

Содержание:

Введение

Роль бухгалтерского учета в плановой экономике определяется социальной природой собственности, потребностями рыночной экономики и, прежде всего, выявлением отклонений от предписанных моделей делового и организационного поведения.

В условиях рыночной экономики компания становится самостоятельным элементом экономической системы и сотрудничает с деловыми партнерами, бюджетами различного уровня, собственниками капитала и другими субъектами, в ходе которых с ними устанавливаются финансовые отношения. В результате компании нуждаются в финансовом управлении компанией, то есть в разработке конкретной системы принципов, методов и приемов для регулирования финансовых ресурсов, обеспечивающих достижение целей организации. Предметом управления являются финансовые ресурсы компании, особенно их размеры, ресурсы формирования и связи, которые развиваются в процессе формирования и использования финансовых ресурсов компании. Результаты управления отражаются в денежных потоках (размерах и сроках), которые проходят между предприятием и бюджетами, владельцами капитала, деловыми партнерами и другими рыночными агентами.

Основой для принятия управленческих решений в компании является информация экономического характера. Сам процесс принятия решений можно разделить на три этапа: планирование и прогнозирование, оперативное управление, контроль (финансовый анализ) компании. Решения принимаются не только администрацией организации, но и другими внешними пользователями экономической информации (сторонние компании, которым требуется информация для принятия решений о компании). Внутренние пользователи работают с учетной информацией, внешние пользователи - с финансовой отчетностью организации. Эти и другие данные генерируются в процессе учета на предприятии.

В данной курсовой мы обсудим некоторые варианты использования только учетной информации для принятия управленческих решений.

Их можно разделить на несколько этапов: планирование, анализ результатов производственной деятельности и оценка выполнения планов организации, прогнозирование показателя финансово-хозяйственной деятельности предприятия на основе данных анализа результатов.

В первой главе «Роль и значение бухгалтерского баланса в управлении бизнесом в современных условиях» обсуждается бухгалтерский баланс и его роль в управлении бизнесом.

Вторая глава «Методология составления баланса» описывает подготовительную работу, структуру, правила оценки и улучшения разделов и статей баланса.

В третьей главе «Анализ финансового положения ООО «Аллерт» за 2018 год» описаны задачи анализа финансовой отчетности, анализа оборачиваемости оборотных активов и оценки состава и структуры финансовых ресурсов компании. Также были подведены итоги финансового анализа ООО «Аллерт».

Глава 1. Роль и значение бухгалтерского баланса в управлении предприятием в современных условиях

1.1 Бухгалтерский баланс является основной формой системы отчетности

Развитие рыночных отношений, международных, экономических и финансовых отношений ускорило совершенствование бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, а также приблизило их к международно признанным стандартам. Центральной формой бухгалтерского учета является баланс. Равновесие характеризуется тем, что объекты учета отображаются дважды и отслеживаются с двух точек зрения. Состав, содержание и методологические основы составления финансовой отчетности организаций, являющихся юридическими лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации, изложены в правилах бухгалтерского учета «Финансовая отчетность организаций» (ПБУ 4/98) [1]

Бухгалтерский учет и отчетность, действующие в настоящее время в Российской Федерации, основаны на тех же принципах, которые составляют основу международных стандартов финансовой отчетности. Если бухгалтерский учет теперь называется «международным языком бизнеса», принципы и правила подготовки форм отчетности должны соответствовать требованиям времени.

При составлении форм отчетности следует учитывать принципы бухгалтерского учета, которые обычно зависят от того, насколько точно они соответствуют трем критериям: актуальность, объективность и осуществимость.

Отчетность компании является логическим продолжением процедур финансового учета и представляет собой набор показателей, характеризующих активы и финансовое положение организации на отчетную дату.

Система показателей отчетности представляет собой особый тип записи, которая представляет собой краткое изложение текущего учета и отражает сводные данные о состоянии и результатах деятельности предприятия, его подразделений за отчетный период. Отчетность включает количественные и качественные характеристики, затраты и натуральные показатели. Сводные данные о состоянии и результатах деятельности предприятия, его подразделений за определенный период создаются на основе бухгалтерского, статистического и оперативно-технического учета. Это дает возможность для всестороннего отражения в отчетности финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Формирование отчетов на предприятии необходимо для внутреннего управления и внешних пользователей в компанию, чтобы сделать обоснованные выводы и решения.

