

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время тема поддержки малого бизнеса приобретает особую популярность в средствах массовой информации. В последние годы постоянно говорится о неудовлетворительных темпах развития малого предпринимательства, необходимости реформирования систем налогообложения, снижения бюрократических припонов. В чем же кроется причина такого повышенного внимания к субъектам малого предпринимательства?

В сфере экономики малые предприятия функционируют наряду со средними и крупными организациями. Обладая скромными размерами (как по объему продаж, так и по числу занятых работников), за счет своего большого количества малые предприятия играют важную роль в национальной экономике любой промышленно-развитой страны. Малое предпринимательство предоставляет до 70% рабочих мест, а доля его участия в ВВП колеблется от 30 до 50% .

По данным Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, в 2015г. доля занятых на малых предприятиях в общей численности занятых в экономике составило около 16,7%, в 2016г. - 17,5%; доля участия малых предприятий в ВПП в 2013г.- 9%, в 2014 г. - 11,4%. Количество малых предприятий с 2012 по 2018 г. увеличилось с 879 тыс. до 979 тыс. Данные цифры говорят, с одной стороны, о большом экономическом потенциале малого бизнеса в России, с другой – о необходимости создания благоприятных условий для развития малых предприятий. Что же такое малый бизнес и в чем его особенность? .

Согласно п.1 ст.4 Федерального закона от 24 июля 2016 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее Закон №209-ФЗ) для признания субъектом малого предпринимательства лицо должно удовлетворять всем следующим условиям:

1.Субъектный состав. Субъектом малого предпринимательства могут быть признаны:

- коммерческие организации;

- потребительские кооперативы;
- индивидуальные предприниматели;
- крестьянские (фермерские) хозяйства.

Некоммерческие организации, государственные и муниципальные унитарные предприятия не могут быть признаны субъектами малого предпринимательства.

2.Официальная регистрация деятельности. Лицо должно быть зарегистрировано в установленном законом порядке:

- коммерческая организация и потребительский кооператив должны быть внесены в Единый государственный реестр юридических лиц;
- индивидуальные предприниматели и крестьянские (фермерские) хозяйства должны быть внесены в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей.

Необходимо отметить, что в соответствии с Законом № 209-ФЗ для получения статуса субъекта малого предпринимательства нет необходимости дополнительной регистрации в каком-либо реестре.

3.Состав участников (учредителей). Суммарная доля участия в уставном капитале:

- Российской Федерации;
- субъектов Российской Федерации;
- муниципальных образований;
- иностранных юридических лиц;
- иностранных граждан;
- общественных и религиозных организаций;
- благотворительных и иных фондов;
- не должна превышать 25%.

Указанное правило не распространяется на хозяйствующие субъекты, созданные в форме акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов.

Кроме того, суммарная доля участия одного или нескольких юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, также не должна превышать 25%..

4.Экономические показатели. До 1 января 2010 г. существует только один экономический показатель – это средняя численность работников за предшествующий календарный год, которая не должна превышать ста человек (включительно). Средняя численность определяется с учетом всех работников, в том числе работников, работающих по гражданско-правовым договорам или по совместительству с учетом реально отработанного времени, работников представительств, филиалов и других обособленных подразделений хозяйствующего субъекта. Порядок определения средней численности работников установлен постановлением Росстата от 9 октября 2006 г. №56. .

Данная работа выполнена на примере Общество с ограниченной ответственностью «АГАТ».

Целью данной курсовой работы является проработка основных теоретических аспектов экономического и финансового анализа на примере конкретного предприятия

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) Дать характеристику предприятия, выбранного в качестве объекта исследования;
- 2) Провести экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «АГАТ»;
- 3) Провести финансовый анализ ООО «АГАТ»;

1 Краткая характеристика ООО «АГАТ»

Полное наименование: общество с ограниченной ответственностью «АГАТ».
Сокращенное название ООО «АГАТ», именуемое в дальнейшем «Общество».

Общество, учреждено Веропонтовым Михаилом Захаровичем. Общество является самостоятельным хозяйствующим субъектом и принадлежит учредителю на праве частной собственности. Общество приобретает статус юридического лица с

момента его государственной регистрации, обладает особенной частью имущества учредителю, имеет самостоятельный баланс, расчетные и иные счета в банковских учреждениях РФ, и за рубежом, в том числе валютный счет, печать, штамп, бланки со своим наименованием. Общество, в соответствии с нормативными актами, намерено осуществлять следующие виды деятельности:

- производство и реализации корпусной мебели и столярных изделий;
- производство и реализация мебели из стекла и стеклопластика;
- производство и реализация мягкой мебели;
- производство и реализации мебели из пластмассы, металла и металлопластика;
- переработка древесины, изготовление изделий и их реализация;
- экспорт и импорт продукции, товаров, услуг, технологий и технических новшеств;
- закупка и реализация продовольственных товаров, полуфабрикатов;
- создание инфраструктуры сферы отдыха: кафе, баров, видеосалонов, саун, дискотек, бильярдных, бассейнов, тренажерных залов и других спортивных учреждений, массажных кабинетов, ателье, парикмахерских, прачечных, пунктов проката;
- организация туристических, гостиничных комплексов, баз отдыха, спортивных и зрелищных мероприятий, организация туризма;
- автотранспортные услуги;
- торговля автомобилями, запчастями и технической литературой;
- торговля бензином, ГСМ, авиакеросином;
- бартерные сделки и.т.д.

Но основным видом деятельности Общество занимается изготовлением и реализацией мягкой и корпусной мебели.

Виды деятельности, подлежащие лицензированию, Общество обязано осуществлять при наличии соответствующих лицензий.

Источниками формирования имущества Общества являются:

- денежные материальные взносы учредителей;
- доходы, полученные от реализации продукции, работ, услуг, а также других видов хозяйственной деятельности;
- безвозмездно и благотворительные взносы;
- иные источники, не запрещенные законодательными актами РФ.

Уставный капитал Общества составляет 10000 рублей, который был внесен учредителем в виде имущества. 50 % уставного капитала были внесены на момент регистрации Общества, а остальные в течение года его деятельности. Вкладом в уставный капитал Общества могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права, либо иные права, имеющие денежную оценку.

Общество осуществляет свою деятельность на принципах полного хозяйственного расчета, несет ответственность за результаты своей хозяйственной деятельности, за выполнение взятых на себя обязательств перед трудовым коллективом и партнерами по заключенным договорам перед госбюджетом и банками согласно действующему законодательству. Общество самостоятельно планирует свою деятельность, определяет перспективы развития, исходя из спроса на производимую продукцию.

Общество самостоятельно осуществляет внешнеэкономическую деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ и нормами международного права.

Общество имеет право:

- самостоятельно формировать производственную программу, выбирать поставщиков и потребителей, устанавливать цены на выпускаемую продукцию;
- определять формы, размер и принципы оплаты труда работников;
- привлекать на договорных условиях Российских, зарубежных специалистов для решения отдельных задач, предусмотренных уставом Общества;
- пользоваться кредитами в рублях – в учреждениях государственных и коммерческих банков РФ и у других Российских организаций, в свободно конвертируемой валюте;

- нанимать и увольнять работников в соответствующем законодательством и уставом Общества;
- распоряжаться прибылью Общества.

Общество обязано:

- выполнять обязательства, вытекающие из заключенных договоров;
- полностью рассчитываться со всеми работниками Общества согласно заключенных трудовых договоров, вне зависимости от финансового состояния Общества;
- осуществлять социальное, медицинское и иные виды обязательного страхования граждан и т.д.

Организационная структура общества ООО «АГАТ» выглядит следующим образом:

Директор

Зам. по производству Зам. по фин.вопросам

Мастер Мастер Мастер Менеджер Бухгалтерия

1 цеха 2 цеха 3 цеха по производству

Учредитель Общества вправе участвовать в управлении делами Общества в порядке определенном учредительными документами. Получать информацию о деятельности Общества. Решать вопросы распределения прибыли.

Общество обязано хранить учредительные документы, документы содержащие решение о создании Общества, документ подтверждающий государственную регистрацию Общества, документы подтверждающие права Общества на имущество, находящиеся на его балансе и иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными актами РФ.

В организации ООО «АГАТ» директором является сам учредитель на основании Приказа .

Трудовой коллектив Общества составляют все граждане, участвующие своим трудом в его деятельности, на основе трудового договора и его контракта.

Финансовые ресурсы Общества формируются за счет выручки от реализации. Из прибыли, полученной Обществом, в результате хозяйственной деятельности, вносятся налоги, сборы и иные обязательные платежи.

За счет чистой прибыли Общество формирует:

- фонд развития производства , науки и техники;
- фонд социального развития; резервный фонд; фонд отчислений учредителю.

