [7].

Наиболее важными показателями, рассчитываемыми на основе данных бухгалтерского баланса, являются рентабельность (доходность) капитала, деловая активность предприятия, финансовая устойчивость, ликвидность баланса и платежеспособность предприятия.

Баланс дает возможность хорошо оценить эффективность размещения капитала предприятия, его соответствие с нынешней и предстоящей деятельностью, дать оценку размеру и структуре заемных источников, а также эффективности их привлечения.

Анализ состава бухгалтерского баланса предоставляет возможность получать заключение о рациональности сотрудничества с данной организацией в роли контрагента; дать оценку кредитоспособности организации в роли заемщика; оценить возможные риски инвестирования и т.д. [8].

Каждая часть бухгалтерской отчетности включает следующие данные: название составляющей части; отчетная дата или отчетный период составления отчетности; название организации, включая ее организационно – правовую форму; числовые показатели бухгалтерского учета.

Существует следующая классификация бухгалтерской отчетности:

1) по периодичности предоставления:

- годовая отчетность (за календарный год). Она включает полный комплект форм и документов;

- промежуточная отчетность (за каждый квартал календарного года нарастающим итогом). Включает Форму по ОКУД 0710001 и Форму по ОКУД 0710002.

- месячная отчетность (составляется организацией для внутренних целей);

2) по времени составления:

- вступительная (при создании организации);

- разделительная (отражающая разделение организаций на несколько юридических лиц);

- выделительная (при выделении части имущества);

- объединительная (отражающая объединение нескольких юридических лиц);

- ликвидационная (составляемая при ликвидации организации);

3) по степени обобщения данных:

- первичная отчетность (содержит данные конкретной организации);

- сводная (консолидированная) отчетность – включает сводные данные обо всех дочерних и зависимых организациях и их головной (материнской) организации [9].

При составлении бухгалтерской отчетности соблюдаются общие правила, которые отражены в Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации:

1) надежность и соблюдение целостности данных финансового положения и финансового результата деятельности предприятия. Бухгалтерская отчетность считается достоверной и полной, если основывается на правилах, которые определены нормативными актами по ведению бухгалтерского учета.

2) нейтральность данных в бухгалтерской отчетности. Данное правило подразумевает считывание всех интересов пользователей отчетности в

одинаковой мере. Сведения не являются нейтральными, если посредством формы представления либо отбора они влияют на решение пользователей этой отчетности с целью достижения определенных итогов;

3) поочередность содержания и формы бухгалтерской отчетности в разные этапы. Это значит неизменность форм отчетности из года в год, тем не менее, при необходимости организация может изменять форму и содержание отчетности с указанием причин значительных перемен в пояснениях к бухгалтерской отчетности;

4) соблюдение принципов существенности показателя отчетности. Показатели отдельных активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций должны отображаться в бухгалтерской отчетности;

5) вышеперечисленные показатели необходимо приводить в балансе или отчете в виде общей суммы, с отдельным выявлением в пояснениях, но именно в случаях, если один из показателей в отдельности не занимает значимое место при анализе заинтересованными пользователями.

6) в бухгалтерской отчетности должна найти отражение информация о событиях после отчетной даты и условные факты хозяйственной деятельности, информация по сегментам, участие в совместной деятельности, информация о прекращаемой деятельности, о связанных сторонах;

7) на основании Положения – отчетный период для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности признается с 01 января по 31 декабря включительно. Для вновь созданных организаций отчетным периодом считается с даты государственной регистрации по 31 декабря текущего года;

8) числовые характеристики в бухгалтерской отчетности приводятся минимум за два года – отчетный и предшествовавший отчетному (кроме отчета, составляемого за первый год). Организация имеет право раскрывать по любому числовому показателю данные больше чем за два года, в случае если это имеет существенное значение для понимания финансового состояния организации;

9) в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации должна соблюдаться сопоставимость отчетных данных с показателями за предшествующий год (годы). Если данные за предшествующий год несопоставимы с данными за отчетный год, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из правил, поставленных нормативными актами по бухгалтерскому учету;

10) бухгалтерская отчетность заполняется на русском языке и в денежной единице Российской Федерации и обязана быть подписана управляющим и главным бухгалтером организации, а главное скреплена печатью организации [2- с.147; 3- с.59].

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) определяет пользователя бухгалтерской отчетности как юридическое или физическое лицо, заинтересованное в полной информации об организации.

Различают внутренних и внешних пользователей бухгалтерской отчетности.

Внутренних пользователей бухгалтерской отчетности считают руководителей, менеджеров всевозможных значений, учредителей, участников и собственников имущества фирмы.

Внешних пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности считают банки, инвесторов, кредиторов, поставщиков и подрядчиков, клиентов и заказчиков, работающих на предприятии, органы власти, общественные организации и другие. Так как бухгалтерская отчетность не является коммерческой тайной, а публичность бухгалтерской отчетности имеет смысл в ее печатных изданиях.

Внутренние пользователи на основе финансовой отчетности проводят анализ тенденции финансового состояния организации, подготавливают информационную базу отчетности, которой обеспечивают заинтересованных лиц.

Внутренний анализ – это анализ, который проводится с целью выявления путей расширения реализации и производства предприятия, а

также для выявления новых источников инвестирования, сохранения ликвидности организации. В тоже время отчетность – это показатель эффективности работы административного персонала предприятия.

В анализе информации по бухгалтерской отчетности существует заинтересованность различных кредиторов, ведь при помощи данной информации они смогут рассмотреть рациональность условий предоставления кредита, провести оценку рисков возврата и уплаты процентов по выдаваемому кредиту.

Также инвесторы интересуются оценкой риска и доходностью вложенных инвестиций. Дополнительно инвесторы проводят анализ тенденции доходности организации и способность выплаты дивидендов.

Поставщики и контрагенты интересуются возможностью предприятия произвести расчеты в срок, а именно они интересуются ликвидностью баланса и финансовой устойчивостью, как фактором, который подтверждает стабильность партнера.

Заказчики и потенциальные клиенты заинтересованы в информации, которая свидетельствует о надежности и стабильности деятельности предприятия.

Сотрудники заинтересованы в информации о прибыльности и стабильности предприятия как работодателя, с целью иметь гарантированную оплату своего труда и рабочее место.

Государственные органы заинтересованы в данной информации для проведения исследований, которые могли бы либо подтвердить устойчивость предприятия, либо выявить отклонения в работе данного предприятия, а также информация необходима для ведения статистических исследований.

Акционеров и собственников организации интересует также величина дивидендов, прибыльность предприятия, рассматривая его будущие периоды, его ликвидность и финансовая стабильность с точки зрения рискованности вложенного капитала [10].

Обеспечение пользователей абсолютной и объективной информацией о финансовом положении и финансовых итогах работы хозяйствующих

субъектов считается важной задачей международных стандартов, в согласовании с которыми, вводятся концепции развития современного бухгалтерского учета и отчетности в России.

1.2 Бухгалтерская финансовая отчетность как информационная база для проведения экономического анализа организации

Анализ финансовой отчетности – это процесс, при помощи которого оценивают прошлое и текущее финансовое положение и результаты деятельности организации.

Для определения финансового положения организации используется ряд характеристик, которые наиболее полно и точно показывают ее состояние. Проводят анализ финансового состояния организации, как правило, при помощи инструментов финансового анализа, таких, как анализ структуры баланса, расчет коэффициентов ликвидности, рентабельности, деловой активности, финансовой устойчивости, вероятности банкротства.

Анализ финансового состояния предприятия заключается в следующем:

- определить финансовое положение предприятия;
- выявить изменения в финансовом состоянии в пространственно-временном разрезе;
- выявить основные факторы, которые вызывают изменения в финансовом состоянии предприятия;
- спрогнозировать тенденции финансового состояния предприятия.

Бухгалтерская отчетность является основным, как правило, и единственным источником информации о финансовой деятельности предприятия, при этом являясь публичной. Отчетность предприятия в современных рыночных условиях основывается на обобщении данных финансового учета и является информационным звеном, которое связывает предприятие с обществом и деловыми партнерами, являющимися пользователями информации о деятельности данной организации.

Организация зачастую анализирует финансовые отчеты для обеспечения стабильности положения и повышения доходности капитала. А вот кредиторы и инвесторы анализируют финансовые отчеты для минимизации своих рисков по займам и вкладам. На основании этого необходимо сделать следующий вывод: качество принимаемых решений в целом зависит от качества аналитического обоснования решения.

Отчетность – это заключительный элемент метода бухгалтерского учета. Подготовка бухгалтерской отчетности является заботой не только бухгалтерии, но и для других экономических, финансовых и технических служб организации, так как при составлении отчетности подводятся итоги и оцениваются все аспекты деятельности предприятия. Отчетность составляется на основании всех видов текущего учета – оперативно-технического, бухгалтерского, статистического.

Отчетность содержит количественные и качественные характеристики, а также стоимостные и натуральные показатели. Все элементы бухгалтерского отчета представляют собой единое целое и тесно связаны между собой, если более детально. Элементы бухгалтерского отчета – это система экономических показателей, которые характеризуют условия и результаты работы организации за отчетный период. Помимо этого сведения, которые содержатся в бухгалтерской отчетности, имеют комплексный характер, они отражают различные аспекты одних и тех же хозяйственных явлений и операций. К примеру, данные, которые указаны в балансе предприятия (форма №1), дополняют сведения, которые содержатся в отчете о финансовых результатах (форма №2), и наоборот.

Бухгалтерская отчетность – это основной источник информации деятельности предприятие. Тщательное изучение и анализ бухгалтерских отчетов за разные периоды может раскрыть причины достигнутых успехов, и, конечно же, недостатков деятельности предприятия, помогает выявить пути развития организации.

При изучении отчетности необходимо рассматривать показатели разных форм отчетности в их взаимосвязи. В частности, изменения в активах

организации необходимо рассматривать в паре с объемом деятельности и реализации. Необходимо учитывать, что разные формы отражают информацию об организации в разных ракурсах. Отчет о прибылях и убытках отражает результаты деятельности за год нарастающим итогом, а вот бухгалтерский баланс отражает имущественное состояние организации на 31 декабря отчетного года. Вследствие этого в балансе могут быть выявлены, например, тенденции снижения, а по отчету о прибылях и убытках увеличения. Различие таких тенденций можно обосновать методикой составления отчетности.

Бухгалтерский баланс является самой информативной формой для анализа и оценки финансового состояния организации. Актив баланса характеризует имущественную массу предприятия, а именно состав и состояние материальных ценностей, которые находятся в непосредственном владении хозяйства. Пассив баланса характеризует состав и состояние прав на эти ценности, которые возникают в процессе хозяйственной деятельности организации.

В Российской Федерации актив баланса строится в порядке возрастающей ликвидности средств, т.е. прямой зависимости от скорости превращения этих активов в процессе оборота в денежную форму. В разделе I актива бухгалтерского баланса отражается недвижимое имущество, сохраняющее первоначальную форму практически до конца своего существования. Ликвидность, данного имущества в хозяйственном обороте, самая низкая.

Имущество организации, которое отражается в разделе II, в течение отчетного периода неоднократно меняет свою форму. Ликвидность элементов имущества намного выше, чем имущества, указанного в разделе I. А вот ликвидность денежных средств равна единице, так как денежные средства абсолютно ликвидны.

Пассив бухгалтерского баланса дает стоимостную оценку на определенную дату средств организации. Стоимостная оценка происходит на

определенную дату по источникам их формирования, целевому назначению и срокам погашения.

В пассиве бухгалтерского баланса группировка статей производится на основании юридического признака. Совокупность обязательств организации за полученные ресурсы и ценности в первую очередь разделяется по субъектам: перед собственниками и перед третьими лицами (кредиторы, банки и т.д.).

Статьи пассива баланса сгруппированы по степени срочности погашения своих обязательств. Уставный капитал, занимает первое место, это объясняется тем, что уставный капитал является наиболее постоянной частью бухгалтерского баланса. Далее следуют остальные статьи.

На основании баланса можно провести оценку эффективности размещения капитала организации и его достаточности для текущей и будущей финансово-хозяйственной деятельности, также баланс позволяет провести оценку размера и структуры заемных источников и эффективности их привлечения.

Информация, которую содержит бухгалтерский баланс, может стать основой для принятия решений о целесообразности ведения совместных дел с данной компанией; для оценки кредитоспособности предприятия в лице заемщика; для оценки возможных рисков инвестирования; для оценки целесообразности приобретения акций данной компании, а также ее активов и т.д.

Анализирование и изучение бухгалтерского баланса предполагает проведение оценки активов организации, собственного капитала и ее обязательств.

Анализирование отчета о финансовых результатах предполагает проведение оценки финансовых результатов за отчетный период, их тенденцию в сравнении с предыдущим отчетным периодом. Это отчет, который содержит информацию об источниках формирования финансовых результатов предприятия, также в отчете о финансовых результатах выручка

от реализации указывает уже с учетом НДС, акцизов и других налоговых нагрузок.

Анализирование отчета о прибылях и убытках раскрывает такие показатели, как себестоимость реализации продукции, работ и услуг, управленческие и коммерческие расходы.

Отчет о финансовых результатах – это важнейший источник информации. Он раскрывает такие показатели, как рентабельность деятельности предприятия (рентабельность реализации и производства продукции), величина чистой прибыли, которая остается в распоряжении предприятия и др.

Форма по ОКУД 0710002 помогает скомпоновать и наглядно предоставить информацию о финансовых результатах предприятия, раскрыть использование прибыли, а также эта форма дает полноценную характеристику платежей в бюджет, осуществляемые предприятием, учитывая различные льготы [11].

Отчет о движении денежных средств – это документ финансовой отчетности, отражающий поступление, расходование и изменение денежных средств в ходе хозяйственной деятельности предприятия. Данные изменения отражаются в таком ракурсе, который позволяет установить взаимосвязь между остатками денежных средств на начало и конец отчетного периода.

Отчет о движении денежных средств – это отчет, который показывает изменения финансового состояния предприятия, данный отчет составляется на основе метода потока денежных средств. Он дает возможность оценить будущие поступления денежных средств, проанализировать способность предприятия погасить краткосрочную задолженность и выплатить дивиденды, а также помогает провести оценку необходимости привлечения дополнительных финансовых ресурсов, динамику притока и оттока денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия.