Исходя из показателей последних лет, все это сводится к тому, что вместо чисто процедурных бухгалтерских и экономических задач, связанных с удовлетворением потребностей пользователей, выступают налоговая инспекция, кредитные организации, ее владельцы, акционеры, банки и т. д., которые имеют разные и иногда противоречивые цели. А поскольку разные группы людей подходят к разным оценкам разных объектов учета, то разнообразие методологических методов определения результатов хозяйственной деятельности неизбежно. В современной жизни прибыль становится важнейшей категорией, поэтому внимание специалистов сосредоточено на выборе (обсуждении) порядка ее расчета. В зависимости от выбранных способов его создания, размер налогов, размер дивидендов и заработной платы также изменяются. По мере изменения условий ведения бизнеса происходят изменения в составе и содержании форм отчетности,

которые в значительной степени начали соответствовать требованиям международных стандартов бухгалтерского учета. Для сравнения приведен список форм отчетности. Финансовая отчетность в Российской Федерации включает следующие формы (4):

- бухгалтерский баланс - форма 1;
- отчет о прибылях и убытках - Форма 2;
- отчет о движении капитала - форма 3;
- отчет о движении денежных средств - форма 4;
- приложение к бухгалтерскому анализу - Форма 5.

Финансовая отчетность западных компаний представлена следующим образом:

- баланс;
- справка о доходах;
- отчет о движении капитала;
- отчет о движении денежных средств;

В экономической информационной системе финансовая отчетность является одним из наиболее важных инструментов управления, который содержит наиболее обобщенную информацию.

Данные бухгалтерского учета используются для разных целей на разных уровнях управления. Систематическое изучение финансовой отчетности выявляет причины достижений и недостатков в работе компании, помогает наметить пути повышения эффективности ее бизнеса.

Финансовая отчетность является основой объективной оценки хозяйственной деятельности предприятия, основой текущего и долгосрочного планирования и эффективным инструментом принятия управленческих решений.

1.2 Бухгалтерский баланс и его роль в управлении бизнесом (организация)

Данные бухгалтерского учета используются внешними пользователями для оценки эффективности организации, а также для экономического анализа в организации. Отчетность также требуется для будущего планирования. Отчетность должна быть достоверной и своевременной. Он должен обеспечить сопоставимость показателей

отчетности с показателями предыдущих периодов.

Организации составляют отчеты в форме и инструкциям, утвержденных Министерством финансов и Госкомстатом Российской Федерации. Единая система отчетности организации позволяет составлять сводные отчеты по отраслям, экономическим регионам, республикам и всей экономике в целом.

Переход к рыночным отношениям создал различные формы собственности и виды предпринимательской деятельности, появились акции и другие ценные бумаги, изменились принципы финансирования и кредитования, расширился объем операций с иностранной валютой. В связи с этим возникла острая необходимость в изменении системы учета и отчетности в нашей стране на протяжении многих лет с учетом опыта ведущих западных стран и международных стандартов. Новая форма финансовой отчетности уже нацелена на горизонтальное использование для привлечения инвесторов и партнеров, чтобы информировать учредителей и акционеров об устойчивости финансового положения и о ближайших перспективах предприятия.

Общепринято, что бухгалтерский учет на предприятии должен вестись в соответствии с определенными правилами. Проблема состоит в том, чтобы создать набор правил, реализация которых обеспечит максимальный эффект распределения учета. В этом случае под эффектом понимается своевременное создание финансовой и управленческой информации, ее достоверность, доступность и полезность для широкого круга пользователей. [2]

Под учетной политикой организации понимается набор методов бухгалтерского учета для первичного мониторинга, оценки затрат, текущей группировки и обобщения фактов экономической деятельности.

Учетная политика организации должна обеспечивать полноту отражения в учете всех факторов хозяйственной деятельности, своевременное рассмотрение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности (требование своевременности).

