

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

В современном наборе элементов метода бухгалтерского учета бухгалтерский баланс и отчетность составляют единую пару элементов, обладающих признаком агрегирования и обобщения итоговых показателей, характеризующих хозяйственную деятельность организации: бухгалтерский баланс - как способ обобщения и отражения данных на определенную дату; отчетность - как способ обобщения и отражения данных за определенный период времени.

Бухгалтерский баланс и отчетность не являются «мертвыми» категориями, их задача - реагировать на изменения экономической действительности и проявлять эти изменения в себе. Развиваясь вместе с экономикой, бухгалтерский баланс и другие формы бухгалтерской отчетности находятся в постоянном поиске оптимума агрегирования бухгалтерских данных и их презентации. Это связано с осознанием того факта, что показатели финансовой отчетности формирует не только предприятие в процессе осуществления своей хозяйственной деятельности (физически зарабатывая прибыль), но и сам бухгалтер, применяя те или иные учетные приемы. С практической стороны, бухгалтерский баланс и другие формы отчетности представляют собой единый массив отчетной информации, принимаемой во внимание пользователями, как внутренними, так и внешними, с целью выработки управленческих решений.

Исходя из вышесказанного, можно прийти к следующим выводам. Баланс и другие формы бухгалтерской отчетности, безусловно, представляют собой элементы метода современного бухгалтерского учета и подчинены единой учетной цели - дать всестороннее представление о финансовом состоянии и финансовых результатах деятельности экономического субъекта. Баланс и иные отчетные формы - это единая система отчетной информации, на основании которой принимаются управленческие решения.

Таким образом, актуальность темы курсовой работы определена необходимостью своевременного анализа данных бухгалтерского баланса современного предприятия с целью оценки его финансового состояния.

Цель работы состоит в рассмотрении бухгалтерского баланса как главную форму отчетности для анализа финансового состояния предприятия.

Задачи курсовой работы состоят:

- в рассмотрении определения и видов бухгалтерского баланса;
- в изучении бухгалтерского баланса, как основную форму бухгалтерской отчетности;
- в применении методов анализа бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния предприятия, действующего на территории РК;
- в определении путей повышения финансовой устойчивости предприятия.

Основная часть работы представлена тремя главами. Первая глава – теоретическая, раскрывает определение понятия «бухгалтерский баланс», структуру и содержание статей бухгалтерского баланса, используемого в составе финансовой отчетности предприятий в Республике Казахстан.

Вторая глава содержит описание практической реализации задач, поставленных в работы. Во второй главе приведены результаты анализа данных бухгалтерского баланса объекта исследования за 2013-2015 годы. В рамках работы осуществлён горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса, анализ его, анализ финансовых коэффициентов. Осуществлен прогноз коэффициента абсолютной ликвидности.

В третьей главе разработаны мероприятия по повышению финансовой устойчивости.

Объектом исследования выступило ТОО «Торговая палата», осуществляющая свою деятельность в городе Усть-Каменогорске.

Предмет исследования – финансовое состояние предприятия и его оценка на основе данных бухгалтерского баланса ТОО «Торговая палата».

1 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС И ЕГО РОЛЬ В ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Определение, виды баланса

В настоящее время коммерческие организации имеют довольно большую степень свободы в процессе принятия управленческих решений, при выборе бизнес - партнёров, а также в поиске источников финансирования собственной деятельности. При всем при этом различные заинтересованные пользователи (собственники, инвесторы, банки, поставщики и покупатели) нуждаются в полной и достоверной информации о финансовом состоянии и результатах деятельности хозяйствующего субъекта, с которым они строят или только собираются начать деловые отношения. Основным и наиболее доступным источником такой информации является бухгалтерская (финансовая) отчётность [14].

Основной формой бухгалтерской отчётности является бухгалтерский баланс. Он даёт наглядное представление о финансовом и экономическом положении на определенную дату и позволяет сделать прогноз на будущее.

Необходимо отметить, что термин «баланс» в переводе с французского означает «весы». Бухгалтерский баланс «уравновешивает» средства, которыми располагает конкретный хозяйствующий субъект и источники поступления этих средств, взаимовязывая экономическое и юридическое положение организации.

Видов бухгалтерского баланса очень много. Их разнообразие определяется самыми разными причинами: характером данных, на основе которых формируется баланс, временем его составления, назначением, способом отражения данных и рядом других факторов. [3]

По способу отражения данных бухгалтерский баланс может быть:

- статическим (сальдовым) - составленным на определенную дату;
- динамическим (оборотным) - составленным по оборотам за определенный период [5. С.45].

По отношению к моменту составления различают балансы:

- вступительный - на начало деятельности;
- текущий - составляемый на отчетную дату;
- ликвидационный - при ликвидации организации;
- saniруемый - при оздоровлении организации, приближающейся к банкротству;

- разделительный - при разделении организации на несколько фирм;

- объединительный - при объединении организаций в одну.

По объему данных по организациям, отражаемых в балансе, выделяют балансы:

- единичный - по одной организации;

- сводный - по сумме данных нескольких организаций;

- консолидированный - по нескольким взаимосвязанным организациям, внутренние обороты между которыми при составлении отчетности исключают. [5, С.47]

По назначению бухгалтерский баланс может быть:

- пробным (предварительным);

- окончательным;

- прогнозным;

- отчетным.

В зависимости от характера исходных данных бывает баланс:

- инвентарный (составленный по результатам инвентаризации);

- книжный (составленный только по учетным данным);

- генеральный (составленный по учетным данным, учитывающим результаты проведенной инвентаризации). [5, С.49]

По способу отражения данных:

- брутто - с включением данных регулирующих статей (амортизация, резервы, наценка);

- нетто - с исключением данных регулирующих статей.

Бухгалтерские балансы могут различаться в зависимости от организационно-правовой формы компании (балансы государственных, общественных, совместных, частных организаций) и от вида ее деятельности (основная, вспомогательная). [10]

По периодичности балансы делят на месячные, квартальные, годовые. Они могут иметь как полную, так и сокращенную форму.

Таблица бухгалтерского баланса может быть двух видов:

- горизонтального — когда валюта баланса определяется как сумма его активов, а сумма активов равна сумме капитала и обязательств;

- вертикального — когда валюта баланса равна величине чистых активов организации (т.е. величине капитала), а чистые активы, в свою очередь, равны активам предприятия за вычетом его обязательств. [18]

Для внутренних целей организация сама вправе выбирать периодичность, способы и методы составления баланса.

Таким образом, бухгалтерский баланс используют для анализа хозяйственной деятельности предприятия, для того, чтобы изыскать внутренние резервы, сократить затраты и потери.

1.2 Бухгалтерский баланс, как основная форма бухгалтерской отчетности

Конечным выражением процесса учета хозяйственных операций предприятия является бухгалтерская отчетность, в которой представлены данные, отражающие имущественное положение организации, состояние ее финансов, результаты ее деятельности. Учетные данные двигаются в процессе учета от хозяйственных операций непосредственно к формам бухгалтерской отчетности, проходя при этом несколько ступеней учета, в каждой последующей из которых более высок уровень обобщения информации. В процессе этого движения стоимостные и натуральные показатели приобретают черты наглядности и удобства в использовании [4].

На нижней ступени учетного процесса информация вносится и группируется в виде различного рода первичных документов. После соответствующей группировки данные попадают в регистры аналитического учета, причем распределение данных здесь может осуществляться по самым разным признакам, в зависимости от вида аналитического регистра. Следующей стадией обобщения информации являются регистры синтетического учета. Если в рамках этой стадии необходимо выделить более или менее обобщенные регистры, то наиболее наглядным следует признать Главную книгу и Оборотный баланс. Затем следуют формы отчетности, о которых нужно сказать особо. [7]

В условиях рыночной экономики финансовая отчетность хозяйствующих субъектов становится основным средством коммуникации и важнейшим элементом информационного обеспечения финансового анализа. Любое предприятие в той или иной степени постоянно нуждается в дополнительных источниках финансирования. Найти их можно на рынке капиталов, привлекая потенциальных инвесторов и кредиторов путём объективного информирования их о своей финансово-хозяйственной деятельности, то есть в основном с помощью финансовой отчетности. Насколько привлекательны опубликованные финансовые результаты, показывающие текущее и перспективное финансовое состояние предприятия, настолько высока и вероятность получения дополнительных источников финансирования [12, С.99].