Трудовые отношения в Обществе регулируются действующим законодательством о труде РФ. Форм, системы оплаты труда работников устанавливаются Обществом самостоятельно.

Прекращение о деятельности Общества происходит путем его реорганизации или ликвидации.

Прекращение деятельности Общества производится по решению учредителя, либо по решению судебных органов.

2. Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «АГАТ»

Чтобы выжить в конкурентной борьбе и укрепить свои рыночные позиции, каждое предприятие должно осуществлять постоянный поиск резервов повышения эффективности своей деятельности.

Задачи в экономической среде призван решать анализа. С помощью анализа выявляются наиболее значимые характеристики и стороны деятельности организации и делаются прогнозы его будущего состояния. При проведении анализа показатели деятельности организации всегда с чем-то сравниваются. Сравнения производятся с предыдущим периодом , с планом и со среднеотраслевыми показателями. Завершенностью и целостность анализа определяется обоснованностью используемых критериев. Их основу обычно составляют исчисляемые показатели и некоторые ориентиры (пределы, нормативы, тенденции). Основная цель анализ – повышение эффективности функционирования хозяйствующего субъекта и поиск резервов такого повышения.

С целью проведения экономического анализа ООО «АГАТ» определим основные показатели деятельности предприятия.

Проведем сравнительный анализ основных экономических показателей деятельности ООО «АГАТ» за 2015, 2016, 2017 годы (таблица №1).

Таблица 1

Основные технико-экономические показатели ООО «АГАТ»

показатели	ед. изм.	2015	2016	2017	2016 в % к 2015	2017 в % к	
						2015	2016
1	2	3	4	5	6	7	8
Объем продаж продукции	тыс.руб	9720,08	20580,0	37733,0	211,73	388,20	183,35
Себестоимость реализованной продукции	тыс.руб	6804,0	18522,0	26720,0	272,22	392,71	144,26
Прибыль от продаж	тыс.руб	273,89	394,00	460,00	143,85	167,95	116,75
Среднесписочная численность работников всего	чел.	80,00	78,00	81,00	97,50	101,25	103,85
в т.ч. Рабочих	чел.	68,00	66,00	68,00	97,06	100,00	103,03
выработка продукции на одного работающего	тыс.руб/ чел.	3,42	5,05	5,68	147,54	165,88	112,43

фонд оплаты труда	руб	166016	223488	282380	134,62	170,09	126,35
Среднемесячная заработная плата на одного работника	руб.	1600,0	2100,00	2600,00	131,25	162,50	123,81
Среднегодовая стоимость основных фондов	тыс.руб	0,00	224,00	217,00	-	-	96,88
Фондоотдача	руб.	0,00	91,88	173,88	-	-	189,26
Прибыль до налогообложения	тыс.руб	203.86	228,00	413,00	111,84	202,59	181,14
Чистая Прибыль	тыс.руб	154.92	173,00	314,00	111,67	202,69	181,50
Рентабельность	%	4,03	2,13	1,72	x	x	x

По данным таблице видно, что прибыль от продаж в 2016 году увеличилась на 43%, за счет увеличения в 2016 году в 2 раза объема продаж по продукции, несмотря на то, что себестоимость реализованной продукции также выросла. Но это существенно не помешало росту прибыли. В 2017 году темп роста

прибыли от продаж вырос еще на 16% и к 2017 году прибыль составила 460 тыс. руб. В 2017 году объем продаж составил 37 млн. руб. из них прибыль составила 460 тыс.руб. Также видно увеличение выработки продукции на одного работающего в 2017 году она составила 5 тыс.руб. на человека это на 1,5 тыс. руб/чел. выше, чем в 2015 году, а к 2017 году она составила 5680 руб/чел, а также можно сказать, что 2016 год по сравнению с 2015 годом увеличился фонд заработной платы на 34%, а на конец 2017 года также по сравнению с 2015 годом он увеличился на 70% и составил 282 млн. руб. Это увеличение произошло за счет ежегодного роста заработной платы работников. Сравнивая среднегодовую стоимость основных фондов видно, что организация в 2016 году приобрела основные фонды, а к 2017

году произошло снижение на 3 %. В связи с этим и увеличилась фондоотдача к 2017 году. Итак, можно отметить, что прибыль до налогообложения растет с одинаковыми темпами с чистой прибылью. По данным таблицы видно, что предприятие с каждым годом менее рентабельно. Это происходит за счет увеличения себестоимости и к 2016 году рентабельность составила 1,7%.

Анализ выпуска и реализации готовой продукции

Главной задачей анализа готовой продукции является систематическое наблюдение и контроль за выполнением организацией ООО «АГАТ» намеченных ею планов и договорных обязательств.

Объемными показателями плана и отчета являются нормативно- чистая продукция, товарная продукция, объем реализованной продукции в оптовых ценах организации ООО «АГАТ».

Объем товарной продукции – это стоимость изготовленных в анализируемом периоде и предназначенных к продаже готовых изделий, полуфабрикатов, услуг и работ промышленного характера. Продукция, которая на момент анализа находится в цехах организации и, которая не готова к передаче в другие подразделения организации, является внутрицеховым незавершенным производством. Внутрицеховое незавершенное производство вместе с полуфабрикатами составляют полное незавершенное производство. Именно поэтому очень важно уделять особое внимание учету предложения потребителю ассортимента готовой продукции предприятия.

Поэтому проведем анализ динамики выпущенной и реализованной продукции предприятия с 2015 года по 2017 год. (таблица 2)

Проводя анализ динамики объема выпущенной и реализованной продукции видно, что объем производства продукции в действующих оптовых ценах ежегодно растет в 2016 году увеличился в 3 раза, а в 2017 году увеличение произошло на 44% и составляет 26 млн. руб. Также можно отметить, что объем реализованной продукции в действующих оптовых ценах увеличился к 2016 году в 2 раза, а к 2017 году увеличение произошло на 83% и объем составил 37 млн. руб. Всему этому могло способствовать увеличение издержек (рост стоимости электроэнергии, бензина и.т.д.)

Таблица 2

Анализ динамики объема выпущенной и реализованной

продукции

Показатели	2016		2017	отклонения			
	2015 год тыс. руб.	год тыс. руб.	год, тыс. руб.	2015к 2016 сумма тыс.руб	2016к 2017г. сумма, тыс.руб.	2015к 2016 %	2016к 2017г. %
1	2	3	4	5	6	7	8
объем производства продукции в действующих оптовых ценах	6804,05	18522	26720	11717,95	8198	272,2	144,26
объем реализации продукции в действующих оптовых ценах	9720,08	20580	37733	10859,92	17153	211,7	183,35

Проводя анализ материалоемкости продукции (таблица 2) сделаны следующие выводы: материалоемкость продукции в 2016 году снизилась за счет увеличения объема продукции в сопоставимых оптовых ценах на 11% ,а материальные затраты увеличились на 48% . Следовательно, материалоемкость продукции снизилась, а к 2017 году увеличилась на 26% и составила 1,36 тыс.руб. Материалоотдача обратный показатель материалоемкости продукции, следовательно по тем же причинам она в 2016 году сначала увеличилась, а в 2017 году снизилась.

Также можно отметить, что пред ООО «АГАТ» произошел перерасход материалов в 3 раза, в результате отклонения фактической материалоемкости от предыдущего

года и увеличение объема продукции за счет изменения ее материалоемкости на 95%.

Таблица 3

Оценка уровня материалоемкости продукции

Наименование показателя	Ед. из-мер.	2015г.	2016г.	2017г.	Отклонения			
					абс. 2016г К 2015г	абс. 2017г К 2016г	% 2016г К 2015г	% 2017г К 2016г
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Материальные затраты	Тыс. руб.	7750	19232	27840	11482	8608	248,15	144,8
Объем продукции в сопоставимых оптовых ценах	Тыс. руб.	9720,1	20 580	37 733	10859,9	17 153	211,73	183,4
Материалоемкость продукции	Тыс. руб.	1,25	1,07	1,36	-0,18	0,29	85,32	126,7
Материалоотдача	Тыс. руб.	0,80	0,93	0,74	0,14	-0,20	117,21	78,95

Перерасход (+),
экономия (-)
материалов в
результате отклонения фактической
материалоемкости от
предыдущего года

Тыс. руб.	10401,4	27893,1	х	17491,8	х	268,17	х
--------------	---------	---------	---	---------	---	--------	---

Увеличение (+),
уменьшение (-) объема
продукции в
результате изменения
ее материало отдачи

Тыс. руб.	7242,37	14189,67	х	6947,30	х	195,93	х
--------------	---------	----------	---	---------	---	--------	---

Анализ движения основных средств

Основные средства организации, задействованные в процессе, безусловно, влияют на результаты деятельности и перспективное развитие предприятия.