При анализе Приложения к бухгалтерскому балансу можно получить аналитику информации о динамике и тенденции увеличения либо

уменьшения суммы заемных средств, дебиторской, кредиторской задолженности и обязательств организации при этом учитывая разные периоды, для более глубокого и рационального анализа.

Проводя анализ бухгалтерской отчетности, необходима уверенность, что при ее составлении были соблюдены общие требования, которые предусмотрены законодательством РФ. Итоговая часть аудиторского заключения дает подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности, но учитывая если отчетность предприятия в соответствии законодательством подлежит обязательному аудиту.

Оценка финансового состояния предприятия – это первоначальная необходимость, которая в первую очередь обусловлена переходом экономической системы к рыночным отношениям. Также цель оценки финансового состояния выявление путей развития с целью получения максимальной прибыли, обеспечения устойчивого финансового состояния предприятия [12].

Учитывая современные условия анализ и определение реального финансового состояния организации имеет большое значение для субъектов хозяйствования и в особенности для будущих потенциальных инвесторов.

1.3 Роль бухгалтерской (финансовой) отчетности в повышении эффективности управления

В настоящее время важное место в принятии решений по управлению ресурсами организации и собственными средствами организации, ориентированных на достижение конечных результатов деятельности организации, занимает анализ показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Возрастающая потребность в аналитических показателях бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций для пользователей информации также объясняется принятием ими управленческих решений по улучшению финансового состояния и повышению финансовых результатов деятельности организаций.

На сегодняшний день данные о структуре обязательств предприятия очень востребованы финансово-кредитными организациями и контрагентами, которые принимают решение о предоставлении займов, кредитов и т.д. Это подтверждает, что данные бухгалтерской отчетности являются основой для диалогов при принятии финансовых решений.

Также существуют дополнения и пояснения к финансовой отчетности, раскрывающие особенности и экономические условия функционирования предприятия, а именно показывает стадию жизненного цикла предприятия в целом.

Появление необходимости пояснений происходит во время процесса анализа отчетных данных. Существуют такие ситуация, когда появляется необходимость произвести пояснение данных. Как правило, в пояснении, указываются факторы, которые повлияли на изменение финансовых результатов деятельности предприятия либо изменилось финансовое состояние. Также делается пометка, какие факторы являются случайными, а какие устойчивыми, внутренние или это факторы внешнего воздействия и т.д. Такие дополнения к отчетности позволяют более детально разобрать показатели финансовой деятельности предприятия и обеспечивают информационную функцию отчетности [13].

Не последнее место занимает оперативный контроль за различными показателями финансовой отчетности в ходе эффективного управления, учитывая сложившиеся условия в предпринимательской сфере. Такими показателями являются – движение денежных средств, кредиторская и дебиторская задолженности, финансовые вложения и другие. Оперативный контроль – это метод оперативного финансового анализа деятельности предприятия, еще его называют – мониторинг. Оперативный контроль – это метод, способствующий сохранению достоверности финансовой отчетности предприятия и выявляющий несоответствие формирования данных по месяцам, кварталам. Достоверность отчетности значительно влияет на налогооблагаемую базу, отсюда вытекает влияние на размер налоговых платежей.

В ходе анализа происходит изучение и сопоставление объемов и распределении во времени денежных средств, так называемых потоков. Проанализировать тенденции изменений сбалансированности задолженности, соотношение краткосрочной задолженности с поступившими за этот период доходов. Рост таких показателей может указать на возникновение проблем с платежеспособностью и падение ликвидности организации.

Для стабильно-положительного существования предприятия необходимо иметь оптимальный объем дебиторской задолженности, а именно увеличение удельного веса дебиторской задолженности отнимает из оборота ресурсы предприятия. Конечно же в современных условиях предприятие не может отказаться от продажи продукции в кредит или с отсрочкой платежа, так как это может значительно снизить выручку предприятия. Поэтому для того, чтобы избежать критических ситуаций, связанных с большой долей дебиторской задолженности необходимо вести ежемесячный мониторинг расчетов с покупателями и заказчиками.

Бухгалтерии необходимо проводить оценку уровня дебиторской задолженности, а именно:

- бухгалтерия следит за соотношениями дебиторской и кредиторской задолженности: преобладание дебиторской задолженности является показателем финансовой устойчивости организации; превышение кредиторской задолженности над дебиторской, как правило, приводит к неплатежеспособности организации;

- бухгалтерия предприятия контролирует диверсификацию в отношении дебиторов, то есть ориентируется на увеличение количества дебиторов преследуя цель – уменьшение рисков неуплаты крупными контрагентами;

- также она постоянно контролирует состояние расчетов по просроченной задолженности, ведет претензионную работу, на основании оперативных данных формирует и высылает уведомления о расчетах по просроченной задолженности;

- производит классификацию контрагентов в зависимости от ряда факторов: вид продукции, объем закупок, платежеспособность, история кредитных отношений, условия оплаты;

- разрабатывает различные формы договоров, которые содержат такие элементы, как гибкие условия оплаты, скидки при досрочной оплате, снижение цены приводит к увеличению объема реализации и увеличивает приток денежных средств в организацию.

Управление дебиторской задолженностью имеет прямое влияние на объем реализации и прибыльность предприятия. Также данное управление может определить кредитную политику для малоэффективных контрагентов, пути ускорения выплаты задолженности, уменьшить долю безнадежных долгов [14, с.21].

Приемы управления дебиторской задолженностью заключаются в учете заказов и реализации, оформлении счетов и конечно же в установлении характера дебиторской задолженности. Рассмотрим некоторые моменты, которые подлежат рассмотрению и требуют внимания: поиск путей уменьшения промежутка времени между завершением реализации продукции, товара, работ, услуг и оформлением первичных документов покупателю. Также необходимо проводить оценку возможных издержек, которые связаны с дебиторской задолженностью, например, упущенная выгода в связи с неиспользованием данных денежных средств, хотя они могли быть использованы для инвестирования.

Управление дебиторской задолженности взаимосвязано с двумя видами временных промежутков:

- временной промежуток на оформление счета и передача счета заказчику для последующей оплаты;

- временной промежуток необходимой на оформление счета-фактуры и ее передачу контрагенту.

Эти операции занимают долгое время, как правило, если бухгалтерия усердно занимается управлением дебиторской задолженностью, то она пытается сократить время на оформление первичных документов, а уже со

стороны производства необходимо сократить время доставки продукции до заказчика.

Дебиторская задолженность – это такой элемент оборотных средств, уменьшение которого провоцирует снижение коэффициента покрытия, что в свою очередь положительно влияет на дальнейшую деятельность организации. Поэтому ответственные лица (бухгалтерия) преследует цель не только снижения дебиторской задолженности, но и ее сбалансированного соотношения с кредиторской.

Таким образом, проведение анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности является условием цивилизованных отношений в предпринимательской сфере, также данный анализ – это основа надежности и рациональности принятия финансовых решений на всех уровнях и во всех субъектах хозяйствования, включая и отношения субъектов хозяйствования с органами власти, представляющих интересы государства.

2 Анализ бухгалтерской отчетности ООО «Жемчужина» с целью принятия управленческих решений

2.1 Теоретические основы анализа финансового состояния предприятия

Проведение анализа финансового состояния предприятия – это значимое доскональное исследование и изучение всех финансовых показателей деятельности предприятия, включая отношения между контрагентами и движение финансовых ресурсов.

Финансовый уровень предприятия – уровень обеспеченности финансовыми ресурсами, которые необходимы для нормальной и бесперебойной деятельности предприятия: производственной, коммерческой и т.д. Финансовое состояние предприятия представляет собой экономическую категорию, которая отражает текущее состояние капитала в процессе его кругооборота [15].

В процессе деятельности предприятия, такие как снабженческая, производственная, сбытовая и финансовая, происходит непрерывный процесс кругооборота капитала, в ходе которого происходит изменение структуры средств и источников их формирования, и как следствие финансовое состояние предприятия, внешним проявлением которого является платежеспособность.

Финансовое состояние можно распределить на несколько видов:

- устойчивое;
- неустойчивое (предкризисное);
- кризисное.

Рассмотрим пример. Если предприятие своевременно производит платежи, полноценно финансирует свою деятельность, переносит непредвиденные потрясения, имеет возможность формировать резервные фонды, а также может поддерживать свою платежеспособность при негативных внешних факторах, то финансовое состояние такого предприятия считается устойчивым.

Необходимо сделать вывод, финансовое состояние предприятия прямо-пропорционально зависит от финансового положения предприятия. Из этого следует, устойчивое финансовое состояние – это не просто счастливая случайность или стечение обстоятельств, а итог грамотного и рационального управления всеми видами деятельности предприятия, которые определяют результаты хозяйственной деятельности организации [16].

Различают два вида анализа финансового положения предприятия: внутренний и внешний.

Внутренний анализ – это анализ, осуществляемый для нужд управления предприятием. Целью внутреннего анализа является обеспечение своевременное и в нужном объеме поступление денежных средств. Если поступление происходит за счет заемных средств, то их надо распланировать таким образом, чтобы данные займы не затрудняли и уж тем более не могли приостановить функционирование предприятия, то есть получение максимальной прибыли, при минимальных рисках.

Внешний анализ – это анализ, осуществляемый инвестором, поставщиком или контролирующим органом на основе опубликованной отчетности. Целью данного анализа является установление, и выявление возможности выгодного вложения средств для обеспечения максимальной прибыли при этом исключая риски потери.

Как было сказано выше, бухгалтерская отчетность является информационной базой.

В зависимости от поставленной цели и реализуемых задач анализ можно провести по следующим направлениям:

- детализированный анализ, другими словами углубленный;
- экспресс-анализ финансового состояния предприятия.

Первое направление основывается на построении аналитического баланса, на основании его рассчитывается ряд показателей, которые характеризуют финансовую устойчивость организации и ее ликвидность. Данные показатели необходимо для банков и поставщиков, чтобы провести оценку кредитоспособности и платежеспособности.

Второе направление базируется на расчетах ограниченного числа показателей. Эту методику можно назвать «упрощенной». Экспресс-анализ проводится поверхностно, не затрагивая детализацию рассматриваемых показателей [17].

В практической части данной работы использован детализированный, или углубленный, анализ.

При анализе финансового состояния предприятия применяются экономические показатели. С целью определения места и роли показателей в финансовом анализе их классифицируют на абсолютные и относительные, показатели-факторы и обобщающие показатели. Поэтому необходимые условия – сопоставимость и возможность ведения однозначных расчетных переходов.

Для проведения анализа финансового состояния предприятия необходимо сделать следующие:

- 1) собрать необходимую информацию (объем зависит от целей и задач);
- 2) обработать данную информацию (составить аналитические таблицы и агрегированные формы отчетности);
- 3) рассчитать показатели изменения статей финансовой отчетности;
- 4) рассчитать финансовые коэффициенты по основным аспектам деятельности предприятия (финансовую устойчивость, платежеспособность, рентабельность и т.д.);
- 5) провести сравнительный анализ значений финансовых коэффициентов с нормативами (общепризнанными и среднеотраслевыми);
- 6) провести анализ изменения финансовых коэффициентов (выявить тенденции увеличения или уменьшения);
- 7) подготовить заключение о финансовом состоянии предприятия на основе обработанных показателей.

В настоящее время существует множество методик анализа финансового состояния предприятия. Различие подходов к финансовому

состоянию и его оценке обуславливает тот факт, что задачи, цели, направления и приемы анализа рассматриваются экономистами по-разному.

Обращаясь к опыту зарубежных экономистов, в частности американских, на примере работы Л.А.Бернштейна, можем почерпнуть определенные полезные данные относительно анализа финансового состояния предприятия. При анализе финансового состояния в данной работе учитываются: анализ текущих (оборотные средства) и нетекущих (основные средства, внеоборотные активы) активов; анализ кредиторской задолженности; анализ собственного капитала; анализ межкорпоративных инвестиций; анализ прибыли на акцию (расчет и оценка); анализ отчета о движении денежных средств и анализ влияния изменения цен на финансовую отчетность [18]. В работах американских экономистов делается упор на особенную тщательность анализа, в ходе которого выявляются различные искажения и уловки в финансовых отчетностях предприятий, имеющие своей целью приукрасить финансовое состояние для получения инвестиций, кредитов и прочих целей.

Обобщая все вышесказанное, можно сделать вывод, что анализирование финансового состояния предприятия – это довольно доскональная и информационно-глубокая процедура. Надежность и адекватность показателей, их функционально-значимая роль, а также достижение поставленных задач и целей во многом зависит от выбора методов, приемов, а также сочетательном контексте их будут использовать.

Несмотря на то, что многие авторы предлагают собственные методики анализа, все они укладываются в общую схему, которая включает анализ:

- имущества и источников его формирования;
- ликвидности и платежеспособности;
- финансовой устойчивости;
- финансовых результатов деятельности;
- рентабельности;
- деловой активности.

Степень детализации исходных данных определяет глубину и информативность анализа, а соответственно, и качество принимаемых на его основе решений.

2.2 Оценка и анализ состава структуры имущества организации

Бухгалтерский баланс отображает имущество организации и источники его формирования на 31 декабря отчетного года. Баланс состоит из пяти разделов и составляется в нетто-оценке. В первых двух разделах отражается имущество предприятия по возрастанию ликвидности, а в III, IV и V разделах отображается капитал предприятия, за счет которого и было сформировано имущество по возрастанию срочности оплаты.

Все имущество предприятия подразделяется на две группы – внеоборотные активы и оборотные активы. Существуют следующие критерии деления имущества: перенесение стоимости на готовую продукцию, срок использования имущества.

Оборотные активы – это активы, участвующие в производственном процессе, но единожды, тем самым стоимость на готовую продукцию переносится сразу.

Оборотные производственные фонды включают в себя производственные запасы, незавершенное производство и расходы будущих периодов.

Производственные запасы – это разнообразные вещественные элементы производства, которые необходимо для производственного процесса. В балансе производственные запасы отражаются по фактической себестоимости приобретения, или производства, если речь идет о полуфабрикатах собственного производства для дальнейшего использования в своей текущей деятельности.

Незавершенное производство – это продукция, которая не прошла какой-либо производственный цикл, а также продукция, которая еще не была реализована из-за ряда факторов: не полная комплектация, устранение дефектов и браков и т.д.

Оборотные производственные фонды, это фонды, обслуживающие производственный процесс, а вот фонд обращения обслуживают сферу обращения. К фондам обращения необходимо отнести готовую продукцию, денежные средства и средства в расчетах.