Методы бухгалтерского учета, принятые при установлении учетной политики предприятия и подлежащие финансовой отчетности, включают методы амортизации основных средств, нематериальных активов и т. д. Имущество, оценка запасов, товаров, незавершенного производства и готовой продукции, признание прибыли от продажи продукции, товаров, работ, услуг и другие методы.

Изменения в учетной политике организации могут быть внесены в следующих случаях:

- изменения в законодательстве Российской Федерации или нормативные акты в области бухгалтерского учета;
- разработка в организации новых методов бухгалтерского учета.

Учетная политика организации формируется ее руководителем и подлежит исполнению на основании приказа, копия которого представляется вместе с годовым отчетом в налоговую инспекцию.

Информация финансовой отчетности не используется внешними пользователями, интересующимися юридическими и физическими лицами: поставщиками, покупателями, существующими и потенциальными кредиторами, кредитными организациями, налоговыми и статистическими органами или для экономического анализа самой организации. В результате бухгалтерские отчеты повышают осведомленность сотрудников о планах и политике управления, побуждают сотрудников организации действовать в соответствии с общими целями и задачами.

Все это позволяет определить цели бухгалтерского учета и отчетности на уровне предприятия, которые обычно можно определить как оценки:

- платежеспособность предприятия (обеспечение его обязательств, ликвидности и т. д.);
- рентабельность;
- степень ответственности лиц, осуществляющих хозяйственную деятельность в рамках возложенных на них полномочий по распоряжению средствами производства и рабочей силой.

Все эти цели достигаются путем информационного моделирования. Наиболее распространенной моделью, которая защищает активы, обязательства и средства компании в определенный момент времени, является бухгалтерский баланс. Баланс отчетов о прибылях и убытках и некоторые другие формы отчетности документируются компанией с «внешним лицом», то есть сторонними юридическими и физическими лицами.

Данные финансовой отчетности используются на уровне компании для статистической сводки, сравнения и взаимоотношений с бюджетом.

На основании бухгалтерской (финансовой) отчетности изменяющиеся решения о распределении инвестиционных ресурсов определяют экономическую политику в регионах, было выявлено влияние экономических процессов на социальный статус отдельных членов компании и т. д. В последние годы была проведена большая методологическая и организационная работа, необходимая для внедрения Системы национальных счетов (СНС) [3] в российскую бухгалтерскую практику. Финансовая отчетность создается в рамках конкретного предприятия на микро уровне.

Разработка государственной программы перехода на международные стандарты бухгалтерского учета и статистики должна обеспечить постепенную разработку важнейших показателей СНС. Хотя СНС была создана намного позже, чем бухгалтерский учет, она приняла ряд общих принципов, например: принцип двойной записи для каждой транзакции, разграничение между активами и пассивами, оценки определенных статей доходов и расходов и т. д. Эта стандартизация заключается в том, что информация для принятия решений, касающихся экономического управления и повышения его эффективности, хотя и на разных уровнях.

В настоящее время разрабатываются рекомендации для уточнения финансовой отчетности предприятий с целью интеграции финансовых показателей в систему счетов по сектору экономики. Ближайшей задачей стоящей перед экономической наукой является обеспечение через бухгалтерский баланс и другие формы отчетности информационной базы национальной системы бухгалтерского учета.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность - сумма итоговых учетных данных, выраженная в определенной системе показателей, используется для анализа активов бизнес-процессов, обязательств и финансовых результатов. Бухгалтерской информации присуща более высокая достоверность, т.к. она базируется на сложном, документальном оформлении всех совершаемых хозяйственных операций и её данные подтверждаются материалами инвентаризации.

Бухгалтерский учет характеризуется особенностями методологии, конкретными целями, характером использования данных. Только по данным бухгалтерского учета, по установленным формам, производятся налоговые расчеты с бюджетом, внебюджетными средствами и выписками по расчетам с государственными внебюджетными социальными фондами.

Бухгалтерская (финансовая) информация должна отвечать следующим требованиям: создаваться в системном (бухгалтерском) учете, быть не только надежной, но и существенной, позволяющей использовать ее для влияния на

результат принимаемого решения, иметь прогностическую ценность и должна основываться на обратной связи.

Удаление или поправки не допускаются в финансовой отчетности. В случае исправления ошибок должны быть сделаны соответствующие оговорки, которые должны быть подписаны протоколом с указанием даты исправления.