Бухгалтерский учет и составление финансовой отчетности в Республике Казахстан регламентируется Законом № 234-III «О Бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 31 января 2013 года № 50 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности».

Финансовая отчетность, за исключением отчетности государственных учреждений, включает в себя:

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) отчет о прибылях и убытках;
- 3) отчет о движении денежных средств;
- 4) отчет об изменениях в капитале;
- 5) пояснительную записку.

Порядок составления финансовой отчетности и дополнительные требования к ней устанавливаются в соответствии с международными стандартами, международным стандартом для малого и среднего бизнеса и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности. [1]

Для субъектов малого предпринимательства, а также юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой, с 2013 года согласно НСФО в Казахстане финансовая отчетность субъекта включает в себя:

- бухгалтерский баланс;

- отчет о прибылях и убытках.

Данные формы можно использовать на добровольной основе. Если организации малого бизнеса на УСН или ЕНВД удобнее сдавать баланс и отчет о финансовых результатах по обычным формам, то предприятия продолжают делать это и в дальнейшем. [2]

Основное требование к информации, представленной в отчетности заключается в том, чтобы она была полезной для пользователей, т.е. чтобы эту информацию можно было использовать для принятия обоснованных деловых решений. Чтобы быть полезной, информация должна отвечать соответствующим критериям:

- уместность означает, что данная информация значима и оказывает влияние на решение, принимаемое пользователем. Информация считается так - же уместной, если она обеспечивает возможность перспективного и ретроспективного анализа;

- достоверность информации определяется ее правдивостью, преобладания экономического содержания над юридической формой, возможностью проверки и документальной обоснованностью;

- информация считается правдивой, если она не содержит ошибок и пристрастных оценок, а также не фальсифицирует событий хозяйственной жизни;

- нейтральность предполагает, что финансовая отчетность не делает агента на удовлетворение интересов одной группы пользователей общей отчетности в ущерб другой;

- понятность означает, что пользователи могут понять содержание отчетности без профессиональной специальной подготовки;

- сопоставимость требует, чтобы данные о деятельности предприятия были сопоставимы с аналогичной информацией о деятельности других фирм [13, С.22].

Отчетным формам присуща как логическая, так и информационная взаимосвязь. Суть логической связи состоит во взаимодополнении и взаимной корреспонденции отчетных форм, их разделов и статей. Некоторые наиболее важные балансовые статьи расшифровываются в сопутствующих формах. Расшифровку других показателей при необходимости можно найти в аналитическом учете.

Бухгалтерская отчетность предприятия служит основным источником информации о его деятельности. Тщательное изучение бухгалтерских отчетов раскрывает причины достигнутых успехов, а также недостатков в работе предприятия,

помогает наметить пути совершенствования его деятельности. Полный всесторонний анализ отчетности нужен, прежде всего, собственникам и администрации предприятия для принятия решений об оценке своей деятельности. [16]

Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой для анализа и оценки финансового состояния предприятия. Он выступает как реальное средство коммуникации, благодаря которому: [15]

- руководители получают представление о месте своего предприятия в системе аналогичных предприятий, о правильности выбранного стратегического курса, об эффективности использования ресурсов и принятых решениях по самым разнообразным вопросам управления предприятием;
- аудиторы получают подсказку для выбора правильного решения в процессе аудирования, планирования своей проверки, выявления слабых мест в системе учета и зон возможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок во внешней отчетности клиента;
- аналитики определяют направления финансового анализа. [13]

Значение бухгалтерского баланса так велико, что анализ финансового состояния нередко называют анализом баланса. Анализ с целью реальной оценки финансового состояния включает следующие основные направления:

а) анализ финансового состояния на краткосрочную перспективу. Он заключается в расчете показателей ликвидности, обеспеченности собственными средствами и способности восстановления (утраты) платежеспособности. При характеристике платежеспособности следует обратить внимание на такие показатели, как наличие денежных средств на расчетных счетах в банках, в кассе организации, убытки, просроченная дебиторская и кредиторская задолженность, непогашенные в срок кредиты и займы, на оценку положения организации на рынке ценных бумаг; [6]

б) анализ финансового состояния на долгосрочную перспективу. Он исследует структуру источников средств, степень зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов;

в) анализ деловой активности организации, критериями которой являются:

- широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт;
- репутация организации, выражающаяся, в частности, в известности клиентов, пользующихся услугами организации;
- степень выполнения бизнес-плана;

- уровень эффективности использования ресурсов организации.

Таким образом, баланс выступает информационной базой не только в бухгалтерском учете, финансовом анализе, но и в управленческом аспекте.

Анализируя тенденции основных показателей, необходимо принимать во внимание влияние некоторых искажающих факторов, в частности инфляции [8].

Кроме того, не стоит забывать, что и сам баланс, являясь основной отчетной и аналитической формой, не свободен от некоторых ограничений.

Одно из существенных ограничений баланса - заложенный в нем принцип использования цен приобретения. В условиях инфляции, роста цен на используемые на предприятии сырье и оборудование, низкой обновляемости основных средств многие статьи отражают совокупность одинаковых по функциональному назначению, но разных по стоимости учетных объектов. Естественно, существенно искажаются результаты деятельности предприятия, реальная оценка его хозяйственных средств, «цена» предприятия в целом.

В балансе предприятия отражается информация по активам и пассивам предприятия.

Активы - стоимость средств, которыми владеет предприятие. Активы разделяются на текущие активы и долгосрочные активы (недвижимое имущество) [17].

Текущие активы - средства, предназначенные для краткосрочного использования и обращаемые в денежную наличность в течение хозяйственного цикла, не превышающего один год. Текущие активы отражаются во втором разделе баланса, называются иначе оборотными средствами или оборотным капиталом. [15]

Ликвидные активы - активы, которые легко можно превратить в денежные средства. Ликвидные активы равны текущим активам за вычетом товарно-материальных запасов. Ликвидные активы показываются во втором разделе активной части баланса. К ним относятся денежные средства, краткосрочные ценные бумаги, задолженность дебиторов (платежи по которым ожидаются не более, чем через 12 месяцев после отчетной даты).

Товарно-материальные запасы - активы, занимающие промежуточное место по степени ликвидности между легко реализуемыми активами и недвижимыми средствами, и отражаются во втором разделе активной части баланса. К ним относятся материалы, незавершенное производство, готовая продукция и товары

для перепродажи. [9]

Недвижимость - активы, предназначенные для сравнительно долгосрочного использования в производственной деятельности предприятия (более одного года). Называют их иначе долгосрочными активами, недвижимыми или иммобилизованными средствами. Недвижимость отражается в первом разделе активной части баланса. К ней относятся основные средства, нематериальные активы, незавершенное строительство и долгосрочные финансовые вложения. [12]

Общая сумма капитала - стоимость средств (активов) предприятия. Она равна обязательствам в сумме с капиталом. Иначе называется валютой баланса.

Реальные активы - сумма остатков (сальдо) основных средств (за минусом износа), производственных запасов, незавершенного производства. Реальные активы характеризуют производственные мощности предприятия.

Пассивы - это обязательства (заемные средства) по оплате в сумме с собственным капиталом. Обязательства разделяются на краткосрочные (текущие) и долгосрочные и отражаются в четвертом и пятом разделах пассивной части баланса. [18]

Краткосрочные обязательства - задолженность предприятия, которая должна быть погашена в течение года. К ним относятся кредиторская задолженность, краткосрочные кредиты и займы, полученные авансы. [4]

Долгосрочные обязательства - задолженность предприятия, которая должна быть погашена в течение периода, превышающего один год, - включают долгосрочные кредиты и займы. [7]

Собственный капитал (акционерный капитал) - стоимость активов, принадлежащих собственникам предприятия (акционерам). Стоимость собственного капитала равна разности общей стоимости активов (валюты баланса) и обязательств.

Чистые активы - собственный капитал, - определяется общей стоимостью активов за вычетом краткосрочных и долгосрочных обязательств.

Чистые ликвидные активы - ликвидные активы за вычетом краткосрочных обязательств.

Собственные текущие активы (рабочий капитал) - величина текущих активов за вычетом краткосрочных обязательств. Их также называют собственными оборотными средствами или чистым капиталом.