Готовая продукция – это продукция, которая прошла весь производственный процесс и готова к отгрузке. Данная продукция отражается в балансе по фактической или установленной себестоимости, а товары для перепродажи отражаются в балансе по стоимости, за которую был приобретен товар.

Если предприятие создавало резервы под снижение стоимости материальных ценностей, то готовую продукцию в балансе отражают за минусом суммы созданных резервов. Резерв создается в конце года, а списывается по мере того, как используется продукция.

Внеоборотные активы – это активы, участвующие в производственном процессе длительное время и переносящие свою стоимость на готовую продукцию частично, эта частично перенесенная стоимость называется – амортизационные отчисления.

Внеоборотные активы включают в себя НМА, ОС, доходные вложения, а также отложенные налоговые активы.

НМА (Нематериальные активы) – это такие активы предприятия, которые не имеют физической основы но служат длительный период и способны приносить доход. Это объекты интеллектуальной собственности (исключительное право на результаты интеллектуальной деятельности). При ведении бухгалтерского учета НМА принимают по первоначальной стоимости, а в балансе их отображать по остаточной стоимости.

Основные средства – это часть имущества, используемая в качестве средств труда в течение длительного периода, превышающего 12 месяцев, и способная приносить доход. Основные средства принимают к учету по первоначальной стоимости, а в бухгалтерском балансе отражаются по остаточной стоимости. Доходные вложения в материальные ценности – это

вложения в приобретение имущества, предназначенного для сдачи в аренду или напрокат.

К финансовым вложениям относят инвестиции предприятия в государственные ценные бумаги, в ценные бумаги и уставные капиталы субъектов РФ, а также предоставленные другим организациям займы.

Кроме этого к долгосрочным финансовым вложениям относят дебиторскую задолженность, которая была получена по уступке права требования, и деньги, вложенные в деятельность простого товарищества. Долгосрочные финансовые вложения в отчетном году могут стать краткосрочными, если, например предоставленный ранее заем должны вернуть в течение одного года. Это необходимо указывать в пояснительной записке к бухгалтерскому балансу [19].

Средства в расчетах – это дебиторская задолженность. Долгосрочной считается задолженность, которую погасят не менее чем через 12 месяцев. Следовательно, краткосрочная дебиторская задолженность – это такая задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если у предприятия выявилась сомнительная дебиторская задолженность, и оно создавало резерв по сомнительным долгам, то дебиторская задолженность в балансе должна отражаться за минусом резерва по сомнительным долгам.

Краткосрочные финансовые вложения – это вложения в акции и другие ценные бумаги сроком обращения до 1 года. Под высоколиквидными краткосрочными финансовыми вложениями понимают государственные ценные бумаги и ценные бумаги Сбербанка РФ.

В балансе отражают все денежные средства предприятия, находящиеся в кассе и на расчетных счетах в банках.

Исследуем состав и структуру имущества ООО «Жемчужина».

Таблица 1 – Состав и структура имущества предприятия (на конец года)

Статьи баланса	2014 г.		2015 г.		Изменение, тыс. руб.	Темп прироста, %
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %		
I. Внеоборотные активы	917	54,2	846	36,8	-71	-7,7
Основные средства	917	54,2	846	36,8	-71	-7,7
II. Оборотные активы	776	45,8	1451	63,2	675	86,9
Запасы	608	39,5	593	25,8	-15	-2,5
Дебиторская задолженность	167	9,8	855	37,3	688	411,9
Денежные средства	1	0,1	3	0,1	2	200
БАЛАНС	1693	100	2297	100	604	35,7

Как видно из таблицы 1, общая стоимость имущества на начало 2015 года 2297 тыс. руб. В ее состав входят оборотные средства в сумме 1451 тыс. руб. В течении анализируемого периода они увеличились на 675 тыс. руб. или в процентном соотношении 86,9 %. Это объясняется приростом мобильных активов. Не значительно уменьшились запасы (на 15 тыс. руб., или на 2,5 %). Сумма денежных средств повысилась на 2 тыс. руб., или на 200%. Дебиторская задолженность повысилась за отчетный период в абсолютных величинах на 688 тыс. руб. и составила в 2015 г. 855 тыс. руб., что составляет 37,3 % от итога актива баланса. Таким образом, в 2015 г. дебиторская задолженность занимает треть актива баланса.

В оборотных активах организации в 2015 г. отмечается увеличение величины дебиторской задолженности и увеличение денежных средств на 200%, т. е. наиболее ликвидных активов. Данную тенденцию можно признать

хорошей, так как она может указывать на увеличение ликвидности баланса предприятия.

При анализе активов идет снижение стоимости внеоборотных средств. В 2015 г. на 71 тыс. руб., или на 7,7 % от их величины в 2014 г. В 2015 г. внеоборотные активы занимают в структуре баланса 36,8 %. Снижение стоимости основных средств ООО «Жемчужина» следует отметить как отрицательно тенденцию, так как она направлена на снижение производственного потенциала предприятия.

Прирост оборотных активов оказался над внеоборотными, определяет тенденцию к увеличению оборачиваемости всей совокупности активов организации и создает благоприятные условия для финансовой деятельности предприятия [20].

Собственные источники формирования имущества предприятия отражаются в III разделе, который называется «Капитал и резервы».

Собственные источники формирования имущества называют еще собственным капиталом организации, и он состоит из уставного капитала (складочного, паевого или уставного фонда), собственных акций, выкупленных у акционеров, отраженных в скобках для вычитания из суммы уставного капитала, добавочного, резервного капитала и нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

Акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью показывают сумму уставного капитала.

Уставный капитал может изменяться по решению учредителей или при увязке его суммы с величиной чистых активов, с последующей корректировкой учредительных документов и перерегистрацией.

Если предприятие выкупило акции у акционеров и до конца года не продало их и не разместило среди оставшихся членов общества, то такие акции в балансе отражаются в круглых скобках для вычитания из суммы уставного капитала.

Добавочный капитал формируется за счет дооценки основных средств, эмиссионного дохода (разница между рыночной и номинальной

стоимостью размещенных акций), курсовых разниц по взносам в уставный капитал в иностранной валюте и целевых взносов некоммерческой организации на финансирование капитальных расходов.

Резервный капитал формируют общества с ограниченной ответственностью – в добровольном порядке.

Резервный капитал создается на случай покрытия убытков и потерь за счет отчислений от прибыли, в акционерных обществах ежегодные отчисления от прибыли должны быть не менее 5 %.

В балансе сумму резервного капитала отражают отдельно, отдельно созданную в соответствии с законодательными и нормативными актами РФ и отдельно, показывают сумму резервного капитала, сформированного по собственной инициативе.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) в балансе отражается как отчетного года, так и прошлых лет.

Кроме собственных источников, имущество предприятия формируется за счет заемных и привлеченных источников, которые носят название «Обязательства».

Заемные источники – это кредиты и займы, а привлеченные – это кредиторская задолженность.

Долгосрочные кредиты и займы отражают в IV разделе баланса под названием «Долгосрочные обязательства».

В этом разделе отражают кредиты и займы, которые необходимо погасить более чем через 12 месяцев, начиная с 1 числа следующего месяца после того, как они были отражены в бухгалтерском учете.

Задолженность по кредитам и займам отражают с учетом начисленных процентов по ним.

Кроме долгосрочных кредитов и займов в этом разделе баланса отражают отложенные налоговые обязательства и прочие долгосрочные оценочные обязательства.

Отложенные налоговые обязательства возникают из-за разницы в суммах амортизации по налоговому и бухгалтерскому учету. Когда по

выданным займам начислялись проценты ежемесячно, а должник их погасил сразу единовременно, при кассовом методе. В тех случаях, когда кредит взят на покупку имущества и проценты по кредиту в налоговом учете включались в состав прочих расходов, а в бухгалтерском учете – в стоимость имущества и в тех случаях. Когда затраты в бухгалтерском учете списывались как расходы будущих периодов, а в налоговом учете – сразу на объекты калькуляции (лицензии, компьютерные программы).

V раздел баланса носит название «Краткосрочные обязательства», и в этом разделе отражают краткосрочные кредиты и займы, кредиторскую задолженность и собственный источник формирования имущества – доходы будущих периодов.

Задолженность по краткосрочным кредитам и займам приводится с учетом процентов по ним, т. е. здесь отражаются кредиты и займы и проценты по ним, которые необходимо погасить в течение 12 месяцев.

Кредиторская задолженность в балансе отражается по ее видам – задолженность поставщикам и подрядчикам, персоналу по оплате труда, перед государственными внебюджетными фондами, перед бюджетом и прочая задолженность (по претензиям, имущественному и личному страхованию, долги перед подотчетными лицами, по арендной плате и т. п.).

Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов в годовом балансе за отчетный год не может быть отражена, так как по ней необходимо решение общего собрания акционеров (учредителей) после составления годового баланса. Решение общего собрания акционеров о выплате дивидендов должно быть отражено в пояснительной записке к годовому отчету, как событие после отчетной даты.

К доходам будущих периодов относят: стоимость безвозмездно полученного имущества, вперед уплаченную арендную и абонентскую плату; разницу, которую необходимо взыскать с виновных лиц, и балансовой стоимостью пропавшего имущества; плату от передачи во временное пользование своих исключительных прав на товарный знак; компьютерную программу.

По статье баланса «Резервы предстоящих расходов» отражают остатки по счету 96 «Резервы предстоящих расходов». В бухгалтерском учете организация может создавать любые резервы, а в налоговом – только резервы по сомнительным долгам, на гарантийный ремонт, выплату отпускных, вознаграждений за выслугу лет и на ремонт основных средств.

Исследуем состав и структуру источников образования имущества организации.

Таблица 2 Состав и структура источников формирования имущества предприятия (на конец года)

Статьи баланса	2014 г.		2015 г.		Изменение тыс. руб.	Темп прироста, %
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %		
III. Капитал и резервы	-111	-6,6	72	3,1	183	-164,9
Уставный капитал	10	0,6	15	0,6	5	50
Нераспределенная прибыль	-121	-7,1	57	2,5	178	-147,1
IV. Долго- срочные пассивы	-	-	600	26,1	600	0
Займы, кредиты	0	0	600	26,1	600	0
V. Кратко- срочные пассивы	1804	106,6	1625	70,8	-179	-9,9
Займы и кредиты	301	17,8	578	25,2	277	92
Кредиторская задолженность	1503	88,8	1047	45,6	-456	-30,3
БАЛАНС	1693	100	2297	100	604	35,7

Как видно из таблицы 2, в 2015 г. общая стоимость собственного капитала предприятия увеличилась с -111 тыс. руб. до 76 тыс. руб., т. е. на 183 тыс. руб., или на 164,9 % от показателя 2014 г., увеличения величины нераспределенной прибыли.

В 2014 году ООО «Жемчужина» не имеет задолженность по долгосрочным займам. Долгосрочные займы и кредиты оформлялись уже в 2015 году в общем размере на 600 тыс.руб.

А вот краткосрочные займы и кредиты были у предприятия еще с 2014 года. Рассмотрим тенденцию уменьшения или увеличения задолженности. В 2015 г. данная задолженность увеличилась, а именно с 301 тыс. руб. до 578 тыс. руб. Прирос насчитывает 277 тыс. руб., а в процентном соотношении с прошлым годом 92 %. Доля заемных краткосрочных средств в структуре пассивов в 2015 г. возросла с 17,8 % до 25,2 %. Из этого следует, что краткосрочные займы и кредиты составляют четверть всего пассива баланса.

Рост краткосрочных заемных средств объясняется уменьшением кредиторской задолженности фирмы, в 2015 году кредиторская задолженность снизилась до 1047 тыс. руб., в соотношении с прошлым периодом уменьшилась на 456 тыс. руб., что в процентном соотношении составляет 30,3 %. Доля кредиторской задолженности в структуре пассива баланса снизилась до 45,6 %. Необходимо отметить, что снижение кредиторской задолженности это положительная тенденция развития предприятия, но если учитывать тот факт, за счет каких средств она уменьшилась, а в нашем случае за счет займов и кредитов, о положительной динамике говорить еще рано.

В состав кредиторской задолженности за 2015 год входят такие элементы, как задолженность перед контрагентами, сотрудниками по заработной плате и перед государственными органами (внебюджетными фондами). Львиная доля приходится на задолженность перед поставщиками. А вот задолженность перед персоналом предприятия и внебюджетными фондами имеет объективные причины. Эта задолженность является переходящей и подлежит уплате только в последующем году (заработная плата и взносы за декабрь месяц).

Из вышеизложенного сделаем выводы: за рассматриваемый период произошло увеличение капитала предприятия, уменьшилась кредиторская задолженность.

Итог баланса дает ориентировочную оценку суммы средств, находящихся в распоряжении предприятия. Эта оценка является учетной (балансовой) и не отражает реальной суммы денежных средств, которую можно выручить за имущество, например, в случае ликвидации предприятия. Текущая цена активов определяется рыночной конъюнктурой и может отклоняться в любую сторону от учетной, особенно в период инфляции.

Бухгалтерский баланс служит основным источником информации для обширного круга пользователей. По балансу определяют конечный финансовый результат работы организации в виде наращивания собственного капитала (чистых активов) за отчетный период.

Главная цель составления баланса – это анализ соотношения вложенных средств, отражаемых в пассиве, с тем, что получено в результате, т. е. активами организации. С бухгалтерской точки зрения информация баланса отражает сбалансированность активов и пассивов, определенную последовательность размещения разделов и статей баланса, в основе которой лежит принцип уменьшения продолжительности нахождения в обороте хозяйственных средств и их источников. В соответствии с этим принципом в разделе I актива баланса размещены основные средства, находящиеся в обороте наиболее длительное время, и нематериальные активы, а в разделе II – текущие активы. Соответственно в пассиве в III разделе отражены собственные источники (как наиболее долгосрочные), в разделе IV – долгосрочные финансовые обязательства, в разделе V – краткосрочные обязательства.

2.3 Анализ финансового состояния ООО «Жемчужина»

Предприятие ООО «Жемчужина», полное наименование «Общество с ограниченной ответственностью «Жемчужина».

Юридический адрес/Почтовый адрес: 659325, г. Бийск, ул. Революции д.59. Телефон (3854) 338-754. Факс: (3854) 203-222.

Основными собственниками являются физические лица.

ООО «Жемчужина» предлагает услуги населению и юридическим лицам по ремонту легковых автомобилей (в основном мелкосрочный ремонт, не включая кузовные работы, покраску автомобиля).