Одним из важнейших требований финансовой отчетности в рыночной экономике является ее открытость для всех заинтересованных пользователей. Постановление правительства № 35 (1) от 5 декабря 1991 года [4] предусматривало, что коммерческая тайна предприятия и предпринимателя не может состоять из: учредительных документов, разрешающих деятельность, информации об установленных формах отчетности и другой информации, необходимой для проверки правильности расчетов по налогам и др. платежей, информация о численности, составе работников, их заработной плате и условиях труда, несоблюдение условий труда.

Глава 2. Методика составления бухгалтерского баланса

2.1 Подготовительные работы к составлению баланса

Подготовка финансовой отчетности является заключительным этапом всего процесса бухгалтерского учета в компании. Поскольку отчеты, как квартальные, так и годовые, являются результатом обобщения текущего бухгалтерского учета, максимальная отчетность в течение отчетного года обеспечит своевременное получение показателей отчетности с надежными качественными характеристиками.

Для достижения высокого качества отчетности требуется большое количество подготовительных работ. В частности, процесс подготовки годового отчета можно разделить на два этапа:

- первый этап - подготовительная работа;

- второй этап - это непосредственное заполнение форм отчетности в определенной последовательности.

Подготовительные работы снова делятся на три части:

- а) составление рабочего плана для отчетности;
- б) инвентаризация статей бухгалтерского баланса для подготовки годового отчета;
- в) окончательные данные для составления бухгалтерского баланса.

По сути, подготовительная отчетная работа является частью организации учета предприятий. А бухгалтерская организация в Российской Федерации, соответствующая международным стандартам бухгалтерского учета и отчетности, ориентированная на требования рыночной экономики, включает систему документов, регулирующих бухгалтерский учет и отчетность.

Основным нормативным документом, регулирующим организацию бухгалтерского учета и отчетности, является Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ [5], статьи которого указаны в стандартах, которые дают рекомендации по бухгалтерскому учету в отдельных его разделах в соответствии с видами деятельности и конкретными видами деятельности предприятия. Система регулирующего учета и отчетности также включает законодательные акты и решения правительства, касающиеся вопросов бухгалтерского учета (Гражданский кодекс (части 1 и 2)).

2.1 (а) составление рабочего плана для отчетности.

Своевременная подготовка высококачественных отчетов обеспечивается последовательной группировкой данных аналитического учета в соответствии с целями отчетности и мониторингом соответствия стандартам и оценкам. В то же время данные аналитического учета должны быть отражены так, чтобы фактические показатели в регистрах сравнивались со стандартами. Этот принцип учета, такой как производственные затраты, превращает регистры учета в аналитические таблицы, которые можно использовать в оперативном управлении.

В начале каждого нового года, в результате анализа организации бухгалтерского учета за предыдущий год и рекомендаций, вносятся изменения или вводятся другие регистры для накопления показателей счетных форм. Таким образом, подчинение аналитического учета целям отчетности обеспечивает своевременную и лучшую подготовку форм периодической и годовой отчетности.

После составления плана работ по подготовке годового отчета, обсуждения его с бухгалтерией с участием экономистов и других экспертов издают приказ, объявляющий дату начала каждой работы по годовому отчету, с указанием исполнителей определенных видов работ.

2.1.б) Инвентаризация статей бухгалтерского баланса к составлению годового отчета.

Основной задачей подготовки годовой отчетности компании является обеспечение своевременности, полноты и достоверности бухгалтерских и налоговых данных, представляемых в налоговые органы и заинтересованным пользователям. Для обеспечения точности показателей годовой финансовой отчетности на предприятии необходимо перепроверить учетные записи и убедиться, что:

- все хозяйственные операции в отчетном периоде (полнота отражения) отражаются на счетах предприятия;
- записи в бухгалтерии ведутся на основании соответствующих первичных документов (обоснованность отражения);
- отражение коммерческих сделок не противоречит соответствующим положениям действующих правил (правильное отражение).

В частности, данные, используемые сотрудником по бухгалтерскому учету, должны быть изложены в инструкции для применения плана счетов финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

Другими словами, перед составлением годовой отчетности целесообразно провести инвентаризацию (анализ движения и баланса) всех счетов, включая активы и денежные обязательства.