Одна из главных целей функционирования любого предприятия - получение дохода. Однако именно этот показатель отражен в балансе недостаточно полно. Формирование доходов наиболее полно отражается в форме «Отчет о прибылях и убытках». [8]

Необходимо еще раз подчеркнуть, что итог баланса вовсе не отражает той суммы средств, которой реально располагает предприятие, его «стоимостной оценки». Основная причина состоит в возможном несоответствии балансовой оценки хозяйственных средств реальным условиям вследствие инфляции, конъюнктуры рынка, используемых методов учета и др. Во-первых, баланс дает лишь учетную оценку активов предприятия и источников их покрытия; текущая рыночная оценка этих активов может быть абсолютно другой, причем, чем длительнее срок эксплуатации и отражения на балансе данного актива, тем больше разница между его учетной и текущей ценами. Во-вторых, даже если предположить, что активы приведены в балансе по их текущей стоимости, валюта баланса тем не менее не будет отражать точной «стоимостной оценки» предприятия, поскольку цена предприятия в целом, как правило, выше суммарной оценки его активов. Эта разница характеризует величину гудвилла данного предприятия и может быть выявлена лишь в процессе его продажи. Неслучайно в ряде стран дискутировался вопрос о возможности и целесообразности периодической стоимостной оценки имиджа фирмы и отражения его в активе баланса. [10]

Весьма актуален и для учета, и для анализа вопрос о допустимой и возможной степени унификации баланса. С технологической точки зрения функционирование системы бухгалтерского учета на предприятии представляет собой процесс непрерывного агрегирования данных. Важно найти оптимум в этом процессе. Малая степень агрегированности приводит к бессистемности и неуправляемости огромными циркулирующими в системе сведениями. Напротив, слишком большая агрегированность данных, в том числе и отчетных, может привести к резкому сокращению их информативности и аналитичности. В полной мере этот тезис относится и к бухгалтерской отчетности. [15]

Основной тенденцией развития баланса в нашей стране было его постоянное усложнение. В последние годы происходит обратный процесс - упрощение структуры баланса. Так, за последние два десятилетия число статей баланса промышленного предприятия уменьшилось примерно в два раза. Кроме того, баланс унифицирован для всех отраслей. В определенном смысле продолжена прежняя практика жесткого регулирования состава и структуры отчетности.

Международными учетными стандартами и национальными стандартами большинства экономически развитых стран единая и обязательная для всех предприятий структура отчетности не предусматривается. [6]

При этом, бухгалтерский баланс не свободен от недостатков и ограничений, наиболее существенными из которых является следующие:

- Баланс по своей природе историчен. Приведенные в нем данные отражают итог хозяйственной деятельности к моменту его составления. В этом смысле информация баланса может использоваться исключительно для целей ретроспективного и перспективного анализа.

- Баланс отражает статику в средствах и обязательствах организации, т.е. отвечает на вопросы, что представляет собой организация на данный момент, но не отвечает на вопрос - в результате чего сложилось такое положение. Чтобы ответить на этот вопрос, нужны не только дополнительные источники информации, но и анализ многих факторов, не отражаемых в учете и отчетности (например, научно-технический прогресс, финансовые затруднения у контрагентов и др.). [3]

Несмотря на эти организации, бухгалтерский баланс является основной информационной базой финансового анализа и центральной формой финансовой отчетности организации.

Таким образом, бухгалтерский баланс является основной формой отчетности и служит, как уже было сказано, основным источником информации для широкого круга пользователей. При этом баланс выполняет не только экономическую функцию, формируя перечисленные финансово-экономические показатели деятельности организации, но и экономико-правовую функцию, обеспечивая имущественную обособленность хозяйствующего субъекта.

2 АНАЛИЗ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА В ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ТОО «ТОРГОВАЯ ПАЛАТА»

2.1 Краткая характеристика объекта исследования

В качестве объекта исследования выступает ТОО «Торговая палата». ТОО «Торговая палата» осуществляет весь спектр услуг по оценке движимого и недвижимого имущества для различных целей.

ТОО «Торговая палата» сформировано в 2009 году, основным учредителем является ТОО «Торгово-промышленная палата Восточно-Казахстанской Области». ТОО «Торговая палата» находится в городе Усть-Каменогорске.

Основным направлением деятельности ТОО «Торговая палата» является оценка имущества и имущественных прав. Объектами оценки являются: земельные участки; недвижимость: жилая, коммерческая; ценные бумаги; имущественные комплексы, бизнес; движимое имущество: автотранспорт, машины и оборудование, товары в обороте; интеллектуальная собственность и нематериальные активы. Стоимость услуг оценщиков в каждом конкретном случае рассчитывается индивидуально, зависит от трудозатрат оценщика и срочности работ и не зависит от стоимости объекта оценки. Цена услуг зависит, прежде всего, от степени сложности объекта и количества затраченного оценщиком времени. Подобный подход полностью соответствует Кодексу этики общества оценщиков и поддерживается основной принцип – независимость. При формировании стоимости услуг обязательно учитываются сроки сотрудничества с клиентами и объем получаемых от него заказов. Ценовая политика компании позволила добиться оптимального сочетания цены и качества предоставляемых услуг.

ТОО «Торговая палата» - является одной из компаний, оказывающих услуги в городе Усть-Каменогорске и Восточно-Казахстанской области по оценке имущества. Свою деятельность ТОО «Торговая палата» ведет на основании государственной лицензии Республики Казахстан. В ТОО «Торговая палата» работают опытные оценщики, являющиеся членами Палаты профессиональных оценщиков Казахстана и имеющие персональные лицензии по оценке имущества. Сотрудники компании ежегодно участвуют в семинарах, проходят курсы повышения квалификации. ТОО «Торговая палата» в своей деятельности осуществляет взаимодействие с оценочными, консалтинговыми, аудиторскими, риэлторскими и другими частными и государственными организациями ВКО и Республики Казахстан. Наряду с этим компания тесно сотрудничает с банками второго уровня Республики Казахстан. Постоянными клиентами ТОО являются такие градообразующие предприятия города как ТОО «Казцинк», АО «УМЗ», РГП «Казахстанский Монетный Двор НБ РК», ГКП «Оскемен Водоканал », АО «ВК РЭК», АО «УК ТЭЦ» и др.

На рынке оценочных услуг фирма прочно зарекомендовала себя как добросовестный и оперативный исполнитель качественных услуг по оценке имущества физических и юридических лиц.

Общий объем оказываемых услуг в 2015 году составил 236470 тысяч тенге.

Доходы ТОО «Торговая палата» выросли в период с 2013 по 2014 годы – на 81,79 %, а с 2014 по 2015 годы снизились на 15,52 %.

Себестоимость услуг в 2014 году также возросла по сравнению с 2013 годом на 67,13 %, а в 2015 году по сравнению с 2013 годом снизилась на 26,21 %, это является положительным фактором.

Итоговая прибыль предприятия возросла с 2013 по 2014 годы – на 347,715 %, в 2015 году по сравнению с 2013 годом возросла на 122,918 %, но значительно снизилась по сравнению с 2014 годом. Это могло быть вызвано снижением дохода от реализации услуг и снижением валовой прибыли, возможно, из-за появления на рынке новых конкурентов, а также из-за экономического спада в Республике.

2.2 Анализ структуры и ликвидности бухгалтерского баланса

Важнейшую роль в оценке финансовых результатов деятельности предприятия играет анализ финансового состояния по данным баланса. Согласно действующим нормативным документам баланс в настоящее время составляется в оценке нетто. Итог баланса дает ориентировочную оценку суммы 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

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса предприятия имеет важную роль в оценке финансового состояния предприятия. Данные балансов ТОО «Торговая палата» на конец отчетных периодов 2013, 2014 и 2015 годов представлены в Приложении 1.

Бухгалтерский баланс предприятия представлен в соответствии с Приложением №2 к Приказу Министра финансов Республики Казахстан от 20 августа 2010 года № 422 «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых

организаций)».

Активы предприятия представлены в соответствии с уменьшением степени ликвидности, т.е. сначала идут наиболее ликвидные активы, далее следуют наименее ликвидные активы. Пассивы предприятия выстроены в соответствии со сроком гашения обязательств, последними в пассиве представлены сведения о капитале.