Предприятие осуществляет свою деятельность с октября 2009 года.

Целями ООО «Жемчужина» являются:

- предоставление качественных услуг автосервиса на высоком профессиональном уровне;
- извлечение прибыли.

Уставный капитал Общества составляет 10 000 руб. На момент регистрации Общества Уставный капитал оплачен имущественным вкладом.

Численность занятых на 01.01.2015 г. – 12 человек. В дальнейшем дополнительно планируется создать еще 18 рабочих мест.

Организационная структура предприятия, как видно на рисунке 1 – линейно-функциональная, функции управляющего органа выполняет директор, осуществляющий оперативно-хозяйственное управление на основании Устава.

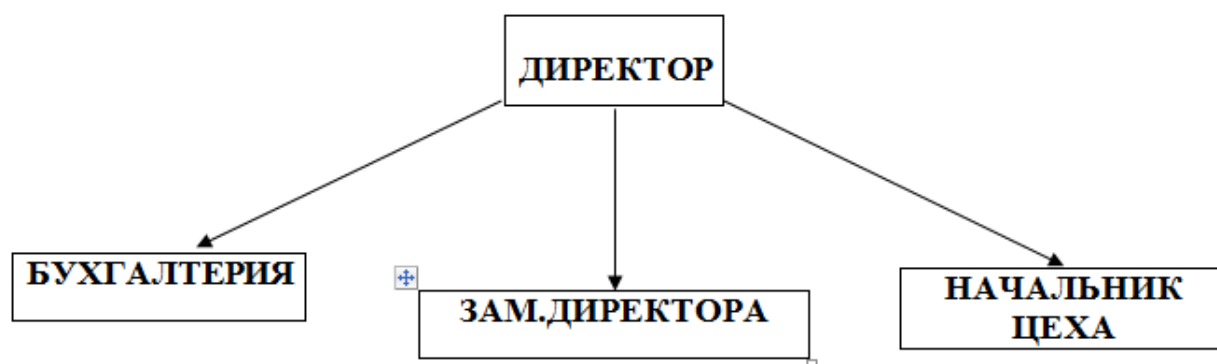


Рисунок 1 – Структура предприятия ООО «Жемчужина»

Основные группы потребителей:

- физические лица, имеющие легковой автомобиль (независимо от принадлежности к отдельным социальным, возрастным, доходным группам);

– юридические лица, имеющие легковой автомобиль (не зависимо от формы собственности, сферы и масштаба деятельности).

Организация, форма и способы ведения бухгалтерского учета в ООО «Жемчужина» установлены на основании действующих нормативных документов.

Бухгалтерский учет в организации ведется в соответствии с рабочим планом счетов, разработанным на основе типового Плана счетов бухгалтерского учета, рекомендуемого организациям к использованию Приказом МФ РФ от 31.10.2000г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится инвентаризация имущества и финансовых обязательств 1 раз в год в срок до 31 декабря текущего года.

В состав бухгалтерской отчетности предприятия ООО «Жемчужина» входит:

- бухгалтерский баланс, представленный в приложении А;
- отчет о финансовых результатах, представленный в приложении Б.

На основе данных форм отчетности ООО «Жемчужина» был проведен анализ финансового состояния данного предприятия.

В работе была использована методика В.Я. Позднякова. Отчетный бухгалтерский баланс ООО «Жемчужина» представлен в аналитическом виде в таблице 3.

Таблица 3 Аналитический баланс ООО «Жемчужина».

Наименование статей	Абсолютные величины		Относительные величины		Изменения			
	2014г (тыс. руб.)	2015г (тыс. руб.)	2014г (%)	2015г (%)	В абсолют. величинах (тыс.руб.)	В структуре (%)	В % к величине на 2014г	В % к изменению итога баланса
1	2	3	4	5	6=3-2	7=5-4	8=6/2×100	9
Актив								
1) внеоборотные активы:								
– основные средства	917	846	54,2	36,8	(71)	(17,4)	(7,7)	(11,7)
Итог:	917	846	54,2	36,8	(71)	(17,4)	(7,7)	(11,7)
2) оборотные активы:								
– запасы	608	593	35,9	25,8	(15)	(10,1)	(2,5)	(2,5)
– дебиторская зад-ть	167	855	9,8	37,3	688	27,5	411,9	113,9
– денежные средства	1	3	0,1	0,1	2	0	200	0,3
Итог:	776	1451	45,8	63,2	675	17,4	86,9	111,7
БАЛАНС:	1693	2297	100	100	604	0	35,7	100
Пассив								
3) Капитал и резервы:								
– уставный капитал	10	15	0,6	0,6	5	0	50	0,8
– нераспред. прибыль (непокрытый убыток)	(121)	57	(7,1)	2,5	178	9,6	(147,1)	29,5
Итог:	(111)	72	(6,6)	3,1	183	9,6	(164,9)	30,3
4) Долгосрочные об-ва								
– займы и кредиты	0	600	0	26,1	600	26,1	-	99,3
Итог:	0	600	0	26,1	600	26,1	-	99,3
5) Краткосрочные об-ва								
– займы и кредиты	301	578	17,8	25,2	277	7,4	92	45,9
– кредиторская зад-ть	1503	1047	88,8	45,6	(456)	(43,2)	(30,3)	(75,5)
Итог:	1804	1625	106,6	70,8	(179)	(35,8)	(9,9)	(29,6)
БАЛАНС:	1693	2297	100	100	604	0	35,7	100

Непосредственно из аналитического баланса получаем ряд важных показателей финансового и имущественного положения организации:

1) общая стоимость имущества организации:

– на 2014 год составляет 1693 тыс.руб.;

– на 2015 год составляет 2297 тыс.руб.;

2) стоимость иммобилизованных (внеоборотных) средств (активов):

– на 2014 год составляет 917 тыс.руб.;

– на 2015 год составляет 846 тыс.руб.;

3) стоимость мобильных (оборотных) средств:

– на 2014 год составляет 776 тыс.руб.;

– на 2015 год составляет 1451 тыс.руб.;

4) стоимость материальных оборотных средств:

– на 2014 год составляет 609 тыс.руб.;

– на 2015 год составляет 596 тыс.руб.;

5) величина собственного капитала организации:

– на 2014 год составляет –111 тыс.руб.;

– на 2015 год составляет 72 тыс.руб.;

6) величина заемного капитала организации:

– на 2014 год составляет 1804 тыс.руб.;

– на 2015 год составляет 2225 тыс.руб.;

7) величина собственных средств в обороте:

– на 2014 год составляет –1028 тыс. руб.;

– на 2015 год составляет –774 тыс. руб.

Также на основе данных аналитического баланса можно рассчитать:

1) удельный вес собственного оборотного капитала в стоимости активов и его изменение (Уд. вес), рассчитывается по формуле (1):

$$\text{Уд. вес} = (\text{СОС} / \text{АБ}) \times 100 \%, \quad (1)$$

где СОС – собственные оборотные средства; АБ – актив баланса.

Таким образом, удельный вес собственного оборотного капитала в стоимости активов в 2014 г. и 2015 г. будет равен соответственно:

$$\text{Уд. вес}_{2014 \text{ г.}} = (-1028 / 1693) \times 100\% = -60,7 \%;$$

$$\text{Уд. вес}_{2015 \text{ г.}} = (-774 / 2297) \times 100\% = -33,7 \%;$$

Удельный вес собственного оборотного капитала по сравнению с 2014 годом увеличился на 27 %;

2) соотношение темпов роста собственного и заемного капитала ($Tr_{CЗ}$) рассчитывается по следующей формуле (2):

$$Tr_{CЗ} = CK/ЗК, \quad (2)$$

где СК – собственный капитал; ЗК – заемный капитал.

Таким образом, соотношение темпов роста собственного и заемного капитала в 2014 г. и 2015 г. будет выглядеть соответственно:

$$Tr_{CЗ\ 2014\ г.} = -111/1804 = -0,06;$$

$$Tr_{CЗ\ 2015\ г.} = 72/2225 = 0,03;$$

$$\Delta Tr_{CЗ} = Tr_{CЗ\ 2015\ г.} - Tr_{CЗ\ 2014\ г.} = 0,03 - (-0,06) = 0,09;$$

3) соотношение темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности ($Tr_{ДК}$), рассчитывается по формуле (3):

$$Tr_{ДК} = ДЗ/КЗ, \quad (3)$$

где ДЗ – дебиторская задолженность; КЗ – кредиторская задолженность.

Таким образом, соотношение темпов роста дебиторской и кредиторской задолженностей в 2014 г. и 2015 г. будет выглядеть соответственно:

$$Tr_{ДК\ 2014\ г.} = 167/1503 = 0,1;$$

$$Tr_{ДК\ 2015\ г.} = 855/1047 = 0,8;$$

Из аналитического баланса предприятия можно сделать следующие выводы:

– валюта баланса (итог) в 2015 году увеличилась на 604 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом;

– темпы прироста оборотных активов (1,9) выше, чем темпы прироста внеоборотных активов (0,9);

– в 2015 году заемный капитал (2 225 тыс.руб.) организации превышает собственный (72 тыс.руб.), и темпы роста заемного капитала (1,2) выше темпов роста собственного капитала (–0,6);

– темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности неодинаковы;

– доля собственных средств в оборотных активах не превышает 10 %

– в балансе 2015 г. отмечается рост нераспределенной прибыли – основного источника пополнения собственных средств организации.

Таким образом, можно сказать, что признаки «хорошего баланса» присутствуют, но признать его таковым еще нельзя.

Основываясь на методику Г.В Савицкой проводим анализ ликвидности баланса и платежеспособности ООО «Жемчужина».

Анализ ликвидности баланса ООО «Жемчужина» представлен в таблице 4.

Таблица 4 Анализ ликвидности баланса в тыс. руб.

Актив	2014 г	2015 г	Пассив	2014 г	2015 г	Платежный излишек или недостаток		В % к величине баланса	
						2014 г	2015 г	2014 г	2015 г
A1	1	3	П1	301	578	-300	-575	-17,7	-25,0
A2	167	855	П2	1503	1047	-1336	-192	-78,9	-8,4
A3	608	593	П3	0	600	+608	-7	+35,9	-0,3
A4	917	846	П4	(111)	72	+1028	+774	+60,7	+33,7
Баланс	1693	2297	Баланс	1693	2297	0	0	0	0

Из данных таблицы видим, что на 2014 г. и 2015 г. баланс не является абсолютно ликвидным, т.к. условия абсолютной ликвидности баланса не выполняются:

2014 г.: $A1 < П1$; $A2 < П2$; $A3 > П3$; $A4 > П4$;

2015 г.: $A1 < П1$; $A2 < П2$; $A3 < П3$; $A4 > П4$.

Сопоставляя ликвидные средства и обязательства, рассчитаем показатели тенденций и перспективной ликвидности:

1) *Текущая ликвидность* (ТЛ), которая свидетельствует о платежеспособности или не платежеспособности организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени и рассчитывается по формуле (4):

$$ТЛ = (A1+A2) - (П1 + П2), \quad (4)$$

$$ТЛ_{2014г.} = (1+167) - (301+1503) = - 1636 \text{ тыс.руб.},$$

$$ТЛ_{2015г.} = (3+855) - (578+1047) = - 767 \text{ тыс.руб.}$$

Так как показатели отрицательные это свидетельствует о неплатежеспособности предприятия на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени;

2) *перспективная ликвидность* (ПЛ) –определяет будущие поступления, рассчитывается по формуле (5):

$$ПЛ = A3 - П3. \quad (5)$$

$$ПЛ_{2014г.} = 608 - 0 = 608 \text{ тыс. руб.},$$

$$ПЛ_{2015г.} = 593 - 600 = - 7 \text{ тыс.руб.}$$

Так как в 2015 г. показатель отрицательный, делаем вывод о том, что перспективная платежеспособность не обеспечивается.

Для более детального анализа платежеспособности предприятия рассчитаем основные финансовые коэффициенты:

1) *общий показатель ликвидности* (L_1), показывает способность предприятия покрывать все долговые обязательства за счет превращения оборотных средств в денежные средства и рассчитывается по формуле (6):

$$L_1 = (A1 + 0,5 \times A2 + 0,3 \times A3) / (П1 + 0,5 \times П2 + 0,3 \times П3) \geq 1, \quad (6)$$

$$L_{1\ 2014\ г.} = (1+0,5 \times 167+0,3 \times 608) / (301+0,5 \times 1503+0,3 \times 0) = 0,3,$$

$$L_{1\ 2015\ г.} = (3+0,5 \times 855+0,3 \times 593) / (578+0,5 \times 1047+0,3 \times 600) = 0,5.$$

Изменения данных показателей за период более наглядно отображены на рисунке 3.

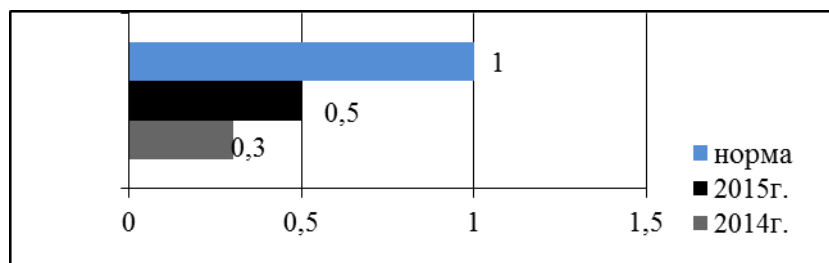


Рисунок 3 – Показатели коэффициентов общей ликвидности в динамике

Значения данного показателя за 2014 г. и 2015 г. ниже нормативного, что означает, что данный баланс не является ликвидным;

2) *коэффициент абсолютной ликвидности* (L_2), показывает какую часть краткосрочных обязательств можно погасить в ближайшее время за счет наиболее ликвидных активов. Данный коэффициент рассчитывается по формуле (7):

$$L_2 = A1 / (П1+П2) \geq 0,1 - 0,7, \quad (7)$$

$$L_{2 \text{ 2014 г.}} = 1 / (301 + 1503) = 0,0005, .$$

$$L_{2 \text{ 2015 г.}} = 3 / (578 + 1047) = 0,002.$$

Показатели коэффициентов абсолютной ликвидности представлены на рисунке 4.