Большое значение имеет анализ движения основных производственных фондов, который проводится по данным бухгалтерской отчетности, для этого рассчитывают следующие показатели:

- коэффициент обновления, характеризующий долю новых фондов в общей их стоимости на конец года:

, (3.1)

где - коэффициент обновления;

- стоимость поступивших основных средств;

- стоимость основных средств на конец года.

- коэффициент выбытия:

, (3.2)

где - коэффициент выбытия;

- стоимость выбывших основных средств;
- стоимость основных средств на начало периода.
- коэффициент прироста:

, (3.3)

где - коэффициент прироста;

- сумма прироста основных средств.

Анализ движения основных средств предприятия за 2015, 2016, 2017 гг.

На предприятии ООО «АГАТ» за 2003год наличия собственных

средств по данным бухгалтерской документации, а именно по бухгалтерскому балансу, не наблюдается.

Следовательно проведем анализ отчетности по основным средствам за 2016 и 2017гг. Данный анализ представлен в таблицах 4, 5, 6.

Таблица 4

Анализ движения основных средств в ООО «АГАТ» за 2016год

Группы ОС	Стои- мость на начало года	Введено (руб.)	Выбыло (руб.)	Стои- мость на конец года	Коэф- фициент обновления	Коэф- фициент выбы- тия	Коэффициент при-роста
Машины и оборудование	0	192732	0	192732	1	0	0
Мебель и быт принадлежности	0	11686	0	11686	1	0	0

Запчасти и комплектующие	0	8064	0	8064	1	0	0
Орг.техника	0	11300	0	11300	1	0	0
Прочее	0	939	0	939	1	0	0
Итого:	0	224721	0	224721	1	0	0

Из таблицы видно, что за 2015 год основных средств не было введено в эксплуатацию предприятием ООО «АГАТ». Введено за анализируемый период основных средств на сумму 224721 тыс. руб, выбыло 0. Коэффициент обновления за 2016 год равен 1, а коэффициент выбытия равен 0 за 2016 год, коэффициент прироста также равен 0.

Так же проанализируем движение основных средств за 2017год, представленный в таблице 5.

Таблица 5

Анализ движения основных средств в ООО «АГАТ» за 2017год

Группы ОС	Стоимость на начало года	Введено (руб.)	Выбыло (руб.)	Стоимость на конец года	Коэффициент обновления	Коэффициент выбытия	Коэффициент при-роста
Машины и оборудование	192732	0	7100	185632	0	0,037	0
Мебель и быт принадлежности	11686	0	0	11686	0	0	0

Запчасти и комплектующие	8064	0	0	8064	0	0	0
Орг.техника	11300	0	0	11300	0	0	0
Прочее	939	0	0	939	0	0	0
Итого:	224721	0	0	217621	0	0	0

Из таблицы 5 видно, что стоимость основных средств в течение года не увеличилась. Однако, за анализируемый период основные средства на начало года составили 224721 тыс. руб. В течении года произошло выбытие основных средств на сумму 7100 тыс. руб. На конец 2017 года стоимость основных средств составила 217621 тыс. руб. Коэффициент выбытия составил 0,037. В целом по основным средствам коэффициент обновления ниже коэффициента выбытия, что означает отрицательную динамику производства.

Из данных таблицы 6 видно, что коэффициент обновления основных средств в целом имеет тенденцию постоянного роста (с 0 до 1) за анализируемый период с 2003 года по 2015 год, но в 2016 году коэффициент обновления остался неизменным и равен 0. Для предприятия это является не плохим показателем, так как все основные средства являются новыми и не требуют выбытия и обновления.

Таблица 6

Сравнительная характеристика показателей движения основных средств за три отчетных периода.

Группы ОС	Коэффициент обновления			Коэффициент выбытия			Коэффициент прироста		
	2015	2016	2017	2015	2016	2017	2015	2016	2017

Машины и оборудование	0	1	0	0	0	0,037 0	0	0
Мебель и быт принадлежности	0	1	0	0	0	0	0	0
Запчасти и комплектующие	0	1	0	0	0	0	0	0
Орг.техника	0	1	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	1	0	0	0	0	0	0
Итого:	0	1	0	0	0	0,037 0	0	0

Коэффициент выбытия основных средств появился только к концу анализируемого периода т.е. в 2017году. И имеет тенденцию роста (с 0 до 0,037), что отрицательно. А коэффициента прироста основных средств за рассматриваемый период остался неизменным.

3. Анализ финансового состояния деятельности организации

Анализ проводится по бухгалтерскому балансу (Ф.№1) с помощью одного из следующих способов:

- анализ непосредственно по балансу без предварительного изменения балансовых статей;
- анализ по уплотненному сравнительному аналитическому балансу путем агрегирования некоторых однородных по составу элементов балансовых статей;
- анализ дополнительно скорректированного на индекс инфляции баланса с последующим агрегированием статей в необходимых аналитических разделах.

Согласно действующим нормативным документам, баланс в настоящее время составляется в оценке нетто. Итог баланса дает ориентировочную оценку суммы

средств, находящихся в распоряжении организации. Эта оценка является учетной и не отражает реальной суммы денежных средств, которую можно выручить за имущество в случае ликвидации организации. Текущая «цена» активов определяется рыночной конъюнктурой и может отклоняться в любую сторону от учетной, особенно в период инфляции.

Один из создателей балансоведения Н.А. Балатов рекомендовал исследовать структуру и динамику финансового состояния организации при помощи сравнительного аналитического баланса. Сравнительный аналитический баланс можно получить из исходного баланса путем уплотнения отдельных статей и дополнения его показателями структуры: динамики и структурной динамики. Непосредственно из аналитического баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния организации, в число исследуемых показателей включены: общая стоимость имущества организации, равная итогу баланса; стоимость материальных оборотных средств; величина собственного капитала организации и т.д.

Проведем анализ собственных оборотных средств (таблица 7).

Таблица 7

Анализ наличия собственных оборотных средств

Наименование показателей	Отклонение						
	2015г.	2016г.	2017г.	2016к 2015г. (т.р.)	2017к 2016г. (т.р.)	2016г.к 2015г. (%)	2017г.к 2016г. (%)
А	1	2	3	4	5	6	7
Источники собственных средств	1 714	2 214	2 451	500	237	129,17	110,71

Основные средства и прочие внеоборотные активы	x	224	217	x	-7	x	96,88
Наличие собственных оборотных средств	1714	1990	2234	276	244	116,1	112,26
В % к источникам собственных средств	x	0,8988	0,9115	x	0,01	x	101,41
Потребность в материальных оборотных средствах	1 085	1 380	1 636	295	256	127,19	118,55
Покрытие потребности в материальных оборотных средствах за счет собственных оборотных средств	157,97	144,2	136,55	-13,77	-7,65	91,28	94,694
Источники заемных средств	411	226	456	-185	230	54,99	201,77
Коэффициент соотношения источников заемных и собственных средств	0,24	0,10	0,19	-0,14	0,08	42,57	182,26

Проанализировав наличия собственных источников оборотных средств можно сделать вывод, что источники собственных оборотных средств в 2016 году по сравнению с 2015 году увеличились на 500 тыс.руб., а к 2017 году произошло увеличение еще на 237 тыс.руб. Это говорит о том, что источники собственных средств довольно интенсивно с каждым годом увеличиваются, что касается

основных средств и прочих внеоборотных активов мы видим, что в 2016 году по сравнению с 2015 годом они увеличились на 224 тыс. руб., то есть предприятие поставило на свой баланс основных средств, так как внеоборотные активы у него отсутствуют за весь анализируемый период. И к 2017 году мы уже видим, что произошло снижение основных средств на 7 тыс. руб. По показателю наличия собственных источников оборотных средств после расчета видно, что за первые два года анализируемого периода (2015 год – 2016 год) показатели положительные. И к концу 2016 года у них произошло увеличение почти в 3 раза и составило 1990 тыс. руб. А в 2017 году они продолжают расти и их прирост составляет 12%.

Также видно, что потребность в материальных оборотных средствах в 2015 году и в 2016 году не покрываются и с каждым годом потребность растет, но уже меньше и меньше и к концу 2016 года % снижения составил 13%, а к концу 2017 года составляет уже 136 тыс. руб. Далее можно отметить, что источники заемных средств в 2016 году сократились на 54%, а к 2017 году увеличились в 2 раза. Коэффициент соотношения источников заемных средств и собственных средств составляет в 2015 году 0,23, а в 2016 году 0,1. В 2017 году данный коэффициент равен 0,18, чем выше этот коэффициент, тем выше риск вложения капитала.