Для проведения инвентаризации бухгалтер должен иметь соответствующую базу нормативной информации, а именно:

- план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и инструкции по его использованию;
- постановление о составе затрат на производство и реализацию продукции (рабочей силы, услуг), включаемых в себестоимость продукции (рабочей силы, услуг), и о порядке получения финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли.
- Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых

обязательств"[6]

На основе этих руководящих принципов и положений предприятие разработает план запаса и предложит положение о предоставлении комиссии за запасы.

Для проведения инвентаризации был создан постоянный инвентаризационный комитет с обязательным участием главного бухгалтера. Менеджер по запасам Руководитель организации или ее заместитель.

Состав комитета и сроки проведения инвентаризации были объявлены директором организации.

До начала инвентаризации бухгалтерия полностью обрабатывают и записывают регистры аналитического учета, данные всех приходных и расходных документов, выводят остатки по счетам. На складах товары разложены по наименованиям, сортам, размерам с указанием на ярлыках количества.

Инвентаризация проводилась отдельно для каждого размещения ценностей и материально ответственного лица.

Данные инвентаризации по каждому виду ценностей фиксируют в инвентаризационных описях, составляемых отдельно по местам нахождения или хранения ценностей и должностным лицам, ответственным за их сохранность.

Инвентаризационные описи составляются в двух экземплярах. Один экземпляр остается в подразделении, а второй передается в бухгалтерию.

На ценности, по которым выявлены отклонения от учетных данных, составляется сличительные ведомости на основании инвентаризационных описей и данных бухгалтерского учета.

Инвентаризационная комиссия проверяет правильность составления сличительных ведомостей, на их основании составляет ведомость результатов, выявленных инвентаризацией, которую прилагают к готовому отчету.

В случае каких-либо недостатков или излишков, потерь, связанных с несоблюдением сроков подачи претензий, инвентаризационная комиссия должна получить письменные объяснения от соответствующего персонала. На основе предоставленных объяснений и материалов инвентаризационная комиссия определяет характер недостатков, потерь и ущерба товарно-материальных ценностей, а также их излишки и, соответственно, устанавливает порядок учета

разницы между запасами и данными бухгалтерского учета.

2.1 в) Заключительные записи к составлению бухгалтерского баланса.

Система счетов аналитического и систематического бухгалтерского учета должна отражать все хозяйственные операции, относящиеся к данному отчетному году. Большинство показателей в Годовом отчете составляются на основе систематических и аналитических данных, обновляемых в процессе инвентаризации.

После учета результатов инвентаризации и указания в отчетах за год, итоги рассчитываются в выписках и журналах - ордерах за декабрь. В то же время, итоги в учетных регистрах взаимно проверяются. После расчета результатов и сверки их в соответствующих регистрах приступают к заключению балансовых счетов в определённой последовательности.

Заключение счетов – это определение конечных остатков (сальдо). Конечный остаток переносят в учётные регистры следующего года в качестве начального.

Остаток на счете 50 «Касса» снимается 31 декабря после сверки остатка денежных средств с Законом об инвентаризации. Затем после проверки выписок банка, и при их тождестве с данными учёта выводят остатки по счетам 51 «Расчетный счёт», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные банковские счета», 56 «Денежные документы», 57 «Переводы» в пути », 90 «Краткосрочные кредиты», 92 «Долгосрочные банковские кредиты».

После проверки авансовых отчетов за декабрь и получения подтверждения от ответственных лиц о задолженности отображается остаток на счете 71 «Расчеты с ответственными лицами».

Кроме того, внимательно проверьте расчеты, списки заработной платы, лицевые счета, ведомости распределения заработной платы с начислениями, проверяют правильность начисления премий, предоставляемых системой начисления заработной платы, и различные бонусы, включенные в общий доход. Кредиторская задолженность рассчитывается, просроченные суммы списываются, и отображается остаток на счетах 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и 76/1 «Расчеты с депонентами».

Используя данные расчётно-платёжных ведомостей, по которым исчислена сумма предстоящей оплаты за отпускное время работникам организации в новом

отчётном году, составляют список инвентаризации резервов (если создаётся) на оплату отпусков на первое января.