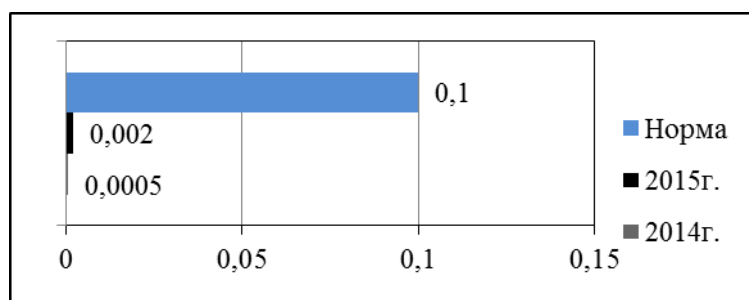


Рисунок 4 – Показатели коэффициентов абсолютной ликвидности в динамике.

Предприятие не способно покрывать часть краткосрочных обязательств немедленно, т.к. значения показателей меньше нормативного;

3) *коэффициент «критической оценки»* (L_3), показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена за счет

наиболее ликвидных и быстрореализуемых активов и рассчитывается по формуле (8):

$$L_3 = (A1 + A2) / (П1 + П2). \quad (8)$$

$$L_{3 \text{ 2014 г.}} = (1 + 167) / (301 + 1503) = 0,1,$$

$$L_{3 \text{ 2015 г.}} = (3 + 855) / (578 + 1047) = 0,5.$$

Так как коэффициенты покрытия задолженности на начало и конец года < 1 , то делаем вывод, что предприятие не кредитоспособное;

4) *коэффициент текущей ликвидности или покрытия (L_4)*, показывает способность покрывать краткосрочные обязательства в перспективе за счет всех оборотных средств, рассчитывается по формуле (9):

$$L_4 = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2). \quad (9)$$

$$L_4 = (1 + 167 + 608) / (301 + 1503) = 0,4,$$

$$L_4 = (3 + 855 + 593) / (578 + 1047) = 0,9.$$

Предприятие не способно покрывать краткосрочные обязательства в перспективе, так как значения показателя меньше нормативного.

Показатели текущей ликвидности более наглядно представлены на рисунке 5;

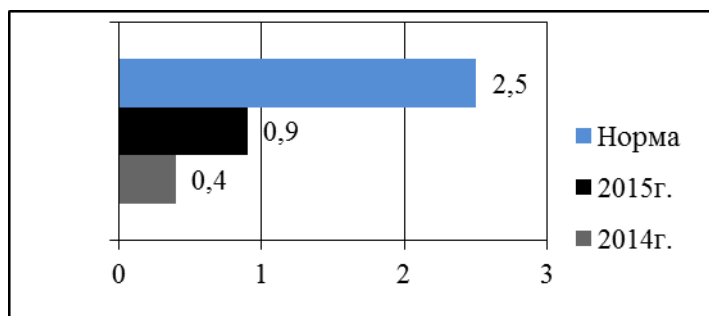


Рисунок 5 – Показатели коэффициентов текущей ликвидности в динамике.

5) *коэффициент обеспеченности собственными средствами (L_5)*, показывает, насколько достаточно собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости рассчитывается по формуле (10):

$$L_5 = (\Pi_4 - A_4) / (A_1 + A_2 + A_3) \geq 0,1, \quad (10)$$

$$L_{5 \text{ 2014 г.}} = (-111 - 917) / (1 + 167 + 608) = -1,3,$$

$$L_{5 \text{ 2015 г.}} = (72 - 846) / (3 + 855 + 593) = -0,5.$$

На рисунке 6 приведены показатели коэффициентов обеспеченности собственными средствами в динамике:

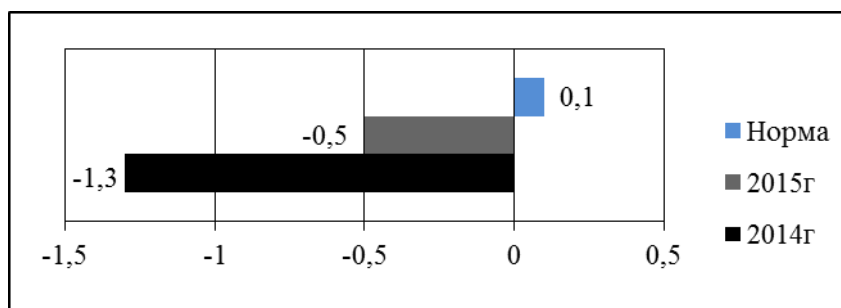


Рисунок 6 – Показатели коэффициентов обеспеченности собственными средствами в динамике.

Предприятие не обеспечивается собственными оборотными средствами, так как значения меньше нормативного;

6) *коэффициент маневренности функционирующего капитала* (L_6), показывает, какая часть функционирующего капитала приходится на медленнореализуемые активы. Данный показатель рассчитывается по формуле (11):

$$L_6 = A_3 / [(A_1 + A_2 + A_3) - (\Pi_1 + \Pi_2)]. \quad (11)$$

$$L_{6 \text{ 2014 г.}} = 608 / [(1 + 167 + 608) - (301 + 1503)] = -0,6,$$

$$L_{6 \text{ 2015 г.}} = 593 / [(3 + 855 + 593) - (578 + 1047)] = -3,4;$$

7) *доля оборотных средств в активах*. Данный показатель зависит от отраслевой принадлежности организации и рассчитывается по формуле (12):

$$L_7 = (A_1 + A_2 + A_3) / \text{стр.300} \geq 0,5. \quad (12)$$

$$L_{7 \text{ 2014 г.}} = (1 + 167 + 608) / 1693 = 0,45,$$

$$L_{7 \text{ 2015 г.}} = (3 + 855 + 593) / 2297 = 0,6.$$

В 2015г. доля оборотных средств увеличилась на 0,15 по сравнению с 2014 г.

На основании расчетов делаем вывод о том, что данное предприятие неплатежеспособное, а структура баланса предприятия – неудовлетворительная так как выполняются следующие условия:

- коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 2;
- коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1.

Основываясь на методику В.Я. Позднякова и М.А Вахрушиной проводим анализ финансовой устойчивости ООО «Жемчужина».

Согласно формуле определим общую величину запасов и затрат (ЗЗ), рассчитывается по формуле (13):

$$ЗЗ = \text{стр. 1210} + \text{стр. 1220}, \quad (13)$$

где стр. 1210 – величина запасов; стр. 1220 – налог на добавленную стоимость.

$$ЗЗ_{2014 \text{ г.}} = 608,$$

$$ЗЗ_{2015 \text{ г.}} = 593.$$

Далее произведем расчет трехкомпонентного показателя финансовой устойчивости:

1) *наличие собственных оборотных средств (СОС)*, рассчитывается по формуле (14):

$$СОС = СК - ВА, \quad (14)$$

где СК – собственный капитал; ВА – внеоборотные активы;

$$С.О.С_{2014 \text{ г.}} = -111 - 917 = -1028,$$

$$С.О.С_{2015 \text{ г.}} = 57 - 846 = -789;$$

2) *наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (функционирующий капитал) (КФ)*, которое рассчитывается по формуле (15):

$$КФ = СК + ДО - ВА, \quad (15)$$

где ДО — долгосрочные обязательства ;

$$КФ_{2014 \text{ г.}} = -111 - 917 = -1028,$$

$$КФ_{2015 \text{ г.}} = (72 + 600) - 846 = -174;$$

3) *общая величина основных источников формирования запасов и затрат* (ВИ), рассчитывается по формуле (16):

$$ВИ = СК + ДО + ККЗ - ВА, \quad (16)$$

где ККЗ – краткосрочные кредиты и займы.

$$ВИ_{2014 \text{ г.}} = (-111 + 301) - 917 = -727,$$

$$ВИ_{2015 \text{ г.}} = (72 + 600 + 578) - 846 = 404.$$

Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств, рассчитывается по формуле (17):

$$\Phi_{\text{СОС}} = \text{СОС} - ЗЗ, \quad (17)$$

$$\Phi_{\text{СОС } 2014 \text{ г.}} = -111 - 917 - 608 = -1636,$$

$$\Phi_{\text{СОС } 2015 \text{ г.}} = 72 - 846 - 593 = -1367.$$

Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, рассчитывается по формуле (18):

$$\Phi_{\text{КФ}} = \text{КФ} - ЗЗ \quad (18)$$

$$\Phi_{\text{КФ } 2014 \text{ г.}} = -111 - 917 - 608 = -1636,$$

$$\Phi_{\text{КФ } 2015 \text{ г.}} = 72 + 600 - 846 - 593 = -767.$$

Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат, рассчитывается по формуле (19):

$$\Phi_{\text{ВИ}} = \text{ВИ} - ЗЗ \quad (19)$$

$$\Phi_{\text{ВИ } 2014 \text{ г.}} = -111 + 301 - 917 - 608 = -1335,$$

$$\Phi_{\text{ВИ } 2015 \text{ г.}} = 72 + 600 + 578 - 846 - 593 = -189.$$

Трехкомпонентный показатель на 2014 г.:

$S = (0,0,0)$ -кризисное финансовое состояние.

Трехкомпонентный показатель на 2015 г.:

$S = (0,0,0)$ -кризисное финансовое состояние.

Это говорит о том, что у предприятия кризисное финансовое состояние, при котором организация полностью зависит от заемных источников финансирования. Собственного капитала, долгосрочных кредитов и займов и краткосрочных кредитов и займов не хватает для

финансирования материальных оборотных средств, то есть пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности.

Рассчитаем относительные показатели – финансовые коэффициенты:

1) *коэффициент капитализации* (U_1) указывает, сколько заемных средств привлекло предприятие на 1 руб. вложенных в активы собственных средств. Определяется соотношением всех обязательств к собственным средствам, рассчитывается по формуле (20):

$$U_1 = (\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500}) / \text{стр. 1300} < 1, \quad (20)$$

$$U_{1\ 2014\ \text{г.}} = 1804 / -111 = -16,25,$$

$$U_{1\ 2015\ \text{г.}} = (600 + 1625) / 72 = 30,9.$$

Значения данного коэффициента говорят о том, что в 2015 г. предприятие привлекло 30,9 тыс.руб. заемных средств на 1 тыс.руб. вложенных в активы собственных средств;

2) *коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования* (U_2) показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников или за счет приравненных к ним источников долгосрочных кредитов и займов. Определяется соотношением разницы между собственным капиталом и внеоборотными активами к оборотным активам, рассчитывается по формуле (21):

$$U_2 = (\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}) / \text{стр. 290} > 0,6 - 0,8, \quad (21)$$

$$U_2 = (-111 - 917) / 776 = -1,3,$$

$$U_2 = (72 - 846) / 1451 = -0,5.$$

Значения показателя ниже нормативного, поэтому делаем вывод о том, что оборотные средства данного предприятия финансируются за счет заемных источников;

3) *коэффициент автономии (финансовой независимости)* (U_3) показывает долю собственных средств в общей сумме источников финансирования. Определяется соотношением собственного капитала к валюте баланса, рассчитывается по формуле (22):

$$U_3 = \text{стр. 1300} / \text{стр. 1700} \leq 0,5, \quad (22)$$

$$U_{3 \text{ 2014 г.}} = -111 / 1693 = -0,06,$$

$$U_{3 \text{ 2015 г.}} = 72 / 2297 = 0,03.$$

В 2015г. доля собственных средств в общей сумме источников финансирования составляет 0,03;

4) *коэффициент финансирования* (U_4) показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных средств, а какая за счет заемных. Определяется соотношением собственного капитала к заемным средствам, рассчитывается по формуле (23):

$$U_4 = \text{стр. 1300} / (\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500}) \geq 1, \quad (23)$$

$$U_{4 \text{ 2014 г.}} = -111 / 1804 = -0,06,$$

$$U_{4 \text{ 2015 г.}} = 72 / (600 + 1625) = 0,03.$$

Данный коэффициент показывает, что большая часть деятельности финансируется за счет заемных источников;

5) *коэффициент финансовой устойчивости* (U_5) показывает, какая часть активов финансируется за счет устойчивых источников. Определяется соотношением суммы собственного капитала и долгосрочных обязательств к валюте баланса, рассчитывается по формуле (24):

$$U_5 = (\text{стр. 1300} + \text{стр. 1400}) / \text{стр. 1700}, \quad (24)$$

$$U_{5 \text{ 2014 г.}} = -111 / 1693 = -0,06,$$

$$U_{5 \text{ 2015 г.}} = (72 + 600) / 2297 = 0,3.$$

Значение показателей меньше нормативного, что говорит о финансовой неустойчивости предприятия.

На основании расчетов делаем вывод, что состояние предприятия, как уже говорилось выше, кризисное, при котором организация полностью зависит от заемных источников финансирования.

Основываясь на методике Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой, проанализируем деловую активность ООО «Жемчужина», путем расчета общих показателей оборачиваемости и показателей управления активами.