Следует отметить отсутствие у предприятия долгосрочных обязательств. Что объясняется, тем что предприятие имеет учредителя, средства которого и стали источником формирования активов предприятия, займов и кредитов долгосрочных предприятие не имеет.

По данным бухгалтерской отчетности дается общая оценка финансового положения организации, а также оценивается состояние и использование имущества организации.

Под отчетностью понимают систему итоговых показателей, комплексно характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия за истекший период. Анализ бухгалтерского баланса осуществляется в несколько этапов. Первый этап содержит горизонтальный и вертикальный анализ баланса предприятия, второй этап осуществляет оценку ликвидности баланса.

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса предприятия – предполагает сравнение каждой статьи отчётности с предыдущим периодом, позволяет определить абсолютные и относительные изменения. В Приложении 2 представлены данные горизонтального анализа ТОО «Торговая палата».

Графически динамика показателей горизонтального анализа бухгалтерского баланса предприятия представлена на Рисунке 2.1.



Рисунок 2.1 - Динамика изменения активов и пассивов ТОО «Торговая палата», в тыс. тенге

На основании представленных в Приложении 2 расчётов можно отметить следующие изменения:

1. В структуре активов:

Общая величина краткосрочных активов за 2015 год увеличилась на 6160 тыс. тенге, т.е. на 9,8 %. Увеличение активов - это благоприятный фактор.

Долгосрочные активы - в общем увеличились на 20,43 %, в основном за счёт увеличения стоимости основных средств предприятия на 20,21%.

Нематериальные активы сокращены на 14,29%.

Объемы краткосрочной дебиторской задолженности сокращены на 53,05%, что является положительным фактором и подтверждает правильность действий руководства в области управления дебиторской задолженностью.

Денежные средства - выросли на 51,48 %, следовательно, и оборот вырос.

В целом увеличение активов предприятия (сумма оборотных и вне оборотных активов) свидетельствует о позитивном изменении баланса.

2. Относительно структуры пассивов:

Краткосрочные обязательства предприятия за 2015 год сократились на 55,20%, в основном за счёт сокращения краткосрочной кредиторской задолженности на 35,63% и полной выплаты займов.

Выпущенный капитал в период 2015 года не увеличился. Нераспределённый доход за истекший период 2015 года увеличился на 40,59 %. Увеличение нераспределенной прибыли может являться результатом эффективной работы предприятия. Резервный капитал не создавался.

Сокращение доля заемных средств может свидетельствовать об уменьшении финансовой зависимости предприятия и понижении степени его финансовых рисков, что также является благоприятным фактором.

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса – проводится с целью выявления удельного веса отдельных статей отчётности в общем итоговом показателе, принимаемом за 100 %. Переход к относительным показателям позволяет проводить сравнительный анализ предприятий с учетом отраслевой специфики и других характеристик; относительные показатели сглаживают негативное влияние инфляционных процессов, которые существенно искажают абсолютные показатели финансовой отчетности и тем самым затрудняют их сопоставление в динамике.

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса представлен в Приложении 3.

Графически динамика показателей вертикального анализа бухгалтерского баланса представлена на Рисунках 2.2 и 2.3.

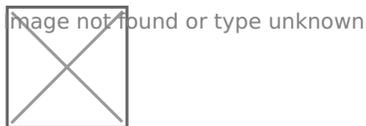


Рисунок 2.2 - Соотношение краткосрочных и долгосрочных активов с итогом баланса ТОО «Торговая палата» в период с 2013 по 2014 годы

Таким образом, по данным Приложения 2 и Рисунка 2.2 следует отметить увеличение доли долгосрочных активов в структуре баланса. В 2013 году долгосрочные активы составляли 45,58% итога баланса, а к концу 2015 года – уже 50,23%. Краткосрочные активы, наоборот, имеют тенденцию к уменьшению доли в структуре активов до 49,77%. Такое положение объясняется увеличением основных средств предприятия и снижением доли запасов.

Наибольшую долю в период с 2013 по 2015 год занимают краткосрочные активы - 54,42 %, 52,08 %, 49,77 % соответственно. Следовательно, в 2014 году по сравнению с 2013 годом краткосрочные активы снизились на 2,34 %, а в 2015 году - на 4,65 %.

Второй по значимости можно выделить статью «Основные средства», которые в период с 2013 по 2015 год составили - 45,3 %, 47,46 %, 49,89 % соответственно, а следовательно повысились в 2014 году на 2,16 %, а в 2015 году на 4,59 %.

Также значительную долю в структуре активов составляет статья «Денежные средства и их эквиваленты», которые составили - 25,88 %, 27,45 %, 36,20 %, а следовательно повысились в 2014 году на 1,57 %, а в 2015 году на 10,32 %.

Структура пассивов по отношению к итогу баланса представлена на Рисунке 2.3.



Рисунок 2.3 - Соотношение обязательств и капитала с итогом баланса ТОО «Торговая палата» в период с 2013 по 2015 годы

Рисунок 2.3 наглядно отражает уменьшение доли краткосрочных обязательств и увеличение доли капитала предприятия.

Наибольшую долю в период с 2013 по 2015 год занимает «Нераспределённый доход» удельный вес которого составил 27,17 %, 72,46 %, 88,67 % соответственно, а следовательно, увеличился в 2014 году на 45,294 %, а в 2015 году на 16,20 %.

Статья «Краткосрочная кредиторская задолженность» снизилась в 2014 году на 34,18 %, а в 2015 году на 3,17 %. Долгосрочные обязательства у организации отсутствуют.

Капитал предприятия, удельный вес которого составил 29,72 %, 73,71 %, 89,75 % соответственно, увеличился в период с 2013 по 2014 год – на 43,98%, с 2014 года по 2015 год – на 16,04%.

Следующим этапом анализа является оценка ликвидности баланса предприятия. Методика оценки ликвидности, основана на предварительной группировке элементов актива и пассива баланса.

Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку кредитоспособности организации, т.е. ее способности своевременно и в полной мере рассчитываться по своим обязательствам. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее 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. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков. Группировка элементов баланса представлена в Приложении 4.

Чем меньше время, которое потребуются, чтобы данный вид активов превратился в деньги, тем выше их ликвидность.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие условия:

A1 \square П1 – наиболее ликвидные активы равны наиболее срочным обязательствам или перекрывают их;

A2 \square П2 – быстрореализуемые активы равны краткосрочным пассивам или перекрывают их;

$A3 \leq P3$ – медленно-реализуемые активы равны долгосрочным пассивам или перекрывают их;

$A4 \leq P4$ – постоянные пассивы равны труднореализуемым активам или перекрывают их.

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

Производим расчёты, используя данные баланса предприятия, представленные в Приложении 1. Результаты группировки статей баланса представим в Таблице 2.1.

Таблица 2.1

Группировка статей баланса ТОО «Торговая палата» в 2013-2015 году, в тыс. тенге

Активы	Период			Пассивы	Период		
	2013	2014	2015		2013	2014	2015
A1	15330	33140	50200	П1	29500	31510	14220
A2	9190	29050	13640	П2	11810	230	0
A3	7470	670	5180	П3	0	0	0
A4	26790	57850	69670	П4	17470	88970	124470

Выполнение первых трех неравенств с необходимостью влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому практически существенным является сопоставление итогов первых трех групп по активу и пассиву.

Четвертое неравенство носит «балансирующий» характер и в то же время имеет глубокий экономический смысл: его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости - наличии у предприятия

собственных оборотных средств.

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

Итоги анализа ликвидности баланса представлены в Таблице 2.2.

Таблица 2.2

Анализ ликвидности баланса

	период		
Условие	2013	2014	2015
Условие 1 $A1 \leq P1$ $A1 > P1$ $A1 > P1$			
Условие 2 $A2 < P2$ $A2 \leq P2$ $A2 \leq P2$			
Условие 3 $A3 \leq P3$ $A3 \leq P3$ $A3 \leq P3$			
Условие 4 $A4 > P4$ $A4 \leq P4$ $A4 \leq P4$			

Таким образом, результаты анализа, представленные в Таблице 2.3 показали, что в 2013 году $A1 < P1$, $A2 < P2$, $A3 > P3$, $A4 > P4$, следовательно нормативу соответствует только единственный показатель, это $A3 > P3$ (медленно реализуемые активы, больше долгосрочных активов). Следовательно, баланс предприятия в 2013 году являлся неликвидным.