Таблица 8

Анализ состава и структуры имущества предприятия

виды активов	2015г.	2016г.	2017г.	отклонение			
				абс. 2016г. К 2015г.	абс. 2017г. К 2016г.	%, 2016г. К 2015г.	%, 2017г. К 2016г.
А	1	2	3	4	5	6	7
1. Имущество в распоряжении предприятия (итого Баланса), в т.ч.:	1 714,00	2 214,00	2 451,00	500,00	237,00	129,17	110,70

2. Основные средства и прочие внеоборотные активы	x	224,00	217,00	224,00	-7,00	0,00	96,88
3. В % к имуществу (стр.2 : стр.1) x100%	x	10,12	8,85	10,12	-1,26	x	x
4. Оборотные средства	1	1	2	276,00	244,00	116,10	112,26
	714,00	990,00	234,00				
5. В % к имуществу (стр.4 :стр 1) x 100%	100,00	89,88	91,15	-10,12	1,26	x	x
6. Запасы и затраты	1	1	1	295,00	256,00	127,19	118,55
	085,00	380,00	636,00				
7. В % к оборотным средствам (стр.6. : стр.4) x100%	63,30	69,35	73,23	6,04	3,89	x	x
8. Денежные средства и кратко срочные финансовые вложения	196,00	323,00	15,00	127,00	-308,00	164,80	4,64
9. В % к оборотным средствам (стр 8: стр.4) x 100%	11,44	16,23	0,67	4,80	-15,56	x	x
10. Реальные Активы	196,00	323,00	15,00	127,00	-308,00	164,80	4,64
11. В % к имуществу (стр 10:стр.1) x 100%	x	0,46	0,36	0,46	-0,10	x	x

Анализируя таблицу 8 видно, что имущество предприятия в 2016 году возросло на 500 тыс. руб., а в 2017 году увеличение произошло еще на 10% и составило 2,5 млн. руб. Основные средства в 2016 году составили 224 тыс. руб., а в 2017 году снизились на 4 %, в связи с выбытием основных средств.

Основные средства и прочие внеоборотные активы к % предприятия составляют в 2016 году 10,12%, а в 2017 году 8,85%.

Также мы видим, что оборотные средства по отношению к предприятию остались неизменны. Здесь же мы видим, что запасы и затраты с каждым годом увеличиваются и к 2016 году увеличение произошло на 27%, к 2017 году на 18%. Далее на предприятии денежные средства к 2016 году увеличились и составили 323 тыс. руб. А к 2017 году видно, что они практически израсходованы и составляют 15 тыс. руб. Изменений по краткосрочным финансовым вложениям не было за весь анализируемый период.

Также можно отметить, что денежные средства в % соотношении к оборотным средствам в 2016 году составили 11,44%, а в 2016 году увеличились на 4,8%, а уже в 2017 году произошло существенное снижение данного % и составило 0,67. Если анализировать удельный вес реальных активов в имуществе, то в 2016 году они увеличились и составили 0,46%, а в 2017 году мы видим снижение на 0,1%, что составляет в итоге 0,36%.

Проанализировав все данные в таблице можно сказать, что имущество предприятия стабильно растет.

Анализ ликвидности и платежеспособности

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных снизу вверх в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам погашения и расположения в порядке возрастания сроков.

Задачи анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью дать оценку платежеспособности организации, т.е. её способность своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам. Основным признакам ликвидности служит формальное превышение (в стоимостной оценке) оборотных активов над краткосрочными пассивами.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации её активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. От ликвидности баланса следует отличать ликвидность активов, которая определяется как величина, обратная времени, необходимому для превращения их в денежные средства. Чем меньше время, которое потребуется, чтобы данный вид активов превратился в деньги, тем выше их ликвидность. Платежеспособность означает наличие у организации денежных средств, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности.

Очевидно, что ликвидность и платежеспособность не тождественны друг другу.

В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы организации разделяются на следующие группы:

A1. Наиболее ликвидные активы – к ним относятся все статьи денежных средств и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги);

A2. Быстро реализуемые активы – дебиторская задолженность, платежи по которой ожидается в течении 12 месяцев после отчетной даты.

A3. Медленно реализуемые активы – статьи раздела 2 актива баланса, включающие запасы, налог на добавленную стоимость, дебиторскую задолженность, платежи по которым ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и прочие оборотные активы.

A4. Трудно реализуемые (внеоборотные активы) – статьи раздела 1 актива баланса.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

П1. Наиболее срочные обязательства – кредиторская задолженность.

П2. Краткосрочные пассивы – это краткосрочные заемные средства, прочие краткосрочные пассивы, расчеты по дивидендам.

П3. Долгосрочные пассивы – это статьи баланса, относящиеся к разделу 4, т.е. долгосрочные займы и кредиты, прочие долгосрочные обязательства.

П4. Постоянные или устойчивые пассивы – это статьи раздела 3 баланса «Капитал и резервы».

Группировка и расчеты величин активов и пассивов баланса приведены в таблице 9.

Таблица 9

Показатели ликвидности баланса ООО " АГАТ "

наименование статьи	код строки	период					
		2015		2016г		2017г	
		на начало отчетного периода	на конец отчетного периода	на начало отчетного периода	на конец отчетного периода	на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
активы баланса							
A1 Наиболее ликвидные активы	250, 260	40	196	196	323	323	15
A2 Быстро реализуемые активы	240	20	411	411	226	226	456
A3 Медленно реализуемые активы	210, 220, 230, 270	741	1106	1106	1441	1441	1763
A4 Трудно реализуемые активы	190	0	0	0	224	224	217
пассивы баланса							

П1 Наиболее срочные обязательства	620	569	826	826	1403	1403	1576
П2 Краткосрочные пассивы	690	569	1326	1326	1653	1653	1576
П3 Долгосрочные пассивы	590	0	0	0	0	0	0
Постоянные пассивы	итог разд 3	233	388	388	561	561	875

Ликвидность баланса по итогам перечисленных выше групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие неравенства: $A1 > П1$; $A2 > П2$; $A3 > П3$; $A4 < П4$.

В случае, когда одно или несколько неравенств системы имеют противоположный знак от зафиксированного в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной.

Если выполняется первые три неравенства в данной системе, то это влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому важно сопоставить итоги первых трех неравенств по активу и пассиву.

Сопоставление активов и пассивов баланса приведено в таблице 10.

Проанализировав таблицу 10, соотношение между активами и пассивами соответствует оптимальному в двух случаях $A3 > П3$ и $A4 < П4$. в отношении оставшихся двух соотношений ($A1 > П1$ и $A2 > П2$) из данных таблицы мы видим, что они не выполняются.

Баланс организации является не достаточно ликвидным и совсем отличается от абсолютной ликвидности предприятия.

Проведя анализ можно сказать о недостаточности денежных средств, которые ни в коей мере не покрывают кредиторскую задолженность. Так же плохо обстоит дело при сравнении дебиторской и кредиторской задолженности (А2 и П2), они одновременно растут, но краткосрочные

Таблица 10

Соотношение между активами и пассивами баланса для определения его ликвидности в ООО "АГАТ"

период

		2015г		2016г		2017г		рациональное соотношение		
на начало отчетного периода		на конец отчетного периода	на начало отчетного периода	на конец отчетного периода	на начало отчетного периода	на конец отчетного периода				
A1	П1	A1 = 196	П1 = 826	A1 = 196	П1 = 826	A1 = 323	П1 = 1403	A1 = 15	П1 = 1576	A1 > П1
= 40	= 569									
A2	П2	A2 = 411	П2 = 1326	A2 = 411	П2 = 1326	A2 = 226	П2 = 1653	A2 = 456	П2 = 1576	A2 > П2
= 20	= 569									
A3	П3	A3 = 1106	П3 = 0	A3 = 1106	П3 = 0	A3 = 1441	П3 = 0	A3 = 1763	П3 = 0	A3 > П3
= 741	= 0									

$$A4 = 0 \quad P4 = 233 \quad A4 = 0 \quad P4 = 388 \quad A4 = 0 \quad P4 = 388 \quad A4 = 224 \quad P4 = 561 \quad A4 = 224 \quad P4 = 561 \quad A4 = 217 \quad P4 = 875 \quad A4 < P4$$

обязательства имеют большой темп роста в особенности можно отметить взятый в 2015 году кредит на 500тыс.руб.

А долгосрочные обязательства, организация на протяжении трех анализируемых лет старается не иметь, что получается довольно успешно.