Если есть подтверждение о сверке взаиморасчётов выводят остаток на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 61 «Расчеты по авансовым платежам», 62 «Расчеты с покупателями и продавцами», 63 «Расчеты с дебиторской задолженностью», 64 «Расчеты с полученными платежами», 68 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению.»

Суммы взаимной дебиторской задолженности со счетов 60, 62 и т. д. списываются на счет 63 «Расчет по претензиям». Затем убедитесь, что вы вносите взносы в бюджет по обязательным платежам и видите остатки на своем счете 68.

Далее проверяют правильность начисления по счетам, суммы за услуги, электроэнергию и др. платежам и выводят остаток по счету 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами».

После проверки аналитических данных отображаются остатки на счетах 78 «Расчеты с дочерними (зависимыми) предприятиями», 79 «Внутрихозяйственные расчёты», 94 «Краткосрочные займы», 95 «Долгосрочные займы». Остатки на счетах 94, 95 подтверждаются наличием кредитных договоров и т. д.

После тщательной проверки правильности начислений и вычета износа быстроизнашивающихся инструментов, исправления ошибок с помощью дополнительных элементов или путём сторнирования, отображаются балансы счетов 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы» и 13 «Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов».

После уточнения учетных записей, заключают счёт 02 «Износ основных средств». Со счёта 31 «Расходы будущих периодов» списывают долю затрат, относящееся к производству отчётного года на основании специального расчёта и справки бухгалтерии.

После этого декабрьский оборот из журналов- ордеров записываются в Главную книгу и при условии дебетового и кредитового оборотов за месяц выводят остатки по каждому счёту. При этом Главную книгу по расчётным счетам переносят отдельно сумму дебетовых остатков аналитических счетов данного счёта и отдельно сумму кредитных остатков. Таким образом, до закрытия собирательно-распределительных, сопоставляющих счетов и исчисления фактической себестоимости продукции проверяют полноту и правильность записей по всем

счетам и составляют предварительный баланс. С составленным предварительно балансом выверяют оборот и остатки по аналитическим счетам. Составление предварительного баланса позволяет не только проверить учетные данные по балансовым счетам и устранить ошибки, если они были допущены в течение года, но и получить информацию исчисления налога на имущество.

После выполнения работы по заключению счетов производят расчеты и составляют проводки по закрытию собирательно-распределительных, калькуляционных, финансово-результативных счетов.

В ООО «Аллерт» счета закрываются в следующем порядке:

1. Рассчитывают затраты на вспомогательное производство и закрывают счет 23 «Вспомогательное производство».
2. Составляют расчёт и списывают расчёт и часть расходов будущих периодов на издержки текущего года.
3. Закрывают счета 25, 26 «Общепроизводственные и общехозяйственные расходы».
4. Списывают затраты на выпуск продукции и исчисляют себестоимость незавершенного производства.
5. Осуществляют списание затрат со счёта 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».
6. Производят записи на счетах по учету капитальных вложений.
7. Определяют финансовый результат от основной деятельности предприятия и закрывают счета 46 «Реализация продукции (работ и услуг)», 47 «Реализация прочих активов».
8. Распределяют прибыль и закрывают счёт 80 «Прибыли и убытки».

Все операции закрытия будут отражены в Главной книге.

В результате закрытия счетов в заключительном балансе отражают остатки на счетах: инвентарных, фондовых, расчётных и операционных, учитывающих незавершенные процессы будущих лет.

Независимо от положений учетной политики и систем бухгалтерского учета, принятых на практике предприятием, заключение и закрытие счетов должно осуществляться приблизительно в следующем порядке:

51,52,55 (91,92,93), 50,70 (65, 67-1,68-3,69).

(71,60,61,67,10,12,13,15,16,19,40,41), 06, (56,58,94,93), 08 (30,09,01,03,02, 04.05.23 (31.25.26.28.20.29.97-2.67-3), 36 (37.40.40.41.42), 43 (44.45.46.47.48, 62.64), 63 (84), 73 (84.96), 75 (85)), 77,78,79,81, (80,86,87,88), 68 и остальные.