Общие показатели оборачиваемости:

1) *коэффициент общей оборачиваемости капитала (ресурсоотдача)* (d_1), который показывает эффективность использования имущества предприятия и отражает скорость оборота (в количестве оборотов за период всего капитала организации). Данный коэффициент рассчитывается по формуле (25):

$$d_1 = \text{ВП} / \text{стр.1100} + \text{стр.1200}), \quad (25)$$

где ВП – выручка от продаж; стр. 1100 – величина внеоборотных активов; стр. 1200 – величина оборотных активов

$$d_1 = 1287 / 846,5 = 1,5 \text{ оборотов (об.)},$$

$$d_1 = 4671 / 1995 = 2,3 \text{ об.}$$

2) *коэффициент оборачиваемости оборотных (мобильных) средств* (d_2), показывает скорость оборота всех оборотных средств организации (как материальных, так и денежных) и рассчитывается по формуле (26):

$$D_2 = \text{ВП} / \text{стр.1200} \quad (26)$$

$$d_2 = 1287 / 388 = 3,3 \text{ об.},$$

$$d_2 = 4671 / 1113,5 = 4,2 \text{ об.}$$

3) *коэффициент отдачи нематериальных активов* (d_3), показывает эффективность использования нематериальных активов и рассчитывается по формуле (27):

$$d_3 = \text{ВП} / \text{стр.1110} \quad (27)$$

где стр. 1110 – величина нематериальных активов;

У данного предприятия нематериальные активы отсутствуют;

4) *фондоотдача* (d_4), показывает эффективность использования только основных средств организации и рассчитывается по формуле (28):

$$D_4 = \text{ВП} / \text{стр.1120}, \quad (28)$$

где стр. 1120 – величина основных средств;

$$d_4 = 1287 / 458,5 = 2,8 \text{ об.},$$

$$d_4 = 4671 / 881,5 = 5,3 \text{ об.}$$

5) *коэффициент отдачи собственного капитала* (d_5), показывает скорость оборота собственного капитала, сколько тыс. рублей выручки

приходится на 1 тыс. рублей вложенного собственного капитала. Данный коэффициент рассчитывается по формуле (29):

$$D_5 = \text{ВП} / \text{стр.1120}, (29)$$

где стр. 1120 – величина собственного капитала;

$$d_5 = 1287 / - 55,5 = - 23,2 \text{ об.},$$

$$d_5 = 4671 / - 39 = - 119,8 \text{ об.}$$

Показатели управления активами:

6) *оборачиваемость материальных средств (запасов) (d_6)*, показывает, за сколько в среднем дней оборачиваются запасы в анализируемом периоде и рассчитывается по формуле (30):

$$d_6 = [(\text{стр.1210} + \text{стр.1220}) \times t] / \text{ВП}, (30)$$

где стр. 1210 – величина запасов; стр. 1220 – налог на добавленную стоимость; t – анализируемый период

$$d_6 = 304 \times 360 / 1287 = 85,03 \text{ дней (дн.)},$$

$$d_6 = 600,5 \times 360 / 4671 = 46,3 \text{ дн.}$$

7) *оборачиваемость денежных средств (d_7)*, показывает срок оборота денежных средств и рассчитывается по формуле (31):

$$D_7 = \text{стр.1250} \times t / \text{ВП}, (31)$$

где стр. 1250 – величина денежных средств;

$$d_7 = 0,5 \times 360 / 1287 = 0,1 \text{ дн.},$$

$$d_7 = 2 \times 360 / 4671 = 0,2 \text{ дн.}$$

8) *коэффициент оборачиваемости средств в расчетах (d_8)*, показывает количество оборотов средств в дебиторской задолженности за отчетный период и рассчитывается по формуле (32):

$$D_8 = \text{ВП} / \text{стр.1230}, (32)$$

где стр. 1230 – дебиторская задолженность платежи, по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты; стр. 240 – дебиторская задолженность платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты;

$$d_8 = 1287 / 83,5 = 15,4 \text{ об.},$$

$$d_8 = 4671 / 511 = 9,1 \text{ об.}$$

9) *срок погашения дебиторской задолженности* (d_9), показывает, за сколько в среднем дней погашается дебиторская задолженность организации и рассчитывается по формуле (33):

$$D_9 = \text{стр.1230} \times t / \text{ВП}, \quad (33)$$

$$d_9 = 83,5 \times 360 / 1287 = 23,4 \text{ дн.},$$

$$d_9 = 511 \times 360 / 4671 = 39,4 \text{ дн.}$$

10) *коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности* (d_{10}), показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого организации и рассчитывается по формуле (34):

$$D_{10} = \text{ВП} / \text{стр.1520}, \quad (34)$$

где стр. 1520 – величина кредиторской задолженности;

$$d_{10} = 1287 / 751,5 = 1,7 \text{ об.},$$

$$d_{10} = 4671 / 1275 = 3,7 \text{ об.}$$

11) *срок погашения кредиторской задолженности* (d_{11}), показывает средний срок возврата долгов организации по текущим обязательствам, рассчитывается по формуле (35):

$$d_{11} = \text{стр.1520} \times t / \text{ВП}. \quad (35)$$

$$d_{11} = 751,5 \times 360 / 1287 = 210,2 \text{ дн.},$$

$$d_{11} = 1275 \times 360 / 4671 = 98,3 \text{ дн.}$$

Расчеты показателей деловой активности показывают, что в 2015 году по сравнению с 2014 годом, повысилась скорость оборачиваемости совокупного капитала на 0,8 об., оборотных средств на 0,9 об., основных средств на 2,5 об., а также кредиторской задолженности на 2 об. Сократился срок оборачиваемости материальных средств на 38,73 дн., сократился, по сравнению с 2014 г., срок погашения кредиторской задолженности на 111,9 дней. Срок погашения дебиторской задолженности увеличился на 16 дней.

Основываясь на методиках Любушина Н.П., Стояновой Е.С. и Позднякова В.Я. проведем обобщающую оценку финансового состояния ООО

«Жемчужина», анализируя такие результирующие финансовые показатели, как прибыль и рентабельность.

Проведем анализ формирования чистой прибыли, представленный в таблице 5.

Таблица 5 Анализ формирования чистой прибыли.

Показатели	2014 г тыс.руб.	2015 г Тыс.руб.	В тыс.руб. Отклонение к 2014 г	
			абсолют. тыс.руб.	%
Выручка от реализации	1287	4671	3384	362,9
Себестоимость продукции	1135	3718	2583	327,6
В % к выручке	88,2	79,6	(8,6)	90,2
Валовая прибыль	152	953	801	626,9
Коммерческие расходы	-	-	-	-
Управленческие расходы	276	784	508	284,1
Прибыль от продаж (убыток)	(124)	169	293	(136,3)
Прочие доходы	29	76	47	262,1
Прочие расходы	5	14	9	280
Прибыль (убыток) до налогообложения (Б.П.)	(100)	231	331	(231)
В % к выручке	(7,8)	4,9	12,7	(62,8)
Отлож. налоговые активы	-	-	-	-
Отлож. налоговые обяз-ва	-	-	-	-
Текущий налог на прибыль	-	-	-	-
Дополнительные показатели	21	53	32	252,4
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	(121)	178	299	-147,1
В % к выручке	(9,4)	3,8	13,2	(40,4)

Для определения причин изменения чистой прибыли и влияние каждого фактора на это изменение проведем факторный анализ методом цепных подстановок.

Согласно формуле формируем факторную модель чистой прибыли (ЧП), рассчитывается по формуле 36:

$$\text{ЧП} = \text{ВР} - \text{С} - \text{УР} - \text{КР} + \text{ПД} - \text{ПР} - \text{ТН}, (36)$$

где ЧП – чистая прибыль;

ВР – выручка от реализации;

С – себестоимость;

УР – управленческие расходы;

КР – коммерческие расходы;
ПД – прочие доходы;
ПР – прочие расходы;
ТН – текущий налог на прибыль и иные платежи.

$$\text{ЧП}_{2014 \text{ г.}} = 1287 - 1135 - 276 + 29 - 5 - 21 = -121 \text{ тыс.руб.},$$

$$\text{ЧП}_{2015 \text{ г.}} = 4671 - 3718 - 784 + 76 - 14 - 53 = 178 \text{ тыс.руб.}$$

Затем последовательно заменим величины каждого факторного показателя за 2014 г. на показатели 2015 г. (все остальные при этом считаются неизменными):

$$\text{ЧП}_{\text{усл1}} = 4671 - 1135 - 276 + 29 - 5 - 21 = 3263 \text{ тыс.руб.};$$

$$\text{ЧП}_{\text{усл2}} = 4671 - 3718 - 276 + 29 - 5 - 21 = 680 \text{ тыс.руб.};$$

$$\text{ЧП}_{\text{усл3}} = 4671 - 3718 - 784 + 29 - 5 - 21 = 172 \text{ тыс.руб.};$$

$$\text{ЧП}_{\text{усл4}} = 4671 - 3718 - 784 + 76 - 5 - 21 = 219 \text{ тыс.руб.};$$

$$\text{ЧП}_{\text{усл5}} = 4671 - 3718 - 784 + 76 - 14 - 21 = 210 \text{ тыс.руб.};$$

После чего определяем влияние каждого фактора на величину чистой прибыли:

$$\Delta \text{ЧП (выручка от реализации)} = 3263 + 121 = 3384 \text{ тыс.руб.};$$

$$\Delta \text{ЧП (себестоимость)} = 680 - 3263 = -2583 \text{ тыс.руб.};$$

$$\Delta \text{ЧП (управленческие расходы)} = 172 - 680 = -508 \text{ тыс.руб.};$$

$$\Delta \text{ЧП (прочие доходы)} = 219 - 172 = 47 \text{ тыс.руб.};$$

$$\Delta \text{ЧП (прочие расходы)} = 210 - 219 = -9 \text{ тыс.руб.};$$

$$\Delta \text{ЧП (иные платежи)} = 178 - 210 = -32 \text{ тыс.руб.};$$

$$\Delta \text{ЧП} = \text{ЧП}_{2015 \text{ г.}} - \text{ЧП}_{2014 \text{ г.}} = 178 - (-121) = 299 \text{ тыс.руб.}$$

В 2015 году произошло увеличение выручки от реализации на 3384 тыс.руб. (362,9 %), что положительно повлияло на рост чистой прибыли. Но одновременно с ростом выручки произошло увеличение себестоимости продукции на 2583 тыс.руб. (327,6 %).

В 2015 году также произошло увеличение суммы управленческих расходов по сравнению с прошлым годом на 508 тыс.руб. (284,1 %), что отрицательно сказалось на величине чистой прибыли.

В 2015 году чистая прибыль предприятия составила 178 тыс.руб., что на 299 тыс.руб. больше, чем в 2014 году (–121 тыс. руб.), что более наглядно показано на рисунке 7.

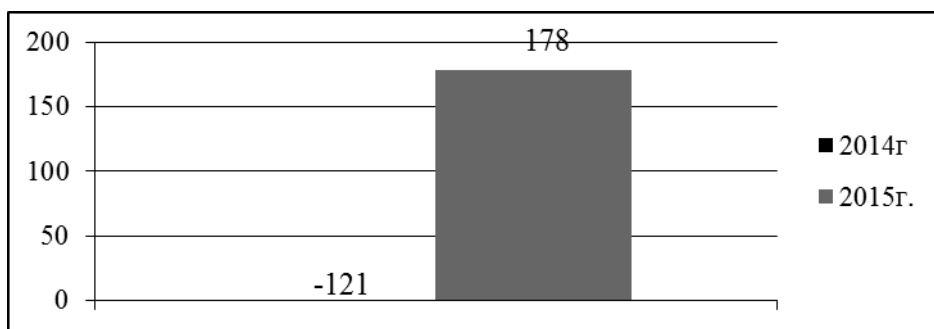


Рисунок 7 – Величина чистой прибыли, тыс.руб.

Далее проведем анализ рентабельности ООО «Жемчужина», путем расчета основных ее показателей, представленный в таблице 6.

Таблица 6 Расчет и анализ показателей рентабельности фирмы

В тыс.руб.				
Показатели	Формулы расчета	2014 г	2015 г	Изменения
1) рентабельность продаж	Прибыль от продаж / выручка от реализации на начало (конец) года	(0,09)	0,04	0,13
2) рентабельность основной деятельности	Прибыль от продаж / затраты на производство продукции на начало (конец) года (с/с)	(0,11)	0,05	0,16
3) рентабельность активов	Чистая прибыль / величина активов на начало (конец) года	(0,07)	0,08	0,15
4) рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль / величина собственного капитала на начало (конец) года	1,09	2,5	1,41

В 2015 году предприятием было получено прибыли 178 тыс.руб. Это на 299 тыс.руб. больше показателей 2014 года.

Увеличение чистой прибыли положительно отразилось на показателях рентабельности использования активов и пассивов и положительно – на показателях рентабельности деятельности предприятия.

Рентабельность продаж показывает эффективность основного вида деятельности или долю прибыли от реализации в выручке. Темп роста выручки от реализации был ниже темпа роста прибыли. Это привело к повышению уровня рентабельности продаж на 13 %. Темп роста себестоимости был ниже темпа роста прибыли, что привело к повышению рентабельности основной деятельности на 16 %.

Рентабельность активов и собственного капитала определяет эффективность капитала инвестированного (вложенного) собственником в производство и показывает, сколько чистой прибыли получено на каждый вложенный рубль собственного капитала или активов. Увеличение чистой прибыли при одновременном росте стоимости собственного капитала и активов привели к повышению рентабельности собственного капитала на 141 % и активов на 15 %.

Основываясь на методику Жарикова В.В. проанализируем вероятность банкротства ООО «Жемчужина» при помощи экономико – математической модели Чессера , формула (37):

Модель Чессера :

$$y = - 2,0434 - 5,24x_1 + 0,0053x_2 - 6,6507x_3 + 4,4009x_4 - 0,0791x_5 - 0,102x_6, \quad (37)$$

где x_1 – показатель ликвидности;

x_2 – показатель оборачиваемости денежных средств;

x_3 – рентабельность активов;

x_4 – показатель платежеспособности;

x_5 – показатель финансовой устойчивости

x_6 – показатель загрузки средств в обороте.

$$y = - 2,0434 - 5,24x_1 + 0,0053x_2 - 6,6507x_3 + 4,4009x_4 - 0,0791x_5 - 0,102x_6;$$

$$x_{1\ 2014\ г.} = 1 / 1693 = 0,0006;$$

$$x_{1\ 2015\ г.} = 3 / 2297 = 0,0013;$$

$$x_{2\ 2014\ г.} = 1287 / 1 = 1287;$$

$$x_{2\ 2015\ г.} = 4671 / 3 = 1557;$$

$$x_{3\ 2014\ г.} = - 100 / 1693 = - 0,06;$$

$$x_{3\ 2015\ г.} = 231 / 2297 = 0,1;$$

$$x_{4\ 2014\ г.} = 1804 / 1693 = 1,065;$$

$$X_{4\ 2015\ г.} = 2225 / 2297 = 0,9;$$

$$X_{5\ 2014\ г.} = 1693 / -111 = -15,3$$

$$X_{5\ 2015\ г.} = 2297 / 72 = 31,9;$$

$$X_{6\ 2014\ г.} = 776 / 1287 = 0,6;$$

$$X_{6\ 2015\ г.} = 1451 / 4671 = 0,3.$$

$$Y_{2014\ г.} = -2,0434 - 5,24 \times 0,0006 + 0,0053 \times 12,87 - 6,6507 \times (-0,06) + 4,4009 \times 1,065 - 0,0791 \times (-15,3) - 0,1020 \times 0,6 = 4,2566975 \approx 4,3;$$

$$Y_{2015\ г.} = -2,0434 - 5,24 \times 0,0013 + 0,0053 \times 1557 - 6,6507 \times 0,1 + 4,4009 \times 0,9 - 0,0791 \times 31,9 - 0,1020 \times 0,3 = 6,97338 \approx 6,9.$$

Далее определим вероятность невыполнения условий договора, рассчитывается по формуле (38):

$$P_6 = 1/(1+l^Y), \quad (38)$$

где $l = 2,1876$.

$$P_{2014\ г.} = 1/(1+2,1876^{-4,3}) = 1/(1+0,345) = 1/1,345 = 0,74;$$

$$P_{2015\ г.} = 1/(1+2,1876^{-6,9}) = 1/(1+0,0045) = 1/1,0045 = 0,99.$$

Из расчетов видим, что в 2014 г. и 2015 г. показатели $> 0,5$, поэтому делаем вывод, что предприятие не выдерживает условий договора и значит, видна перспектива банкротства.