Чего нельзя сказать об оборотных активов. И к концу 2017 года они составили сумму 1763 тыс.руб. Организация на 2015 год не имела внеоборотных активов, поэтому накопленный капитал способен покрывать и другие активы. Но даже с появлением внеоборотных активов в 2016 году не смогли достичь накопленного капитала и 2017 году капитал продолжает покрывать внеоборотные активы. И далее идет снижение стоимости внеоборотных активов в 2017 году, а капитал организации продолжает расти.

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить следующие показатели:

Текущая ликвидность (ТЛ), которая свидетельствует о платежеспособности (+) или неплатежеспособности (-) организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени:

$$ТЛ = (A1 + A2) - (P1+P2);$$

Перспективная ликвидность (ПЛ) – это прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей:

$$ПЛ = A3 - P3.$$

Расчет текущей и перспективной ликвидности баланса приведен в таблице 8. Текущая ликвидность благодаря малой дебиторской задолженности и небольшому наличию денежных средств получилась отрицательной на протяжении всего анализируемого периода.

Таблица 11

Текущая и перспективная ликвидность баланса ООО «АГАТ»

Ликвидность Баланса	Период					
	На начало 2015	На конец 2015	На начало 2016	На конец 2017	На начало 2017	На конец 2017
ТЛ	-1078	-1545	-1545	-2507	-2507	-2681
ПЛ	741	1106	1106	1441	1441	1763

Из данной таблицы ООО «АГАТ» можно признать не платежеспособным. Перспективная ликвидность получилась положительной на протяжении всего анализируемого периода, так как у организации запасы имеются в большем количестве по сравнению с долгосрочными обязательствами: $A3 = 1763$ тыс. руб., $P3 = 0$.

Более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов.

Для поставщиков сырья и материалов наиболее интересен коэффициент абсолютной ликвидности (L_2). Этот коэффициент, рассчитанный по данным бухгалтерского баланса ООО «АГАТ», к 2017 году стал очень низок по сравнению с нормативным, так как наиболее ликвидные активы $A1$ составляют не

Таблица 12

Нормативные и фактические финансовые коэффициенты платежеспособности ООО «АГАТ»

наименование показателя	способ расчета	Фактическая величина			норм огра
		2015	2016	2017	

на начало	на на начало конец	на конец	на начало	на конец					
1. Общий показатель платежеспособности	$L_1 = \frac{A1+0,5*A2+0,3*A3}{П1+0,5*П2+0,3*П3}$	0,319	0,492	0,492	0,248	0,248	0,326	$L_1 >$	
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	$L_2 = \frac{A1}{П1+П2}$	0,351	0,091	0,091	0,106	0,106	0,005	$L_2 >$	
3. Коэффициент "критической оценки"	$L_3 = \frac{A1+A2}{П1+П2}$	0,052	0,282	0,282	0,179	0,179	0,149		Допу знач =0,7 жел знач ~1
4. Коэффициент текущей ликвидности	$L_4 = \frac{A1+A2+A3}{П1+П2}$	0,704	0,796	0,796	0,651	0,651	0,709		Необ знач =1, опти знач =1,5
7. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$L_7 = \frac{П4-A4}{A1+A2+A3}$	0,29	0,23	0,23	0,17	0,17	0,29		L_7 до быть мене

значительную величину. Банк, дающий кредит данной организации, больше уделяет внимание коэффициенту «критической» оценки (L_3).

Покупатели и держатели акций организации в большей мере оценивают финансовую устойчивость организации по коэффициенту текущей ликвидности (L_4). Коэффициент в анализируемой организации находится близко к необходимому значению. Коэффициент текущей ликвидности позволяет установить, в какой кратности текущие активы покрывают краткосрочные обязательства. Это главный показатель платежеспособности. Таким образом мы можем смело говорить о высоком финансовом риске, связанным с тем, что организации не в состоянии оплатить свои счета. Величина его в основном зависит от дебиторской задолженности. В анализируемой организации ООО «АГАТ» соотношение необходимого значения не соблюдено, и организация не располагает объемом свободных ресурсов (чем выше коэффициент текущей ликвидности, тем больше этот объем), формируемых за счет собственных источников.

Организация может считаться платежеспособной при условии, что сумма ее оборотных активов равна сумме краткосрочной задолженности.

В организации ООО «АГАТ» это условие соблюдено и даже больше. Сумма оборотных активов больше суммы краткосрочных обязательств. Поэтому баланс можно признать ликвидным.

К недостаткам финансового положения организации можно отнести почти полное отсутствие обеспеченности собственными средствами. Если его желательное значение должно быть не менее 0,1, то в ООО «АГАТ» на конец 2017года он составил всего 0,29.

Анализ финансовых результатов деятельности организации ООО «АГАТ»

Анализ финансовых результатов осуществляется по двум направлениям: анализ поступления средств и их расходования. Организация считается прибыльной, если ее доходы превышают расходы, направленные на получение этих доходов.

При анализе используется метод сравнительной оценки финансовых показателей как наиболее эффективный.

Источниками информации для анализа финансовых результатов деятельности являются данные ф. № 2 «Отчет о прибыли и убытках» .

Отчет о прибыли и убытках отражает ступенчатый порядок формирования конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году — чистой прибыли. В этой форме соблюдается принцип сбалансированности доходов и расходов организации за отчетный год.

Выручка от продажи является основным источником доходов от обычной деятельности организации. При расчете уровней показателей по стр. 020 и 029 определяются доли этих элементов в общей сумме выручки от продажи, характеризующие эффективность основной деятельности организации. Расчеты уровней позволяют наглядно представить складывающуюся финансовую ситуацию в организации и выявить возможные резервы роста и снижения финансовых показателей.

На основании Ф №2 «Отчет о прибыли и убытках» предприятия ООО «АГАТ», проанализируем финансовые результаты деятельности организации.

Сделав анализ таблицы 6 динамика экономических показателей можно сказать, что выручка к 2015 году увеличилась на 10 млн. руб., а в 2017 году рост составил в абсолютном выражении 17 млн. руб. Всего за 2015год- 2017 год рост составил 28 млн. руб. За три анализируемого года видно, что темп роста снизился на 28%, также видно, что показатель себестоимости одновременно изменяется с ростом выручки. К концу 2016 года этот показатель увеличился почти в 3 раза и составил 18 млн. руб., а к концу 2017года произошло еще увеличение в 1,5 раза и прирост составил 8 млн. руб. За анализируемый период наблюдается рост себестоимости, но к 2017 году темп роста сократился. За счет уменьшения темпов роста себестоимости произошло увеличение валовой прибыли на конец 2017 года . В 2015 году валовая прибыль снизилась на 30%, однако в 2017 году она возросла в 5 раз и составила 11 млн. руб.

По данным таблицы видно, что организация сократила коммерческие и операционные расходы. Однако внереализационные расходы к 2017 году увеличились в 3,5 раза и составили 166 тыс. руб. А к концу 2017 года они снова уменьшились на 119 тыс. руб. и составили 47 тыс.руб. Также можно сказать об увеличении прибыли до налогообложения и концу 2017 года она составила 413 тыс. руб.

Чистая прибыль имеет высокий темп роста в 2017 году составила 314 тыс. руб., это по сравнению с 2015 году на 181% больше. Из данной таблицы видно, что предприятие можно признать прибыльным.

Таблица 13

Динамика Экономических показателей ООО «АГАТ» тыс.руб.

Наименование показателя	код строки	Качественные изменения						
		изменения за год			относительное изменение			
		2015 г	2016 г	2017 г	(+)		(гр.4-гр3) (гр.5/гр4)	
					2015 гр.4-3	2016 гр.5-4	*100	100% 100-100%
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг.(за минусом НДС, акцизов и аналогичных платежей)	10	9720,00	20580,00	37733,00	10860,00	17153,00	211,73	183,35
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	20	6804,10	18522,00	26720,00	11717,95	8198,00	272,22	144,26
Валовая прибыль	29	2916,00	2058,00	11013,00	-858,03	8955,00	70,58	535,13
коммерческие расходы	30	2642,10	1664,00	10553,00	-978,14	8889,00	62,98	634,19

Управленческие расходы	40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прибыль (убыток) от продаж	50	273,89	394,00	460,00	120,11	66,00	143,85	116,75
Проценты к получению	60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Проценты к уплате	70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы от участия в других организациях	80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие доходы	90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие расходы	100	70,03	166,00	47,0	-95,97	-119,00	345,19	28,31
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	203,86	228,00	413,00	24,14	185,00	111,84	181,14
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	150	48,94	55,00	99,00	6,06	44,00	112,38	180,00

Прибыль (убыток)								
от обычной деятельности	160	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль(нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода)	190	154,92	173,00	314,00	18,08	141,00	111,67	181,50

Анализ финансовой устойчивости ООО «АГАТ»

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка величины и структуры активов и пассивов. Оценка финансового состояния организации будет неполной без анализа финансовой устойчивости.