В 2014 году $A1 > P1$, $A2 \leq P2$, $A3 \leq P3$, $A4 \leq P4$, все показатели соответствуют нормативам, а следовательно, предприятие имело абсолютно ликвидный баланс и сумело повысить свою ликвидность.

В 2015 году финансовое положение предприятия укрепляется, что подтверждают неравенства: $A1 > P1$, $A2 \leq P2$, $A3 \leq P3$, $A4 \leq P4$, все показатели соответствуют нормативам, а следовательно предприятие абсолютно ликвидное.

Расчёт общего коэффициента ликвидности предприятия, определяется по формуле (2.1):

$$\text{Кобщ} = (A1 + 0,5A2 + 0,3A3) / (П1 + 0,5П2 + 0,3П3) \quad (2.1)$$

Итоги расчёта общего коэффициента указаны в Таблице 2.3.

Из расчётов, представленных в Таблице 2.3, видно, что общий коэффициент ликвидности в 2013 году не соответствует нормативу и составляет 0,62, а в период с 2014 по 2015 год соответствует нормативу и составляет 1,51 и 4,12 соответственно. По данному показателю заметна тенденция к увеличению, а, следовательно, ликвидность предприятия улучшается с каждым годом.

Таблица 2.3

Общий коэффициент ликвидности ТОО «Торговая палата» в период с 2013 по 2015 год

Коэффициент	Норма	2013	2014	2015
-------------	-------	------	------	------

Кобщ	$\geq 0,9$	0,62	1,51	4,12
------	------------	------	------	------

Таким образом, осуществлен горизонтальный, вертикальный анализ баланса ТОО «Торговая палата», а также анализ ликвидности баланса. Следует отметить, что результатов данного анализа недостаточно для оценки финансового состояния предприятия, поэтому для более полной оценки в следующем пункте курсовой работы будут представлены результаты анализа некоторых финансовых коэффициентов.

Также в следующем пункте курсовой работы в целях углубления анализа финансового состояния ТОО «Торговая палата» представлен анализ коэффициентов ликвидности, рассчитанных на основе данных бухгалтерского баланса за 2013-2014 годы.

2.3 Оценка финансового состояния на основе данных бухгалтерского баланса

Одним из показателей, характеризующих предприятие, является его платежеспособность – возможность наличными денежными ресурсами своевременно погасить все свои платёжные обязательства.

Оценка платежеспособности осуществляется на основе характеристики ликвидности текущих активов, т.е. времени, необходимого для превращения их в денежную наличность. Понятия платежеспособности и ликвидности очень близки, но второе более емкое. В то же время ликвидность характеризует не только текущее состояние расчётов, но и перспективу. Исходными данными для оценки ликвидности являются данные бухгалтерского баланса.

Коэффициент текущей ликвидности рассчитывается по формуле (2.2).

$$K_T = TA/TO \quad (2.2)$$

где ТА – текущие (краткосрочные) активы;

ТО – текущие (краткосрочные) обязательства.

Коэффициент быстрой ликвидности определяет отношение наиболее ликвидных активов к текущим обязательствам и определяется по формуле (2.3).

$$K_{бл} = (TA - ТМЗ)/ТО \quad (2.3)$$

где ТМЗ-запасы;

Коэффициент абсолютной ликвидности определяется по формуле (2.4).

$$K_{абсл} = (ДС + ЭДС) / ТО \quad (2.4)$$

где ЭДС – эквиваленты денежных средств.

Результаты расчётов коэффициентов ликвидности приведены в Таблице 2.4.

Таблица 2.4

Коэффициенты ликвидности ТОО «Торговая палата» в период с 2013 по 2015 год (в %)

Коэффициент

Норма 2013 2014 2015

1. Коэффициент текущей ликвидности ≥ 2 0,77 1,98 4,85

2. Коэффициент быстрой ликвидности ≥ 1 0,59 1,97 4,49

3. Коэффициент абсолютной ликвидности $\geq 0,2$ 0,37 1,04 3,53

Ликвидность предприятия - это способность возратить в срок полученные в кредит денежные средства, или способность оборотных средств превращаться в денежную наличность, необходимую для нормальной финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку кредитоспособности предприятия, т.е. его способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам.

Наглядно динамика изменения коэффициента текущей ликвидности представлена на Рисунке 2.4.

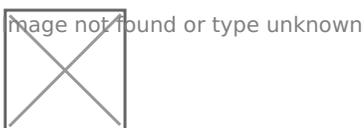


Рисунок 2.4 - Динамика коэффициента текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности в 2013 году не соответствует норме и составляет 0,77; по 2014 и 2015 году коэффициент соответствует норме и составляет 1,98; и 4,85 соответственно. Увеличение коэффициента текущей ликвидности от периода к периоду подтверждает улучшение платёжеспособности предприятия.

На Рисунке 2.5 наглядно представлена динамика изменения коэффициента быстрой ликвидности.



Рисунок 2.5 - Динамика коэффициента быстрой ликвидности

По данным 2013 года коэффициент быстрой ликвидности не соответствует нормативу и составляет 0,59; это говорит о том, что краткосрочные обязательства не покрываются за счёт ликвидных активов. Но в 2014 году ситуация изменилась в лучшую сторону и коэффициент быстрой ликвидности соответствует нормативу (≥ 1) и составляет 1,97. А в 2015 году значение коэффициента уже достигло значения 4,49.

Динамика коэффициента абсолютной ликвидности представлена на Рисунке 2.6

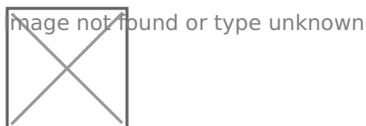


Рисунок 2.6 - Динамика коэффициента абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности с 2013 по 2015 годы соответствует нормативу, в 2013 г - 0,37; в 2014 - 1,04; в 2015 году - 3,53 (при норме $\geq 0,2$) и имеет тенденцию роста. Это говорит о том, что денежных средств на предприятии достаточно для немедленного погашения обязательств.

По всем вышеприведённым показателям заметна тенденция к увеличению, а, следовательно, платежеспособность предприятия улучшается с каждым годом.

3 ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ТОО «ТОРГОВАЯ ПАЛАТА»

Несмотря на множественность интерпретаций рассматриваемого понятия, в целях повышения эффективности деятельности предприятия менеджмент придерживается одной стратегии – повышения финансовой устойчивости. Реализация стабилизации организации в данном направлении определяется квалификацией и эффективностью управления, целью которого является получение прибыли и достижение уровня рентабельности производства в размерах, позволяющих капитализировать часть прибыли. А в свою очередь стабильная прибыльность предприятия, рост его капитализации улучшают доступ предприятия к заемным ресурсам, деловую репутацию в целом.

Важно в развитии предприятия не допускать крайностей: гиперустойчивости и длительной неустойчивости развивающейся системы. Если стационарность не позволяет обновляться системе, то нестабильность затрудняет закрепление в системе вновь приобретенных характеристик, обеспечивающих жизнеспособность предприятия в динамичных условиях хозяйствования. В этом состоит задача эффективного управления хозяйственной системой.

Предприятие представляет собой сложную систему, поэтому при оценке его финансового положения был использован целый ряд показателей финансовой устойчивости.

Анализ бухгалтерского баланса предприятия, финансовых коэффициентов показал, что ТОО «Торговая палата» финансово устойчиво, платежеспособно.

Прогнозное значение финансовых коэффициентов показывает, что в будущем предприятие также будет обладать достаточным запасом финансовой устойчивости. Используя функцию «Предсказ» пакета MS Excel, определены коэффициенты абсолютной ликвидности на период с 2016 по 2018 год. Прогнозные значения наглядно представлены на Рисунке 3.1.



Рисунок 3.1 – Прогнозные значения коэффициента абсолютной ликвидности ТОО «Торговая палата»

Так как выше сказано о том, что предприятие, даже при абсолютной его устойчивости для сохранения своего положения должно развиваться, то в качестве мероприятия, способствующего укреплению финансовой устойчивости, предложено расширение деятельности организации, в частности оказание услуг таможенного оформления, осуществление деятельности в качестве таможенного брокера, действующего на территории РК. Предприятие – учредитель ТОО «Торгово-промышленная палата ВКО» оказывает услуги таможенного оформления.