По результатам анализа финансового состояния предприятия ООО «Жемчужина» можно сделать следующие выводы:

а) проводя общую оценку финансового состояния организации, путем построения аналитического баланса делаем вывод о том, что признаки «хорошего баланса» присутствуют, но признать его таковым еще нельзя:

– валюта баланса (итог) в 2015 году увеличилась на 604 тыс.руб. по сравнению с 2014 годом;

– темпы прироста оборотных активов (1,9) выше, чем темпы прироста внеоборотных активов (0,9);

– в 2015 году заемный капитал (2225 тыс.руб.) организации превышает собственный (72 тыс.руб.), и темпы роста заемного капитала (1,2) выше темпов роста собственного капитала (−0,6);

- темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности неодинаковы;

- доля собственных средств в оборотных активах не превышает 10 %;

- в балансе 2015 г. отмечается рост нераспределенной прибыли – основного источника пополнения собственных средств организации;

б) проводя оценку ликвидности баланса, путем сравнения средств по активу, сгруппированных по уровню убывающей ликвидности, с обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения, делаем вывод о том, что баланс не является абсолютно ликвидным, т.к. условия абсолютной ликвидности баланса не выполняются:

- 2014г.: $A1 < П1$; $A2 < П2$; $A3 > П3$; $A4 > П4$,

- 2015г.: $A1 < П1$; $A2 < П2$; $A3 < П3$; $A4 > П4$.

в) из расчетов финансовых коэффициентов, более детально характеризующих платежеспособность делаем вывод о том, что данное предприятие неплатежеспособное, а структура баланса предприятия – неудовлетворительная, так как выполняются следующие условия:

- коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 2;

- коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1;

г) анализируя финансовую устойчивость ООО «Жемчужина» видим, что у предприятия кризисное финансовое состояние, при котором организация полностью зависит от заемных источников финансирования. Собственного капитала, долгосрочных кредитов и займов и краткосрочных кредитов и займов не хватает для финансирования материальных оборотных средств, то есть пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности;

д) оценивая деловую активность предприятия, характеризующую динамичность развития предприятия, достижение им поставленных целей видим, что:

– в 2015 году, по сравнению с 2014 г., повысилась скорость оборачиваемости совокупного капитала на 0,8 об., оборотных средств на 0,9 об., основных средств на 2,5 об., а также кредиторской задолженности на 2 об.;

– сократился срок оборачиваемости материальных средств на 38,73 дней;

– сократился, по сравнению с 2014 г., срок погашения кредиторской задолженности на 111,9 дней.;

– срок погашения дебиторской задолженности увеличился на 16 дней;

е) проводя обобщающую оценку финансового состояния организации, которая делается на основе таких результирующих финансовых показателей, как прибыль и рентабельность, видим что:

– в 2015 году произошло увеличение выручки от реализации на 3384 тыс. руб. (362,9 %), что положительно повлияло на рост чистой прибыли. Но одновременно с ростом выручки произошло увеличение себестоимости продукции на 2583 тыс.руб. (327,6 %);

– в 2015 году также произошло увеличение суммы управленческих расходов по сравнению с прошлым годом на 508 тыс.руб. (284,1 %), что отрицательно сказалось на величине чистой прибыли.

– 2015 году чистая прибыль предприятия составила 178 тыс.руб., что на 299 тыс.руб. больше, чем в 2014 году (–121 тыс.руб.);

– увеличение чистой прибыли положительно отразилось на показателях рентабельности использования активов и пассивов и положительно – на показателях рентабельности деятельности предприятия;

– темп роста выручки от реализации был ниже темпа роста прибыли. Это привело к повышению уровня рентабельности продаж на 13 %. Темп роста себестоимости был ниже темпа роста прибыли, что привело к повышению рентабельности основной деятельности на 16 %;

– увеличение чистой прибыли при одновременном росте стоимости собственного капитала и активов привели к повышению рентабельности собственного капитала на 141 % и активов на 15 %;

ж) оценивая вероятность банкротства (несостоятельности) предприятия приходим к выводу, что данная организация не выдерживает условий договора и значит, видна перспектива банкротства.

2.4 Основные направления (мероприятия) по улучшению финансового состояния предприятия ООО «Жемчужина»

Проанализировав бухгалтерскую отчетность ООО «Жемчужина», которая является основным источником информации о финансовом состоянии данного предприятия, можно сделать вывод, что финансовое положение является кризисным.

Такое финансовое положение обусловлено, вероятно, тем, что предприятие осуществляет свою деятельность сравнительно недолго и находится на стадии зарождения. Рассматривая условия при которых функционирует организация отметим, что на стадии зарождения происходят следующие события:

- создание организации
- внедрение организации на рынок сбыта, сопровождающиеся влиянием факторов внешнего окружения, довольно внушительными вложениями.

В силу того, что поставщики еще не определены происходят небольшие сбои в поставке материалов. Несмотря на доходность данной деятельности в целом, пока доля рынка довольно низкая и конкурентность ожесточенная. На данном этапе характерно проявляется высокий риск, так как доля заемных средств высока, по сравнению с доходами организации, и неотложен производственный процесс, что приводит к перебоям поставки и отгрузке готовой продукции, тем сам отпугивая крупных заказчиков.

Так, на стадии зарождения рекомендуется привлекать средства за счет вкладов учредителей, эмиссии ценных бумаг, долгосрочных банковских кредитов и займов, инвестиционного налогового кредита [21].

Проведя анализ финансового состояния ООО «Жемчужина» выявили основные проблемы:

- нехватка собственных средств,
- высокая доля дебиторской задолженности;

Для решения первой проблемы, рекомендуется привлекать средства за счет вкладов учредителей, а также увеличивать чистую прибыль.

Увеличение прибыли можно достичь комплексом мер, например:

- за счет расширения ассортимента предоставляемых услуг,
- за счет проведения рекламных акций,
- за счет сокращения расходов на ГСМ[22].

Первый способ: для привлечения большей прибыли и увеличения количества клиентов расширить ассортимент предлагаемых услуг, за счет включения в него такого вида услуг, как шиномонтаж.

Для этого предприятие планирует взять краткосрочный займ у учредителя, приобрести шиномонтажное оборудование и нанять еще одного работника. Стоимость такого оборудования составляет примерно 80300 руб., заработная плата работника будет составлять 20 % от стоимости этой услуги. Стоимость данной услуги в автосервисах и других организациях, занимающихся шиномонтажом, варьируется от 300 до 500 рублей. В данном сервисе стоимость этой услуги будет 400 рублей. Несложный расчет показывает, что оборудование окупится не позднее 6 месяцев.

Данное оборудование не нуждается в расходных материалах, поэтому можно сделать вывод, что это увеличит прибыль организации за год.

Второй способ: основываясь на опыте других автосервисов, предлагаем данному предприятию проводить, так называемую рекламную диагностику [23].

Бесплатная диагностика является одним из методов привлечения клиентов.

ООО «Жемчужина» предлагает проводить месячную акцию «бесплатная диагностика», как минимум два раза в год. Для этого необходимо до проведения акции дать соответствующую рекламу, к примеру, на радио, что составит 5000 рублей.

По опыту других автосервисов можно сказать, что такая акция привлекает достаточно большое количество клиентов. Так если в день, в

среднем было 5-7 клиентов, то во время акции число клиентов увеличивается до 15-20 в день. После бесплатной диагностики в автосервисе из этих 15-20 клиентов на обслуживание в данном сервисе остается примерно 12, что на 5 клиентов больше, чем в обычные дни. Поэтому можно сделать вывод, что такая рекламная акция положительно отразится на прибыли организации.

Третий способ: предлагаем ООО «Жемчужина» сократить свои расходы на ГСМ, путем перевода автомобиля, числящегося на его балансе, на газ. Установка соответствующего оборудования составляет 30000 рублей[24].

Данный автомобиль предназначен для поставки автозапчастей из магазина в автосервис. Расход бензина этого автомобиля составляет примерно 20 литров в день, а как уже говорилось выше, данный автосервис работает пять дней в неделю. Цена на бензин по городу составляет 23 рубля / литр, а стоимость газа – 8 руб. / литр. Расход газа в день составляет приблизительно 10 – 12 литров в день[23].

Данное оборудование окупиться примерно через 4 месяца, после чего предприятие начнет экономить на ГСМ 7280 рублей в месяц.

Таким образом, воспользовавшись предложенными нами мероприятиями по улучшению финансового состояния организации, ООО «Жемчужина» сможет сократить свои расходы и увеличить сумму прибыли.

Социальная ответственность

Студенту:

Группа	ФИО
О-3Б11	Скорниченко Дарья Сергеевна

Институт	Институт социально-гуманитарных технологий	Кафедра	Экономика
Уровень образования		Направление	080100 Экономика

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

– Положения и рекомендации по корпоративной и социальной ответственности используемые в российской практике – Внутренняя документация предприятия, официальной информации различных источников, включая официальный сайт предприятия, отчеты	1. ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности». Настоящий стандарт идентичен международному стандарту ISO 20000-2010 «Guidance on social responsibility». 2. Серией международных стандартов систем экологического менеджмента ISO 14000. Центральным документом стандарта считается ISO 14001 «Спецификации и руководство по использованию систем экологического менеджмента». 3. GRI (Global Reporting Initiative) – всемирная инициатива 4. Добровольной отчетности. SA 8000 – устанавливает нормы ответственности работодателя в области условий труда.
---	--

Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

Анализ факторов внутренней социальной ответственности: – безопасность труда; – стабильность заработной платы; – поддержание социально значимой заработной платы; – дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников; – развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; – оказание помощи работникам в критических ситуациях.	– безопасность труда; – стабильность заработной платы; – поддержание социально значимой заработной платы; – развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;
Анализ факторов внешней социальной ответственности:	– спонсорство и корпоративная благотворительность;

– спонсорство и корпоративная благотворительность; – содействие охране окружающей среды; – взаимодействие с местным сообществом и местной властью; – готовность участвовать в кризисных ситуациях; – ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров), и т.д.	– взаимодействие с местным сообществом и местной властью;
1. Определение стейкхолдеров организации: - внутренние и внешние стейкхолдеры организации; - краткое описание и анализ деятельности стейкхолдеров организации.	1. Внутренние: сотрудники организации, заказчики, поставщики, в целом контрагенты. Внешние: местное население, организации вблизи сервиса. Сервис находится в жилом районе.
2. Определение структуры программы КСО - Наименование предприятия; - Элемент; - Стейкхолдеры; - Сроки реализации мероприятия; - Ожидаемый результат от реализации мероприятия.	2. -ООО «Жемчужина», -Благотворительные пожертвования, Корпоративное волонтерство , Социально-ответственное поведение, Денежные гранты. -Местное население, сотрудники организации. -Помощь и реклама, забота о населении, повышение квалификации сотрудников.
3. Определение затрат на программы КСО -расчет бюджета затрат на основании анализа структуры программы КСО	3. Итого-65 600рублей
4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций	4. Все программы КСО полностью охватывают интересы стейкхолдеров. Оценка эффективности: •социально-ответственное поведение-фирма заботиться о сотрудниках компании, стимулирующие надбавки являются инструментом мотивации деятельности сотрудников. •корпоративное волонтерство-социальная адаптация фирмы в обществе. •благотворительные пожертвования-имидж фирмы, узнаваемость бренда.

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	12.01.2016
--	------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Ассистент	Мезенцева И.Л			

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
О-3Б11	Скорниченко Дарья Сергеевна		

Анализ корпоративной социальной ответственности «Жемчужина»

Корпоративная социальная ответственность (КСО) — явление достаточно новое для нашей страны. Вместе с тем, оно уже давно и активно развивается на Западе и является нормой для современного цивилизованного бизнеса. Существует несколько определений этого термина. Мы рассмотрим определение, которое детально характеризует корпоративную социальную ответственность. КСО – это концепция, в соответствии с которой компания учитывает интересы общества и берет на себя ответственность за влияние своей деятельности на клиентов, потребителей, работников, поставщиков, акционеров, и прочие заинтересованные стороны, а также на окружающую среду.

В данной главе мы проводим анализ процесса управления корпоративной социальной ответственностью. Также необходимо определить краткую характеристику корпоративной социальной ответственности ООО «Жемчужина» и предложить рекомендации по улучшению управления корпоративно-социальной ответственностью анализируемого предприятия.

Определение стейкхолдеров организации

Таблица 7 Стейкхолдеры организации

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
1. Собственник организации	1. Органы местного самоуправления
2. Сотрудники организации	2. Органы государственной власти (налоговая и т.д.)
3. Покупатели	

Вывод: Учитывая деятельность ООО «Жемчужина» влияние Прямых стейкхолдеров относительно Косвенных значительнее. Наиболее крупный сегмент в группе Прямых стейкхолдеров предприятия – Собственник. Он формирует взаимозависимую систему, поддерживающую деятельность фирмы.

Репутация предприятия находится в зависимости от качества работы Сотрудников и Покупателей.

Органы местного самоуправления устанавливают политику в отношении организации, от которой зависит его деятельность.

Определение структуры программ КСО

Таблица 8 Структура программ КСО

Наименование мероприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
1.	Благотворительные пожертвования	Собственник предприятия	Ежегодно	Помощь, печать и освещение в СМИ
2.	Социально-ответственное поведение	Сотрудники предприятия	Ежегодно	Повышение квалификации сотрудников
3.	Эквивалентное финансирование	Сотрудники, Департамент	Ежегодно	Реклама, помощь

С 2015 года ООО «Жемчужина» оказывает благотворительную помощь организациям г. Бийска.

- Городской комитет ветеранов ВОВ .
- Дом малютки г.Бийска.