Это необходимо узнать организация независима с финансовой точки зрения; растёт или снижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние активов и пассивов задачам ее финансово-хозяйственной деятельности.

Показатели, которые характеризуют независимость по каждому элементу активов и по имуществу в целом, дают возможность измерить, достаточно ли устойчива анализируемая организация в финансовом отношении.

Необходимо определить, какие абсолютные показатели отражают сущность устойчивости финансового состояния. Ответ связан с балансовой моделью, из которой исходит анализ.

Для того чтобы выполнялось условие платежеспособности, необходимо, чтобы денежные средства и средства в расчетах, а также материальные оборотные активы покрывали краткосрочные пассивы.

На практике следует соблюдать следующее соотношение: Оборотные активы < собственный капитал x 2 – внеоборотные активы.

Расчет условия платежеспособности приведен в таблице 14. По данным баланса ООО «АГАТ».

Таблица 14

Расчет условий платежеспособности

период	оборотные активы	Собственный капитал*2-внеоборотные средства
2015 год	1714	776
2016 год	1990	898
2017 год	2234	1533

1. Все средства от краткосрочных кредитов и займов вкладываются в оборотные активы, так как организации не требуются большие внеоборотные активы, а что объясняется характером ее деятельности.
2. Собственный капитал организации очень невелик, а на начало рассматриваемого периода составлял сумму в 2 раза меньшую величину по сравнению с 2017 годом. Здесь нужно отметить, что сумма собственного капитала имеет тенденцию к увеличению. Так за анализируемый период собственный капитал увеличился на 197%.
3. Внеоборотные активы по своей величине значительно меньше собственного капитала. В результате в графе 3 табл. №13 во всех случаях получилось положительное число и к концу 2017 года составило 1533.

Таблица 15

Показатели финансовой устойчивости организации

ООО «АГАТ»

наименование показателя	способ расчета	фактическая величина	нормативное ограничение	пояснения
-------------------------	----------------	----------------------	-------------------------	-----------

2015г	2016г	2017г	
	стр.590+стр.690		Показывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1 руб. вложенных в активы собственных средств.
1. Коэффициент капитализации, U_1		3,415 2,947 1,801	не выше 1,5
	стр. 490		
2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования, U_2	стр.490-стр.190	0,226 0,169 0,295	нижняя граница 0,1; оптимальное значение $U_2 > 0,5$
	стр. 290		Показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников
3. Коэффициент финансовой независимости U_3	стр.490	0,226 0,253 0,357	$U_3 > 0,4$; оптимальное значение $U_3 > 0,6$
	стр.700		Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования

4. Коэффициент финансирования, U_4	стр.490	0,293 0,339 0,555	$U_4 > 0,7$; оптимальное значение $U_4 \sim 1,5$	Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая - за счет заемных источников
	стр.590+стр.690			
5. Коэффициент финансовой устойчивости, U_5	стр.490+стр.590	0,226 0,253 0,357	Не выше 1,5	Показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников
	стр.300- (убытки)			

Приведенный выше способ оценки финансовой устойчивости самый простой и приближенный. Более точно финансовую независимость организации можно определить с помощью коэффициентов финансовой устойчивости, расчет которых приведен в таблице 15.

Не все коэффициенты соответствуют нормальному ограничению. Однако обеспеченность собственными источниками финансирования немного не дотягивают до оптимального значения. За счет собственных средств на 2016 год финансировалось лишь доля 0,02 от всей деятельности организации. Вывод о нехватке собственных источников финансирования подтверждается также расчетом разницы между собственным капиталом и величиной внеоборотных активов, которые должны покрываться собственным капиталом. (таблица 16)

Таблица 16

Расчет разницы между собственным капиталом и
внеоборотными активами

Период	собственный капитал	внеоборотные активы	отклонения
2015	388	0	388
2016	561	224	337
2017	875	217	658

Анализируя таблицу 16 видим, что отклонения за весь анализируемый период положительные и собственный капитал покрывает внеоборотные активы.

Показателями финансовой независимости являются излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, которые определяются в виде разницы величины источников средств и величины запасов затрат.

Оценить финансовое состояние организации можно с помощью обобщающего показателя финансовой устойчивости, характеризующего излишек или недостаток источников средств для формирования материальных оборотных средств.

В таблице 16 показаны расчеты общей величины запасов и затрат, наличия собственных оборотных средств, наличия собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат.

Возможно выделение четырех видов финансовой ситуации: абсолютная

Таблица 17

Классификация типа финансового состояния организации

показатель	2015	2016	2017
1. Общая величина запасов и затрат (ЗЗ) стр.210 + стр.220	1106	1441	1763
2. Наличие собственных оборотных средств (СОС) стр.490-стр.190	388	337	658
3. Функционирующий капитал (КФ) (стр.490+стр.590-стр.190)	388	337	658
4. Общая величина источников (ВИ) стр.490+стр.590+стр.610-стр.190	888	587	658
5. Излишек (+) или недостаток (-) собственных средств: + - $\Phi_c = \text{СОС} - \text{ЗЗ}$	-718	-1104	-1105
6. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат: + - $\Phi_t = \text{КФ} - \text{ЗЗ}$	-718	-1104	-1105
7. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов и затрат: + - $\Phi_o = \text{ВИ} - \text{ЗЗ}$	-218	-854	-1105
8. Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации:			
	1, если $\Phi > 0$	0,0,0	0,0,0
(Φ) =	0, ЕСЛИ $\Phi < 0$		

независимость; нормальная независимость, которая гарантирует платежеспособность; неустойчивое финансовое состояние; кризисное финансовое состояние, при котором организация полностью зависит от заемных источников финансирования. Собственного капитала, долго- и краткосрочных кредитов и займов не хватает для финансирования материальных оборотных средств, т.е. пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности, т. е. $\Phi = (0,0,0)$.

Расчеты, приведенные в таблице 10 выявили, что ООО «АГАТ» имеет кризисное финансовое состояние, т.е. $\Phi = (0,0,0)$, в течение всего анализируемого периода. Организации требуется много материальных оборотных средств.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На этапе становления и развития рыночных отношений эффективное функционирование организаций любой организационно-правовой формы вне зависимости от видов деятельности является обязательным условием их существования, деятельность любой организации должна быть рентабельной и целью любой деятельности является получение прибыли. Достижение этой цели зависит от очень большого числа факторов и связано с общей организацией учета, применением высоких технологий, финансовыми возможностями, а также с технической оснащенностью организации.

В ООО «АГАТ» бухгалтерский учет обеспечивает точное и правильное отражение наличия и движения ТМЦ по их количеству, цене, наименованию по хозяйственным подразделениям и лицам, ответственным за их хранение. С каждым материально-ответственным лицом заключен договор о полной материальной ответственности.

Инвентаризация проводится как перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, так и при передаче ТМЦ от одного материально-ответственного лица другому.

В курсовой работе проведен экономический и финансовый анализ ООО «АГАТ» за 2015-2017 гг. согласно действующим методикам.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ (с изменениями).
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. №34-н (в редакции приказа Минфина РФ от 24.03.2000 г. № 34-н).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации Части 1 и 2. – М.: ИНФРА- М, 2017.
4. Общероссийский классификатор основных фондов ОК 013-94 (утв. Постановлением Госстандарта РФ от 26.12.1994 № 359) (ред. от 14.04.1998).
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01. Утверждено приказом МФ РФ от 03.03.2001. г. № 26н.(с изменениями от 18 мая 2002г., 12 декабря 2017 г.).-М.: Издательство ЭЛИТ, ПРОФИНФО, 2010. – 40 с.
6. Положение по бухгалтерскому учету « Учетная политика организации ПБУ 1/98 » (Приказ Минфина РФ от 29.04.1998 г. № 60-н).
7. Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденные приказом Министерства финансов РФ 13 октября 2003 г. №91н
8. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: Учебник. – 4-е изд., доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 416 с.
9. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. - М., "Финансы и статистика" 2017.
10. Басовский Л. Е. Экономический анализ: Учебное пособие-М.: ИНФРА- М, 2003.- 222с.
11. Бердников Т.Б. Анализ и диагностика финансово – хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие.- М.: ИНФРА-М, 2002.-215с.
12. Гиляровская Л.Т. Экономический анализ: Учебник для вузов._М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.-527с.
13. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. 4-е изд., перераб. И доп. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2001. – 248с.