Таможенным брокером может быть юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Республики Казахстан, получившее лицензию уполномоченного органа по вопросам таможенного дела на право осуществления деятельности в качестве таможенного брокера.

Представим особенности деятельности таможенного брокера и требования, предъявляемые к юридическим лицам, осуществляющим данный вид деятельности.

Деятельность таможенного брокера заключается в совершении от собственного имени действий по таможенному оформлению, предварительным операциям и выполнению других посреднических функций в сфере таможенного дела за счет и по поручению представляемого лица.

В функции таможенного брокера входит:

- декларирование товаров и транспортных средств;
- представление таможенному органу документов и дополнительных сведений, необходимых для таможенных целей;
- предъявление таможенному органу декларируемых товаров и транспортных средств;
- обеспечение уплаты таможенных платежей и налогов, предусмотренных таможенным и налоговым законодательством Республики Казахстан в отношении декларируемых товаров и транспортных средств;
- совершение действий, необходимых для таможенного оформления и таможенного контроля, в качестве лица, обладающего полномочиями в отношении декларируемых товаров и транспортных средств.

Указанные функции таможенный брокер вправе выполнять только в совокупности. Частичное выполнение таможенным брокером указанных функций либо операций в пределах одной функции не допускается.

Таможенный брокер вправе ограничить сферу своей деятельности определенными категориями товаров в соответствии с Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности, видами транспортных средств и регионом. Эти ограничения указываются в лицензии на осуществление деятельности в качестве таможенного брокера.

Осуществление деятельности за пределами указанных ограничений не допускается.

Юридические лица для осуществления деятельности в качестве таможенного брокера должны отвечать следующим квалификационным требованиям:

- наличие в штате не менее одного специалиста по таможенному оформлению, а при наличии филиала - не менее одного специалиста по таможенному оформлению в каждом филиале деятельности таможенного брокера;
- наличие программных продуктов, совместимых с программными продуктами, используемыми таможенными органами.

Юридическое лицо вправе начать деятельность в качестве таможенного брокера после получения лицензии, выданной уполномоченным органом по вопросам таможенного дела, на право осуществления такой деятельности. Ставка лицензионного сбора составляет 30 МРП.

Таким образом, предлагается оказание услуг таможенного оформления по группе «Средства наземного транспорта» и «Разные промышленные товары».

Согласно законодательства РК, для осуществления деятельности в качестве таможенного брокера необходимо наличие специалистов по таможенному оформлению.

В Таблице 3.1 представлен состав единовременных затрат для организации направления деятельности таможенного брокера. Список затрат включает перечень необходимых вложений для организации двух рабочих мест специалистов таможенного оформления.

Таблица 3.1

Затраты на расширение оказываемых услуг ТОО «Торговая палата»

№ Статья затрат	Сумма, тенге
1 Лицензия на осуществление деятельности в качестве таможенного брокера, действительна 3 года	48 540
2 Затраты по организации двух рабочих мест	200 000
2 Ноутбуки для организации двух автоматизированных рабочих мест Acer Aspire 5742Z	125 000*2= =250 000
3 Приобретение лицензионного программного обеспечения для автоматизации деятельности таможенного брокера Программа « ВЭД-Контракт» - справочно-информационная программа по среднестатистическим таможенным ценам на ввозимые и вывозимые из РК товары (на основе таможенной статистики)	19 250

4	Программа «ВЭД-Платежи» - расчет таможенных платежей	19 250
5	Программа «ВЭД-Декларант» - создание таможенных деклараций и полного пакета сопутствующих документов, необходимых для представления в таможенные органы при перемещении товаров через таможенную границу РК.	22 500
6	Обучение специалистов по работе с программным обеспечением	48 200
7	Итого затрат	607 740

Средняя заработная плата, согласно данным сайта www.finstaff.kz средняя заработная плата специалистов таможенного оформления составляет 146 тыс. тенге. Годовая заработная плата одного специалиста составляет 1 752 тыс. тенге.

Планируется организация рабочих мест двух специалистов таможенного оформления, поэтому в среднем затраты на их оплату труда составят 3 504 тысячи тенге. Зарплата составляет 25% от стоимости оказываемых услуг, следовательно, в среднем ожидаемое увеличение годовой выручки составит 14 016 тыс. тенге. Общая себестоимость услуг составляет 60 %, соответственно годовой прирост прибыли предприятия составит 8 409,6 тыс. тенге в год.

Таким образом, согласно данным Таблицы 3.1 единовременные затраты по организации двух рабочих мест специалистов таможенного оформления составят 607 740 тенге.

Лицензионное программное обеспечение является нематериальным активом и подлежит амортизации. В Таблице 3.2 представлены годовые затраты, связанные с расчётом амортизации активов, приобретаемых для расширения оказываемых услуг.

Таблица 3.2

Амортизация фиксированных активов, приобретаемых для расширения деятельности ТОО «Торговая палата»

Фиксированный актив	Срок службы в месяцах	Норма амортизации в %	Начисление годовой амортизации после первого года эксплуатации, тенге
1 Ноутбук 1 Acer Aspire 5742Z	30	40	50000
2 Ноутбук 2 Acer Aspire 5742Z	30	40	50000
3 Программа « ВЭД-Контракт»	80	15	2887,5
4 Программа «ВЭД-Платежи»	80	15	2887,5
5 Программа «ВЭД-Декларант»	80	15	3375
6 Итого			109150

Срок службы нематериального актива определён, исходя из годовой нормы амортизации. Согласно, статьи 120 Налогового Кодекса по налоговому учету нематериальные активы входят в группу налогового учета «Фиксированные активы, не включенные в другие группы» с предельной нормой амортизации 15 процентов в год;

В данном случае срок использования нематериального актива составляет 80 месяцев, при этом годовая норма амортизации составляет 15 процентов первоначальной стоимости НМА.

Таким образом, при введении в эксплуатацию фиксированных активов в 2016 году, уже через год их стоимость будет списана через амортизацию в размере 109150 тенге.

Учитывая тот факт, что на конец 2015 года предприятие имеет нераспределённую прибыль в размере 122970 тысяч тенге, оно вполне имеет возможность расширить деятельность за счёт собственных средств.

Срок окупаемости вложений определяется как отношение суммы капитальных дополнительных вложений к ожидаемому приросту прибыли, согласно формуле (3.1).

$$T = K_{\text{доп}} / \Delta П \quad (3.1)$$

где T - срок окупаемости вложений;

K_{доп} - сумма дополнительных капитальных вложений;

ΔП - прирост прибыли.

Подставляя значения показателей в формулу получаем:

$$T = 607\,740 \text{ тенге} / 8\,409\,600 \text{ тенге} = 0,07$$

Таким образом, получаем, что дополнительные вложения окупятся уже в первый месяц осуществления деятельности по таможенному оформлению.

Данное мероприятие повлечёт увеличение актива баланса по строке 118 «Основные средства», 121 «Нематериальные активы»; увеличение пассива баланса по строке 213 «Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность».

Мероприятие по расширению оказываемых услуг будет способствовать привлечению новых клиентов, удовлетворит потребности в таможенном оформлении товаров постоянных клиентов, будет способствовать укреплению финансовой устойчивости и повышению прибыли.

Таким образом, в рамках курсовой работы рассмотрены особенности использования баланса предприятия для оценки его финансового состояния, произведена оценка финансового состояния ТОО «Торговая палата», предложены мероприятия, способствующие сохранению устойчивого финансового положения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализ литературных источников показал, что бухгалтерский баланс используют для анализа хозяйственной деятельности предприятия, для того, чтобы изыскать внутренние резервы, сократить затраты и потери.

Также необходимо отметить, что бухгалтерский баланс является основной формой отчетности и служит, как уже было сказано, основным источником информации для широкого круга пользователей. При этом баланс выполняет не только экономическую функцию, формируя перечисленные финансово-экономические показатели деятельности организации, но и экономико-правовую функцию, обеспечивая имущественную обособленность хозяйствующего субъекта.

В качестве объекта исследования выступило ТОО «Торговая палата», которое осуществляет весь спектр услуг по оценке движимого и недвижимого имущества для различных целей.