Определение затрат на программы КСО

Таблица 9 Затраты на мероприятия КСО

№	Мероприятие	Единица измерения	Цена	Стоимость реализации на планируемый период (год)
1	Новогодние подарки для детей	Подарки	500	500*12= 6000 рублей
2	Праздники: • День автомеханика; • 8 марта; • 23 февраля.	рубль	1000руб\чел. 1000руб.\чел. 1000руб.\чел	1000*12= 12000 1000*2= 2000 1000*10= 10000
3	День рождения сотрудника	Рубль	300 рублей	300*12чел=3600
4	Благотворительные пожертвования	рубль	20000 рублей	20000
5	Социально-ответственное поведение	чел	1000 рублей	1000*12=12000
			Итого:	65 600рублей

Все проводимые мероприятия КСО соответствуют ожиданиям стейкхолдеров.

Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций

Программа КСО соответствует целям предприятия

1. Для предприятия преобладает внутреннее КСО.
2. Все программы КСО полностью охватывают интересы стейкхолдеров.
3. Реализуя программы КСО предприятие получает:
 - социально-ответственное поведение – фирма заботиться о сотрудниках компании, стимулирующие надбавки дают больше стимула для качественной и творческой работы сотрудников;
 - благотворительные пожертвования- реклама в СМИ, положительные отзывы у населения.

Предприятие несет небольшие затраты на мероприятия КСО, результаты стоят потраченных средств.

Рекомендации:

- необходимо проводить психологические тренинги;
- необходимо проводить курсы совершенствования полученных знаний;
- обмен опытом и знаниями между схожими по структуре организациями.

На основе вышеизложенного сделаем вывод: корпоративная социальная ответственность – это не только ответственность компании перед людьми, контрагентами, но и перед обществом в целом. А также это не просто набор принципов, в соответствии с которыми компания выстраивает свои бизнес-процессы, а философия организации предпринимательской и общественной деятельности, которых придерживаются организации, которые заботятся о своем развитии, обеспечении достойного уровня жизни людей, о развитии общества в целом и сохранение окружающей среды для последующих поколений.

Заключение

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой совокупность данных, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период, полученный из данных бухгалтерского и других видов учета. Она представляет собой средство управления предприятием и одновременно метод обобщения и представления информации о хозяйственной деятельности. Бухгалтерская отчетность несет немаловажную ролевую функцию экономической и финансовой информации. Отчетность отображает информацию всех аспектов учета и представлена в виде таблиц, которые удобны для полноценного проведения анализа.

На сегодняшний день бухгалтерская отчетность является по существу «лицом» фирмы. Она представляет собой систему обобщенных показателей, которые характеризуют итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Сгруппированные данные бухгалтерской отчетности являются главным источником информации для определения финансового состояния организации. Для принятия решения необходимо провести анализ обеспеченности финансовыми ресурсами, целесообразности и эффективности их размещения и использования, платежеспособности предприятия, его финансовые взаимоотношения с контрагентами. Оценка данных показателей нужна для эффективного управления фирмой. На основании этих показателей руководители проводят планирование, контроль, улучшают и совершенствуют направление своей деятельности.

В бухгалтерском балансе фиксируется стоимость (денежное выражение) остатков внеоборотных и оборотных активов капитала, фондов, прибыли, кредитов и займов, кредиторской задолженности и прочих пассивов. Баланс содержит обобщенную информацию о состоянии хозяйственных средств предприятия, входящих в актив. Эта информация представляется за 3 года, что и дает возможность сопоставления показателей, выявления их роста или снижения.

Наиболее важными показателями, рассчитываемыми на основе данных бухгалтерского баланса, являются рентабельность (доходность) капитала, деловая активность предприятия, финансовая устойчивость, ликвидность баланса и платежеспособность предприятия.

В данной дипломной работе была изучена бухгалтерская (финансовая) отчетность и проведен анализ финансового состояния организации на основе данных бухгалтерской отчетности, что и позволило достичь поставленной цели.

В первой главе данной работы были рассмотрены теоретические основы и сущность бухгалтерской отчетности как информационной базы для принятия управленческих решений организации и сделаны следующие выводы:

- в связи с четырехуровневой системой законодательного регулирования учета и отчетности финансовая отчетность является документом, с большой степенью достоверности и надежности;

- периодическое, системное обобщение информации об объектах бухгалтерского учета в виде итоговых сведений за отдельный период в бухгалтерской отчетности является информационной базой анализа финансового состояния организации;

- требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности, сформированной исходя из правил, которые установлены нормативными актами – это гарант оценки способности предприятия воспроизводить денежные средства и аналогичные им активы, максимизировать прибыль, а также возможность сравнения информации разных периодов для определения тенденции увеличения или уменьшения показателей финансового положения в целом и по отдельности. Для анализа финансового состояния малого предприятия достаточно бухгалтерской отчетности, составленной в сокращенном объеме (Форма по ОКУД 0710001 и Форма по ОКУД 0710002);

- основным, (а в ряде случаев и единственным) источником информации о деятельности предприятия является бухгалтерская отчетность

- единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, которая является публичной;

- с целью обеспечения полезной информацией пользователей бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями рыночной экономики проводится формирование системы национальных стандартов учета и отчетности в соответствии со стандартами МСФО.

Во втором разделе рассмотрены теоретические основы анализа финансового состояния предприятия, а так же выполнена практическая работа – проведена оценка и анализ структуры имущества организации и анализ финансового состояния ООО «Жемчужина». Основываясь на вышесказанном, по данной главе были сделаны следующие выводы:

- анализ финансового состояния предприятия – процедура довольно многогранная и чрезвычайно информативная. Приемлемость и адекватность результатов, их значимость, а также достижение поставленных перед исследователем задач во многом зависит от того, какие методы, приемы, а также в каком их сочетании планируется использовать. Большинство экономистов склоняются к тому, что весь комплекс инструментов финансового анализа следует применять не обособленно, а преимущественно в системе, именно таким образом формируются полноценные методики анализа финансового состояния предприятия;

- финансовое состояние предприятия (ФСП) – это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени;

- анализ финансового состояния представляет собой глубокое, научно обоснованное исследование финансовых отношений и движения финансовых ресурсов в едином производственно – торговом процессе;

- при анализе финансового состояния предприятия применяются экономические показатели (абсолютные и относительные, показатели-факторы и обобщающие показатели);

- финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным;

- устойчивое финансовое состояние достигается при достаточности собственного капитала, хорошем качестве активов, достаточном уровне рентабельности с учетом операционного и финансового риска, достаточности ликвидности, стабильных доходах и широких возможностях привлечения заемных средств;

- информационной базой анализа финансового состояния предприятия является бухгалтерская отчетность предприятия, которая содержит данные, позволяющие принимать обоснованные управленческие решения в области инвестиционной политики, оценки перспектив изменения прибыли предприятия и оценки, имеющихся у предприятия ресурсов, возможных их изменений и эффективность их использования. Наиболее информативной формой для анализа и оценки финансового состояния предприятия служит бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс – один из основных документов финансовой отчетности предприятия. В нем отражается стоимостный состав имущества и источников его финансирования на отчетную дату. Однако, для полного представления о финансовом состоянии предприятия необходимо использование как данных баланса, так и данных отчета о финансовых результатах.

По результатам анализа финансового состояния предприятия ООО «Жемчужина» были сделаны следующие выводы:

- баланс предприятия признать «хорошим» нельзя, хотя признаки такового присутствуют;

- баланс предприятия не является абсолютно ликвидным, т.к. условия абсолютной ликвидности не выполняются;

- данное предприятие является неплатежеспособным, а структура баланса предприятия – неудовлетворительная;

- у предприятия кризисное финансовое состояние, при котором организация полностью зависит от заемных источников финансирования;

- на предприятии в 2015 году, по сравнению с 2014 г., повысилась скорость оборачиваемости совокупного капитала, оборотных средств, основных средств, а также кредиторской задолженности, а также сократился срок оборачиваемости материальных средств, срок погашения кредиторской задолженности и увеличился срок погашения дебиторской задолженности;

- на предприятии произошло увеличение выручки от реализации, что положительно повлияло на рост чистой прибыли, а увеличение чистой прибыли положительно отразилось на показателях рентабельности;

- на данном предприятии видна перспектива банкротства.

В третьем разделе предложен комплекс локальных мер, направленных на улучшение финансового состояния:

- снижение себестоимости оказываемых услуг, через удешевление потребляемых материалов;

- расширение ассортимента оказываемых услуг и повышение конкурентноспособности уже оказываемых;

- приобретение более универсального оборудования, которое позволит диверсифицировать услуги.

Список использованных источников

- 1) Никифорова Н.А., Донцов Л.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности / 4-е изд. М.: Издательство «Дело и сервис», 2015. 304 с.
- 2) Правовая Система «Консультант плюс». Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [Электронный ресурс]: Письмо Минфина Российской Федерации от «06» июля 1999г. № 43н (последняя редакция от «08» ноября 2010г.) // Справочная система. URL: <https://www.consultant.ru/document/18099> (дата обращения 31.03.2016).
- 3) Правовая Система «Консультант плюс». Бухгалтерский и налоговый учет [Электронный ресурс]: ФЗ от «06» декабря 2011г. № 402-ФЗ // Справочная система. URL: <https://www.consultant.ru/document/22569> / (дата обращения 31.03.2016).
- 4) Правовая система «Консультант плюс. План счетов бухгалтерского учета и Инструкции по его применению [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) // Справочная система. URL: <https://www.consultant.ru/document/29165/> (дата обращения 31.03.2016).
- 5) Правовая система «Консультант плюс». Формы бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н // Справочная система. URL: <http://www.consultant.ru/document/103394/> (дата обращения 31.03.2016)
- 6) Правовая система «Консультант плюс». Системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для МСП [Электронный ресурс]: Информация Минфина РФ от 11.06.2009// Справочная система. URL: <http://www.consultant.ru/document/102515/> (дата обращения 31.03.2016)
- 7) А.Д. Шеремет., Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев. Методика финансового анализа./ 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА - М, 2011. 208с.
- 8) Галкина Е.В. Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие. / Е.В. Галкина. – М.: КНОРУС, 2011. 592с.

- 9) Любушина Н.П. Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. /– 3-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 576с.
- 10) Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учебник. /. - 14-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 649 с.
- 11) Вахрушина М.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. /Учебное пособие. - 6-е изд.испр. - М: Омега, 2014.399 с.
- 12) Новодворский В.Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. /- М.:ИНФРА-М,2011. 608с.
- 13) Соснаускене О.И. Оптимизация прибыли / М.:Экзамен,2015. 221 с.
- 14) Грузинов В.П., Грибов В.Д. Экономика предприятия: учебное пособие /М.: Финансы и статистика, 2013.366 с.
- 15) Заббарова О.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность / Выпуск 3 (23). - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2013.176 с.
- 16) Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. – 6-е изд., испр. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014.704с.
- 17) Ефимова О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности. /М.: Омега - П , 2014.408с.
- 18) Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности.– М.: «КОНКУРС», 2013. 624с.
- 19) Николаева Т.П., Соколова И.Ю. Экономический анализ предприятия./Учебное пособие Финансы и статистика, 2013.582 с.
- 20) Соколова, И.А. Методы диагностики вероятности банкротства предприятия // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: экономика № 26, 2012. с. 170-176.
- 21) Н.А. Сафронов. Экономика организации (предприятия): Учебник для ср. спец. учебных заведений /. - 2-е изд., с изм. - М.: Магистр: НИЦ Инфра - М, 2013.256 с.

22) Савицкая Г.В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: Методологические аспекты. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 272 с.

23) Жариков В.В. Управление кредитными рисками: Учебное пособие /— Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2011. 244с.

24) Волгин В.В. Автосервис. Организация, управление, анализ. / Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2012.492с.

Приложение А

(обязательное)

Бухгалтерский баланс ООО «Жемчужина» за 2014г. и 2015г.

Бухгалтерский баланс		
на	31 декабря	20 15 г.
Организация	ООО «Жемчужина»	по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ
Местонахождение (адрес)		

Коды
0710001
384 (385)

Пояснения 1	Наименование показателя 2	На 31.12 20 15 г.3	На 31 декабря 20 14 г.4	На 31 декабря 20 13 г.5
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	-	-	
	Результаты исследований и разработок	-	-	
	Нематериальные поисковые активы	-	-	
	Материальные поисковые активы	-	-	
	Основные средства	917	846	
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	
	Финансовые вложения	-	-	
	Отложенные налоговые активы(ОНА)	-	-	
	Прочие внеоборотные активы	-	-	
	Итого по разделу I	917	846	
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	608	593	
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	167	855	
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1	3	
	Прочие оборотные активы	-	-	
	Итого по разделу II	776	1451	
	БАЛАНС	1693	2297	

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	На 31.12 2015 г. ³	На 31 декабря 2014 г. ⁴	На 31 декабря 2013 г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	15	
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-) ⁷	(-)	()
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	
	Резервный капитал	-	-	
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(121)	57	
	Итого по разделу III	(111)	72	
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	0	600	
	Отложенные налоговые обязательства (ОНО)	-	-	
	Оценочные обязательства	-	-	
	Прочие обязательства	-	-	
	Итого по разделу IV	0	600	
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	301	578	
	Кредиторская задолженность	1503	1047	
	Доходы будущих периодов	-	-	
	Оценочные обязательства	-	-	
	Прочие обязательства	-	-	
	Итого по разделу V	1804	1625	
	БАЛАНС	1693	2297	

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

Приложение Б

(обязательное)

Отчет о финансовых результатах ООО «Жемчужина» за 2014г. и 2015г.

Отчет о финансовых результатах
за 31 декабря 20 15 г.

Организация ООО «Жемчужина» по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН
Вид экономической деятельности по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД
по ОКОПФ/ОКФС
по ОКЕИ

Коды	
0710002	
384 (385)	

Пояснения 1	Наименование показателя 2	За 31.12 20 15 г.3	За 31.12 20 14 г.4
	Выручка 5	1287	4671
	Себестоимость продаж	(1135)	(3718)
	Валовая прибыль (убыток)	152	953
	Коммерческие расходы	(-)	(-)
	Управленческие расходы	(276)	(784)
	Прибыль (убыток) от продаж	124	169
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы	29	76
	Прочие расходы	(5)	(14)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	100	231
	Текущий налог на прибыль	()	()
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее	21	53
	Чистая прибыль (убыток)	121	178

Пояснения 1	Наименование показателя 2	3а 31.12 20 15 г.3	3а 31.12 20 14 г.4
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода 6		
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20 ____ г.