14. Ковалев В. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия.- М.: ПБОЮЛ, 2000.-424с.
15. Любушин Н. П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 448 с.
16. Макарьева В.И., Андреева Л.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации. – М.: Финансы и статистика, 2016.-254с.
17. Маркарян Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности, Учеб. пособие.- Ростов-на-Дону: Феникс, 2017.-560с.
18. Прыкина Л. В. Экономический анализ предприятия: Учебник для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп.-М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016.-407с.
19. Пястолов С.М. Анализ финансово- хозяйственной деятельности предприятия: Учебник- 3-е изд., -М.:Издательский центр «Академия», 2016.-336с.
20. Ришарп Ж. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Под ред. Л.П. Белых- М.: "Аудит ", 2016.-283с.
21. Савицкая Г. В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 288 с.
22. Селезнева Н. Н., Ионова А. Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: Учебное пособие для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 639 с.
23. Хеддервик К. Финансовый и экономический анализ деятельности предприятия / Под ред. Ю.Н. Воропаева – М.: “Финансы и статистика ”, 2003.-472с.
24. Чечевицына Л. Н., Чуев И.Н. Анализ финансово- хозяйственной деятельности: Учебник.-3-е изд.- М.: Издательско-торговая корпорация « Дашков и К», 2003.-352с.
25. Шеремет А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М.: ИНФРА – М,2013.-237с.
26. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. - Методика финансового анализа. – М.: Инфра-М, 2016. - 368с.

27. Шишкин А.К., Микрюков В.А. Учет, анализ, аудит на предприятии. – М.: "Аудит, ЮНИТИ ", 2016.-614с.

28. Анализ хозяйственной деятельности: Учебник / В. И. Стражев, Л. А. Богдановская, О. Ф. Мигун и др.; Под общ. ред. В. И. Стражева. – 5-е изд., перераб. и доп. – Мн.: Выш. Шк., 2003. 480 с.

29. Экономический анализ деятельности предприятий: Учебное пособие для студентов экономических специальностей высших учебных заведений, экономистов и преподавателей. – 4-е изд. – М.: Академический проект: Трикта, 2016. 576 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Выписка из устава ООО «АГАТ»

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЕ

1.1. Настоящая редакция устава **Общество с ограниченной ответственностью «АГАТ»** (именуемого в дальнейшем также "Общество") утверждена решением общего собрания участников (протокол от 22.01.2001 г.) в связи с принятием третьих лиц в Общество, определением номинальной стоимости и размеров их долей, внесением дополнительного вклада Учредителя Общества, увеличением размера уставного капитала Общества и изменением номинальной стоимости и размера доли Учредителя Общества.

Общество с ограниченной ответственностью «АГАТ» является хозяйственным обществом, уставный капитал которого разделён на доли определённых учредительными документами Общества размеров; участники Общества не отвечают по его обязательствам за исключением случаев, предусмотренных действующим законодателям и учредительными документами Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости внесённых ими вкладов.

1.2. Полное фирменное наименование Общества: **Общество с ограниченной ответственностью "АГАТ "**.

- 1. Сокращённое фирменное наименование Общества: **ООО «АГАТ»**.

После регистрации фирменное наименование в установленном действующим законодательством порядке Общества приобретает исключительное право на его использование.

- 1. Общество обязано уведомлять органы, осуществляющие государственную регистрацию юридических лиц, об изменении своего почтового адреса.
- 2. Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке, указание на место нахождения и регистрационный номер Общества.

Общество в праве иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

- 1. Общество несёт ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Общество не отвечает по обязательствам своих участников.

- 1. Участники Общества, внесшие вклады в уставный капитал Общества не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из Участников.
- 2. Общество руководствуется в своей деятельности действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Учредительным договором, а также решениями высшего органа управления Обществом (Общего собрания Участников), принятыми в соответствии с его компетенцией.

2. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Основной целью деятельности Общества является получение прибыли.

2.2. Для достижения своих целей Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- производство и реализации корпусной мебели и столярных изделий;
- производство и реализация мебели из стекла и стеклопластика;
- производство и реализация мягкой мебели;
- производство и реализации мебели из пластмасса, металла и металлопластика;
- переработка древесины, изготовление изделий и их реализация;
- экспорт и импорт продукции, товаров, услуг, технологий и технических новшеств;
- закупка и реализация продовольственных товаров, полуфабрикатов;
- создание инфраструктуры сферы отдыха: кафе, баров, видеосалонов, саун, дискотек, бильярдных, бассейнов, тренажерных залов и других спортивных учреждений, массажных кабинетов, ателье, парикмахерских, прачечных, пунктов проката;
- организация туристических, гостиничных комплексов, баз отдыха, спортивных и зрелищных мероприятий, организация туризма;
- автотранспортные услуги;
- торговля автомобилями, запчастями и технической литературой;
- торговля бензином, ГСМ, авиакеросином;
- бартерные сделки и.т.д.

Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществление любых видов деятельности не запрещённых федеральными законами.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральным законом, Общество может заниматься только на основании специального разрешение (лицензии) и в соответствии с условиями предоставления таких лицензий.

Право Общества деятельность, на занятие которой необходимо получение специального разрешения (лицензии), возникает с момента получения такой лицензии или в указанный в ней срок.

- 1. Общество вправе создавать филиалы и открывать представительства как на территории Российской Федерации, так и за её пределами.

Филиалом Общество является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Общества и осуществляющую всё его функции или их часть, в том числе функции представительства.

Представительством Общество является его обособленная подразделение, расположенное вне места нахождения Общества, представляющие интересы Общества и осуществляющую их защиту.

Филиалы и представительство Общество не являются юридическими лицами и действуют на основании утверждённых Общим собранием участников Общества положений. Общество наделяет созданные им филиалы и представительство имуществом.

Филиалы и представительство Общество осуществляют свою деятельность от имени Общества. Ответственность за деятельность филиала и представительство Общество несёт Общество.

Руководители филиалов и представительств Общества назначаются Директором Общества и действуют на основании доверенности, выданной Обществом.

В случае создания Обществом филиалов и представительств, сведения о них должны быть указаны в настоящем Уставе путём внесения в него соответствующих изменений. Указанные изменения вступают в силу для третьих лиц с момента уведомления о таких изменениях органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ООО «АГАТ»

Проект приказа

«Об учетной политике организации для целей бухгалтерского учета»

Организация учетного процесса в ООО «АГАТ»

В соответствии с Законом № 129-ФЗ ответственными являются:

- 1.1. За организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций - руководитель организации;
 - 1.2. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности - главный бухгалтер организации.
 - 1.3. Хозяйственные операции отражать с применением Плана счетов бухгалтерского учета (с указанием счетов, субсчетов и аналитических регистров), утвержденного настоящим Приказом (Приложение № 1).
 - 1.4. Бухгалтерский учет осуществлять по журнально-ордерной форме с применением компьютерной технологии обработки учетной информации (1С:Бухгалтерия).
 - 1.5. Использовать для оформления хозяйственных операций унифицированные формы первичных учетных документов и принимать к учету первичные документы, содержащиеся в альбомах унифицированных (типовых) форм первичных учетных документов.
 - 1.6. Осуществлять оценку имущества, обязательств и хозяйственных операций в рублях и копейках.
2. Система внутреннего контроля в организации
- 2.1. Организацию системы внутреннего контроля за выполнением требований документов, регламентирующих финансово-хозяйственную деятельность, рациональным и экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов организации, достоверностью учетных и отчетных данных в организации возложить на бухгалтерскую службу и директора.
 - 2.2. Для целей внутреннего контроля проводить обязательные внезапные проверки:

кассы — не реже одного раза в месяц;

выборочно — по отдельным позициям номенклатуры материально

2.3. Проводить обязательную инвентаризацию:

объектов основных средств (по группам) — один раз в два года;

другого имущества и обязательств — ежегодно в конце года в соответствии с разработанным планом и Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49.

Проводить обязательную инвентаризацию при смене главного бухгалтера, материально ответственных лиц.

2.4. Для целей внутреннего контроля утвердить:

перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов (Приложение №2 к настоящему Приказу);

инвентаризационную комиссию (Приложение №3 к настоящему Приказу);

постоянно действующую комиссию по оценке и списанию с баланса объектов основных средств и нематериальных активов (Приложение №4 к настоящему Приказу);

порядок и сроки выдачи наличных денежных средств под отчет сотрудникам, порядок оформления отчетов по их использованию (Приложение №5 к настоящему Приказу);

список подотчетных лиц в организации (Приложение № 6 к настоящему Приказу);

2.4. Регистры бухгалтерского учета ежемесячно распечатывать на бумажных носителях; осуществлять контроль за хранением и использованием учетной информации.

3. Учет основных средств

3.1. Объекты основных средств, приобретенные за плату, признавать в учете по фактической себестоимости приобретения (п. 8 ПБУ 6/01).