На рынке оценочных услуг фирма прочно зарекомендовала себя как добросовестный и оперативный исполнитель качественных услуг по оценке имущества физических и юридических лиц.

Доходы ТОО «Торговая палата» выросли в период с 2013 по 2014 годы – на 81,79 %, а с 2014 по 2015 годы снизились на 15,52 %.

Анализ данных баланса показал, что общая величина краткосрочных активов за 2015 год увеличилась на 6160 тыс. тенге, т.е. на 9,8 %. Увеличение активов является благоприятным фактором.

Долгосрочные активы в общем увеличились на 20,43 %, в основном за счёт увеличения стоимости основных средств предприятия на 20,21%. При этом нематериальные активы сокращены на 14,29%.

Объемы краткосрочной дебиторской задолженности сокращены на 53,05%, что является положительным фактором и подтверждает правильность действий руководства в области управления дебиторской задолженностью.

Сокращение доля заемных средств может свидетельствовать об уменьшении финансовой зависимости предприятия и понижении степени его финансовых рисков, что также является благоприятным фактором.

Наибольшую долю в период с 2013 по 2014 год занимает «Нераспределённый доход» удельный вес которого составил 27,17 %, 72,46 %, 88,67 % соответственно, а следовательно, увеличился в 2014 году на 45,294 %, а в 2015 году на 16,20 %.

Анализ ликвидности баланса показал, что баланс предприятия в 2013 году являлся неликвидным. К концу 2014 года предприятие имело абсолютно ликвидный баланс и сумело повысить свою ликвидность. В 2015 году финансовое положение предприятия укрепляется.

В 2013 году общий коэффициент ликвидности не соответствовал нормативу и составлял 0,62, а в период с 2014 по 2015 год соответствует нормативу и составляет уже 1,51 и 4,12 соответственно. По данному показателю заметна тенденция к увеличению, а, следовательно, ликвидность предприятия улучшается с каждым годом.

Коэффициент текущей ликвидности в 2013 году не соответствовал норме и составлял 0,77; по 2014 и 2015 году коэффициент соответствует норме и составляет 1,98; и 4,85 соответственно. Увеличение коэффициента текущей ликвидности от периода к периоду подтверждает улучшение платёжеспособности предприятия.

Коэффициент абсолютной ликвидности с 2013 по 2015 годы соответствует нормативу, в 2013 г - 0,37; в 2014 - 1,04; в 2015 году - 3,53 (при норме $\geq 0,2$) и имеет тенденцию роста. Это говорит о том, что денежных средств на предприятии достаточно для немедленного погашения обязательств.

В рамках работы осуществлен прогноз значений коэффициента текущей ликвидности на 2016-2018 годы.

Предприятие, даже при абсолютной его устойчивости для сохранения своего положения должно развиваться, поэтому в качестве мероприятия, способствующего укреплению финансовой устойчивости, предложено расширение деятельности организации, в частности оказание услуг таможенного оформления, осуществление деятельности в качестве таможенного брокера, действующего на территории РК.

Для осуществления деятельности таможенного оформления предприятию необходимо иметь наличие в штате двух специалистов, один из которых будет заниматься таможенным оформлением промышленных товаров, второй - наземных транспортных средств. Для осуществления деятельности необходимо получение соответствующей лицензии.

Единовременные затраты по организации двух рабочих мест специалистов таможенного оформления составят 607 740 тенге.

При этом годовой прирост прибыли составит 8 409,6 тыс. тенге и дополнительные вложения окупятся уже в первый месяц осуществления деятельности по таможенному оформлению.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативно-правовые акты

1. Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 09.04.2016 г.)
2. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 31 января 2013 года № 50 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности»

Научная литература

1. Абдрашикова С. Ю., Макарова Л. М. Современные аналитические возможности бухгалтерского баланса в отечественной и зарубежной практике // Молодой ученый. - 2014. - №6. - С. 372-375.
2. Грошева А.П. Бухгалтерский баланс как форма бухгалтерской отчетности // Бюллетень бухгалтера Казахстан. - 2015. - №11. - С.10-14
3. Жакупова О.М. Принципы бухгалтерского учета: Учебное пособие. - Караганда: Китап, 2013. - 247с.
4. Жунусов М.С. Методика чтения бухгалтерского баланса // Бухгалтер и налоги. - 2016. - №2 - С. 21-26
5. Мадиева К.С. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие - Караганда.: Кубуп, 2014. - 236с.
6. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях. - Алматы.: LEM, 2015. - 444с.
7. Оразбекулы Б., Ким М. В. Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности государственных учреждений в Казахстане // Молодой ученый. - 2014. - №7. - С. 391-393.
8. Попова, Л.А. Бухгалтерский учёт на предприятии: Учеб. Пособие [Текст]/Л.А.Попова. - Караганда: Кубуп, 2012. - 121 с.
9. Проскурина, В.П. Бухгалтерский учет от азов до баланса. - Алматы.: LEM, 2014. - 421с.
10. Проскурина, В.П. Бухгалтерские проводки по структурным подразделениям в Республике Казахстан. - Алматы.: LEM, 2011г. - 112с.

11. Радостовец, В.К. Бухгалтерский учет на предприятии. – Алматы: Кайнар, 2013. – 728с.
12. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. – М.: Проспект, 2011. – 552с.
13. Скала В.И., Кайгородова Н.П. Справочное пособие индивидуального предпринимателя в Республике Казахстан. – Алматы.: LEM, 2015. – 220с.
14. Сущность и значение бухгалтерского баланса [Электронный ресурс]/режим доступа: <http://b-uchet.kz/pages/3/>
15. Совместный сайт форума профессиональных бухгалтеров и коллегии аудиторов РК [Электронный ресурс]: режим доступа: <http://www.kz-adviser.kz>
16. Толпаков Ж.С. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов (с грифом Министерства образования и науки Республики Казахстан). – Караганда: Кубуп, 2015. – 402с.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Таблица

Активы	Код строки	На конец отчётного периода за 2013 г	На конец отечного периода за 2014г	На конец отчётного периода за 2015 г
<i>I. Краткосрочные активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	010	15330	33140	50200
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	011	-	-	-
Производные финансовые инструменты	012	-	-	-

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	013	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	014	-	-	-
Прочие краткосрочные финансовые активы	015	-	-	-
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016	9190	29050	13640
Текущий подоходный налог	017	-	270	-
Запасы	018	7470	400	5180
Прочие краткосрочные активы	019			
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 019)	100	31990	62860	69020
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	-	-	-

II. Долгосрочные активы

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110	-	-	-
Производные финансовые инструменты	111	-	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	112	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	113	-	-	-
Прочие долгосрочные финансовые активы	114	-	-	-
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	115	-	-	-
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	116	-	-	-
Инвестиционное имущество	117	-	-	-
Основные средства	118	26630	57560	69190
Биологические активы	119	-	-	-

Разведочные и оценочные активы	120	-	-	-
Нематериальные активы	121	160	560	480
Отложенные налоговые активы	122	-	-	-
Прочие долгосрочные активы	123	-	-	-
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 123)	200	26790	57850	69670
<i>БАЛАНС (строка 100 + строка 101 + строка 2000)</i>		58780	120710	138690

Баланс ТОО «Торговая палата» за 2013-2015 годы, в тыс. тенге

Продолжение Приложения 1

Пассивы

III. Краткосрочные обязательства

Займы			210 11810 230	-
Производные финансовые инструменты		211 -	-	-
Прочие краткосрочные обязательства		212 -	-	-

Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	213	24330	8700	5600
Краткосрочные резервы	214	-	-	-
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	215	5170	22810	8620
Вознаграждения работникам	216	-	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	217	-	-	-
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 217)	300	41310	31740	14220
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301	-	-	-
<i>IV. Долгосрочные обязательства</i>				
Займы	310	-	-	-
Производные финансовые инструменты	311	-	-	-
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	312	-	-	-
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	313	-	-	-
Долгосрочные резервы	314	-	-	-

Отложенные налоговые обязательства	315 -	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	316 -	-	-
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 316)	400 -	-	-
<i>V. Капитал</i>			
Выпущенный капитал	410 1500	1500	1500
Эмиссионный доход	411 -	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	412 -	-	-
Резервы	413 -	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414 15970	87470	122970
Итого капитал, относимый на собственников материнской организации (сумма строк с 410 по 414)	420 17470	88970	124470
Доля неконтролирующих собственников	421 -	-	-
Всего капитал (строка 420 +/- 421)	500 17470	88970	124470
<i>БАЛАНС (строка 300 + строка 301 + строка 400 + строка 500)</i>		58780	120710 138690

Приложение 2

Таблица

Прочие краткосрочные финансовые активы	015								
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016	9190	29050	13640	19860	216,10	15410	-53,05	
Текущий подоходный налог	017		270		270		-270	-100,00	
Запасы	018	7470	400	5180	-7070	-94,65	4780	1195,00	
Прочие краткосрочные активы	019								
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 019)	100	31990	62860	69020	30870	96,50	6160	9,80	
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101								

II. Долгосрочные активы

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110								
--	-----	--	--	--	--	--	--	--	--

Производные
финансовые
инструменты 111

Финансовые активы,
учитываемые по
справедливой стоимости 112
через прибыли и убытки

Финансовые активы,
удерживаемые до 113
погашения

Прочие долгосрочные
финансовые активы 114

Продолжение приложения 2

1 2 3 4 5 6 7 8 9

Долгосрочная торговая
и прочая дебиторская 115
задолженность

Инвестиции,
учитываемые методом 116
долевого участия

Инвестиционное
имущество 117

Основные средства 118 26630 57560 69190 30930 116,15 11630 20,21

Биологические активы	119								
Разведочные и оценочные активы	120								
Нематериальные активы	121	160	560	480	400	250,00	-80	-14,29	
Отложенные налоговые активы	122								
Прочие долгосрочные активы	123								
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 123)	200	26790	57850	69670	31060	115,94	11820	20,43	
БАЛАНС (строка 100 + строка 101 + строка 2000)		58780	120710	138690	61930	105,36	17980	14,90	

Пассивы (в тыс. тенге)

III. Краткосрочные обязательства

Займы	210	11810	230	0	-	11580	-98,05	-230	-100,00
Производные финансовые инструменты	211								

Прочие краткосрочные обязательства	212									
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	213	24330	8700	5600	-15630	-64,24	-3100	-35,63		
Краткосрочные резервы	214									
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	215	5170	22810	8620	17640	341,20	-14190	-62,21		
Вознаграждения работникам	216									
Прочие краткосрочные обязательства	217									
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 217)	300	41310	31740	14220	-9570	-23,17	-17520	-55,20		
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301									
<i>IV. Долгосрочные обязательства</i>										
Займы	310									

Производные финансовые инструменты	311								
--	-----	--	--	--	--	--	--	--	--

Продолжение Приложения 2

1	2	3	4	5	6	7	8	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Прочие долгосрочные финансовые обязательства	312							
--	-----	--	--	--	--	--	--	--

Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	313							
---	-----	--	--	--	--	--	--	--

Долгосрочные резервы	314							
----------------------	-----	--	--	--	--	--	--	--

Отложенные налоговые обязательства	315							
---------------------------------------	-----	--	--	--	--	--	--	--

Прочие долгосрочные обязательства	316							
--------------------------------------	-----	--	--	--	--	--	--	--

Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 316)	400							
--	-----	--	--	--	--	--	--	--

V. Капитал

Выпущенный капитал	410	1500	1500	1500	0	0,00	0	0,00
--------------------	-----	------	------	------	---	------	---	------

Эмиссионный доход	411								
Выкупленные собственные долевые инструменты	412								
Резервы	413								
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	15970	87470	122970	71500	447,71	35500	40,59	
Итого капитал, относимый на собственников материнской организации (сумма строк с 410 по 414)	420	17470	88970	124470	71500	409,27	35500	39,90	
Доля неконтролирующих собственников	421								
Всего капитал (строка 420 +/- 421)	500	17470	88970	124470	71500	409,27	35500	39,90	
БАЛАНС (строка 300 + строка 301 + строка 400+строка 500)		58780	120710	138690	61930	105,36	17980	14,90	

Приложения 3

Таблица

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	014									
Прочие краткосрочные финансовые активы	015									
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016	9190	29050	13640	15,63	24,07	8,43	9,83	-14,2	
Текущий подоходный налог	017		270		0,00	0,22	0,22	0,00	-0,22	
Запасы	018	7470	400	5180	12,71	0,33	-12,38	3,73	3,40	
Прочие краткосрочные активы	019									
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 019)	100	31990	62860	69020	54,42	52,08	-2,35	49,77	-2,31	

Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101
---	-----

*II. Долгосрочные
активы*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110
--	-----

Продолжение Приложения 3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

Производные финансовые инструменты	111
--	-----

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	112
--	-----

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	113								
Прочие долгосрочные финансовые активы	114								
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	115								
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	116								
Инвестиционное имущество	117								
Основные средства	118	26630	57560	69190	45,30	47,68	2,38	49,89	2,20
Биологические активы	119								
Разведочные и оценочные активы	120								
Нематериальные активы	121	160	560	480	0,27	0,46	0,19	0,35	-0,12

Отложенные налоговые активы	122								
Прочие долгосрочные активы	123								
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 123)	200	26790 57850	69670	45,58	47,92	2,35	50,23	2,31	
<i>БАЛАНС (строка 100 + строка 101+строка 2000)</i>		58780 120710	138690	100,0	100,00	0,00	100,0	0,00	

**Пассивы (тыс.
тенге)**

*III. Краткосрочные
обязательства*

Займы	210	11810 230	0	20,09	0,19	-19,9	0,00	-0,19	
Производные финансовые инструменты	211								
Прочие краткосрочные обязательства	212								

Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	213	24330	8700	5600	41,39	7,21	-34,18	4,04	-3,17
--	-----	-------	------	------	-------	------	--------	------	-------

Продолжение Приложения 3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Краткосрочные резервы	214								
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	215	5170	22810	8620	8,80	18,90	10,10	6,22	-12,6
Вознаграждения работникам	216								
Прочие краткосрочные обязательства	217								
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 217)	300	41310	31740	14220	70,28	26,29	-43,98	10,25	-16,0

Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301
---	-----

*IV. Долгосрчные
обязательства*

Займы	310
-------	-----

Производные финансовые инструменты	311
--	-----

Прочие долгосрчные финансовые обязательства	312
--	-----

Долгосрчная торговая и прочая кредиторская задолженность	313
---	-----

Долгосрчные резервы	314
------------------------	-----

Отложенные налоговые обязательства	315
--	-----

Прочие
долгосрочные
обязательства 316

Итого
долгосрочных
обязательств 400
(сумма строк с 310
по 316)

V. Капитал

Выпущенный
капитал 410 1500 1500 1500 2,55 1,24 -1,31 1,08 -0,16

Эмиссионный
доход 411

Выкупленные
собственные
долевые
инструменты 412

Резервы 413

Нераспределенная
прибыль
(непокрытый
убыток) 414 15970 87470 122970 27,17 72,46 45,29 88,67 16,20

Продолжение Приложения 3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Итого капитал, относимый на собственников материнской организации (сумма строк с 410 по 414)	420	17470	88970	124470	29,72	73,71	43,98	89,75	16,04
Доля неконтролирующих собственников	421								
Всего капитал (строка 420 +/- 421)	500	17470	88970	124470	29,72	73,71	43,98	89,75	16,04
БАЛАНС (строка 300 + строка 301 + строка 400 + строка 500)		58780	120710	138690	100,00	100,00	0,00	100,00	0,00

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Таблица

Группировка активов и пассивов баланса

Содержание

Содержание

Активы Пассивы

A1	Наиболее ликвидные активы: денежные средства; краткосрочные финансовые вложения	П1	Наиболее срочные обязательства: кредиторская задолженность
A2	Ликвидные (быстро реализуемые активы): дебиторская задолженность; НДС; прочие активы	П2	Краткосрочные обязательства: краткосрочные кредиты и займы
A3	Медленно реализуемы активы: запасы; налоги; долгосрочные финансовые вложения	П3	Долгосрочные обязательства
A4	Труднореализуемые активы: -внеоборотные активы (за минусом финансовых вложений)	П4	Постоянные пассивы: капитал и резервы (за минусом расходов будущих периодов)