3.2. Срок полезного использования основных средств, вводимых в эксплуатацию после 1 января 2002 г., устанавливать на основании Постановления Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»:

первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа—имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет.

3.3. Для видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливать самостоятельно в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей, а при их отсутствии определять опытным путем при передаче конкретного объекта в эксплуатацию.

3.4. Применять в течении всего срока полезного использования первоначально установленные сроки полезного использования объектов основных средств, способы начисления амортизации, определенные при принятии объектов к бухгалтерскому учету.

Основание: п. 18 ПБУ 6/01.

3.5. Амортизационные отчисления по группам однородных объектов основных средств, непосредственно используемым при производстве товаров, работ и услуг производить линейным способом исходя из срока полезного использования объекта основных средств.

Основание: п. 18 ПБУ 6/01.

3.6. Относить на затраты без начисления амортизации объекты основных средств стоимостью до 10000 руб., также стоимость книг, брошюр и прочих изданий по мере их отпуска в производство или эксплуатацию. Определить срок полезного использования экземпляров литературы в месяцев.

С целью контроля за сохранностью этих объектов после списания продолжать ведение инвентарных карточек.

Основание: п. 18 ПБУ 6/01.

3.7. Приостанавливать по приказу (распоряжению) руководителя начисление амортизационных отчислений в случае нахождения объекта основных средств:

- в безвозмездном пользовании;
- на реконструкции и модернизации в течение срока более 12 месяцев;
- на консервации в течение срока более 3 месяцев.

Основание: п. 23 ПБУ 6/01.

4. Учет нематериальных активов

4.1. В качестве нематериальных активов классифицировать активы, соответствующие условиям п. 3 ПБУ 14/2000.

4.2. Срок полезного использования нематериальных активов определять при принятии объектов к учету. В случае, когда срок полезного использования не проставлен в документации, устанавливать его исходя из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой информационной, научной, технологической и экономической целесообразностью или 20 лет, если невозможно определить срок полезного использования данного нематериального актива.

Основание: п. 17 ПБУ 14/2000.

4.3. Амортизационные отчисления производить по однородным группам нематериальных активов линейным способом в течение срока полезного использования.

Основание: п. 15 ПБУ 14/2000.

4.4. Определяемый при принятии нематериального актива к бухгалтерскому учету срок его полезного использования и способ начисления амортизации оформлять приказом(распоряжением) руководителя.

4.5. Применять в течение всего срока полезного использования первоначально установленные сроки полезного использования нематериальных активов, способы начисления амортизации, определенных при принятии активов к бухгалтерскому учету, оформленные приказа, (распоряжением) руководителя.

Основание: п. 21 ПБУ 14/2000.

4.6. Погашение стоимости нематериальных активов производить путем накопления сумм амортизационных отчислений на отдельном счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

Основание: п. 21 ПБУ 14/2000.

5. Учет материально-производственных запасов

5.1. Заготавливать и приобретать материалы по фактической себестоимости (счет 10 «Материалы») без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

5.2. Распределять включаемые в полную покупную стоимость материально-производственных запасов общие затраты по заготовлению и доставке между единицами бухгалтерского учета материально-производственных запасов пропорционально их стоимости.

5.3. При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии оценивать их по средней себестоимости.

5.4. Учитывать товары по покупным ценам, используя счет 41 «Товары»; распределять включаемые в полную покупную стоимость товаров общие затраты по заготовке и доставке между товарами пропорционально их стоимости. Проданные товары списывать на затраты по средней себестоимости.

6. Признание и учет расходов организации

6.1. Расходами признавать уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящих к уменьшению капитала, за исключением вкладов по решению учредителей организации. Основание: п. 2 ПБУ 10/99.

Расходы подразделять следующим образом: расходы по обычным видам деятельности; операционные расходы; внереализационные расходы.

6.2. Расходы по обычным видам деятельности принимать к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Основание: п. 6 ПБУ 10/99.

6.3. Установить порядок ведения раздельного учета расходов по обычным видам деятельности в разрезе объектов учета путем распределения расходов пропорционально доходам, полученным по видам работ, услуг, в общем объеме дохода по обычным видам деятельности.

6.4. Для обобщения в течение отчетного периода издержек обращения у подразделений, осуществляющих деятельность, связанную с продажей продукции (товаров, работ, услуг), использовать счет 44 «Расходы на продажу» в разрезе элементов расходов.

Основание: п. 8 ПБУ 10/99.

6.5. Сумму расходов отчетного периода относить на уменьшение доходов от реализации в данном отчетном периоде, за исключением сумм, относящихся к невыполненным работам, не предоставленным услугам.

6.6. К операционным расходам относить:

- расходы, связанные с участием в уставном капитале других организаций;
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и и активов, отличных от денежных средств, товаров, продукции;
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- налоги и сборы, уплачиваемые за счет финансовых результатов; прочие операционные расходы.

Основание: п. 11 ПБУ 10/99. 6.7.

- К внереализационным расходам относить: убытки прошлых лет, признанные в отчетном году; суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- прочие внереализационные расходы.

Основание: п. 12 ПБУ 10/99.

6.8. Дебиторскую задолженность, по которой истек срок исковой Давности, другие долги, нереальные для взыскания, списывать по каждому обязательству на

основании:

данных проведенной инвентаризации; письменного обоснования; приказа (распоряжения) руководителя.

7. Признание и учет расходов будущих периодов

7.1. Настоящим Положением устанавливается порядок признания расходов будущих периодов равномерно в течение периода, к которому эти расходы относятся.

7.2. В качестве расходов будущих периодов классифицировать следующие виды затрат:

- на приобретение лицензий;
- на приобретение программных продуктов по договору купли-1 продажи;
- на сертификацию;
- иные аналогичные расходы.

8. Признание и учет доходов от обычных видов деятельности

8.1. Датой признания выручки от реализации работ (услуг) считать подписание сторонами акта сдачи-приемки работ (услуг). Выручку при реализации товаров и прочего имущества признавать на дату перехода права собственности.

8.2. Для системного учета доходов и расходов в соответствии с характером отражаемых операций на счете 90 «Продажи» открывать субсчета: 90-1 «Выручка от продажи»; 90-2 «Себестоимость продаж»; 90-3 «Налог на добавленную стоимость»; 90-9 «Прибыль/убыток от продажи»; другие субсчета.

8.3. Доходами от основного вида деятельности считать:

- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.

8.4. Прочими доходами считать:

- поступления в возмещение причиненных организации убытков, страховые возмещения;
- прибыль прошлых лет, выявленную в отчетном году;
- суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- прочие доходы.

8.5. Прочие доходы отражать на счете 91 «Прочие доходы и расходы» в аналитике, представленной в рабочем плане счетов.

Прочие доходы, не являющиеся существенными для финансового положения организации, показывать в отчете о прибылях и убытках за минусом расходов, связанных с ними, возникающих в результате одного и того же факта хозяйственной деятельности и соответствующих требованиям бухгалтерского учета.

8.6. Поступления в возмещение причиненных организации убытков, страховые возмещения показывать за минусом понесенных убытков, учтенных на субсчете 76-2 «Расчеты по претензиям».

8.7. Активы, полученные безвозмездно, принимать к бухгалтерскому учету по рыночной стоимости. Рыночную стоимость полученных безвозмездно активов определять на основе действующих на дату их принятия к бухгалтерскому учету цен на данный или аналогичный вид активов. Данные о ценах, действовавших на дату принятия активов к бухгалтерскому учету, подтверждать документально или путем проведения экспертизы.

9. Формирование резервов

9.1. В соответствии с учредительными документами создавать за счет прибыли, оставшейся в распоряжении организации, резервный фонд в размере 5 (пяти) % для покрытия непредвиденных потерь, убытков и выплаты вознаграждений сотрудникам.

10. Учет задолженности по кредитам и займам

10.1. Задолженность организации по кредитам и займам принимать к бухгалтерскому учету в момент фактической передачи денег или других вещей в стоимостной оценке, предусмотренной договором.

Основание: п. 3 ПБУ 15/01.

10.2. На счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» вести учет задолженности организации в разрезе аналитики:

- по видам займов и кредитов;
- по кредитным организациям, иным заимодавцам;
- по видам заемных обязательств.

10.3. Осуществлять перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную задолженность в момент, когда по условиям договора займа или кредита до возврата основного долга остается 365 дней.

Основание: п. 6 ПБУ 15/01.

10.4. Сумму задолженности организации по полученным кредитам и займам, проданным облигациям отражать на конец отчетного периода с учетом причитающихся к уплате процентов согласно условиям договоров.

Основание: п. 17 ПБУ 15/01.

Директор ООО «АГАТ»