А поскольку составление отчетов происходит за ограниченное время, вам необходимо знать, что только отслеживая технологию, вы получите нужные вам показатели быстро и с высоким качеством при минимальных затратах.

2.2 Строение бухгалтерского баланса и техника его составления. Взаимосвязь его разделов и статей.

В бухгалтерском учете они рассматриваются как способ обобщения и группировки экономических активов предприятия по его ресурсам на конкретную дату. Бухгалтерский баланс в его общепринятой форме принимает форму двусторонней таблицы, левая сторона которой является активом баланса, а правая сторона - пассивом баланса.

Актив баланса отражает состав и распределение активов хозяйственных средств, пассив баланса отражает источники формирования активов хозяйственных средств и их целевое назначение.

В латинском переводе слово «баланс» означает «двухчашные весы», поэтому он должен иметь одинаковые результаты, сумма всех статей баланса активов должна быть равна сумме всех статей пассивов баланса.

Под статьей баланса понимается отдельный вид средств (имущества) или источника (обязательств), показанный в балансе для отдельной позиции и выраженный в отдельной сумме. Общая сумма остатков активов предприятия, выраженная в активах и пассивах баланса в строке «баланс», называется валютой баланса.

1. Активы могут иметь покупательную способность. Например, наличные можно использовать для покупки дополнительных предметов.
2. Актив может быть денежным обязательством. Примеры включают счета дебиторов, векселя к получению и сберегательные облигации, поскольку владелец или держатель имеет право получать деньги в указанный день.

3. Активы могут быть проданы и конвертированы в денежные средства или денежные средства к получению соответственно.

Пример - товары предназначенные для продажи.

Пассивы, участвующие в расчёте - это обязательства акционерного общества, в состав которых включаются следующие статьи:

- статья четвертого раздела бухгалтерского баланса - целевое финансирование и выручка;
- статьи пятой части бухгалтерского баланса - долгосрочные обязательства перед банками и другими юридическими и физическими лицами;
- статьи в шестой части баланса - краткосрочные обязательства перед банками и другими юридическими и физическими лицами; расчеты и прочие пассивы, за исключением сумм, указанных в статьях «Доходы будущих периодов» и «Фонды потребления».

Для обобщения всех бухгалтерских записей на синтетических и аналитических счетах и проведения взаимосверки применяют оборотные ведомости, которые представляют собой свод оборотов и остатков по счетам носит название оборотно-сальдового баланса. Его характеризует наличие трёх пар равных итогов.

1. сальдо по дебету и кредиту равны;
2. обороты по дебету и кредиту равны;
3. сальдо на конец месяца по дебету и кредиту равны.

Оборотная ведомость по синтетическим счетам может иметь шахматную форму Главной книги или книги «Журнал – главная» в зависимости от принятой формы бухгалтерского учета.

Итоговые данные аналитического счета, обобщенные в аналитических оборотных ведомостях (сальдо на начало месяца, обороты за месяц, сальдо на конец месяца), сверяют с аналогичными показателями соответствующего синтетического счета (должны быть одинаковыми).

Бухгалтерский учет на предприятии может быть организован в одной из двух форм - мемориально-ордерной или журнально-ордерной. Основой мемориально-ордерной формы заказа являются мемориальные ордера, целью которых оформить бухгалтерские записи по корреспондирующим счетам (составить проводки).

Счета регистрируются ежемесячно в регистре синтетического бухгалтерского учета - «журнал-главная книга», которая представляет собой оборотно-сальдовый баланс. В ООО «Аллерт» бухгалтерский учет организован по журнально-ордерной форме.

Порядок и организация бухгалтерского учета по журнально-ордерной форме включает журнал-ордер вспомогательные ведомости и Главную книгу. Для решения проблем требующих построения бухгалтерского баланса, необходимо понимать его природу и назначение, принципы группировки статей по активам и обязательствам и их взаимосвязь. Требуется усвоить, что под влиянием отдельных хозяйственных операций в балансе возникают различные изменения, связанные с изменениями, таких как — изменениями средств и их источников. Основой для составления бухгалтерского баланса экономическая классификация хозяйственных средств. Бухгалтерский баланс очень важен на практике: его данные используются для анализа финансового положения предприятия и для проверки правильности отражения в учете деловых операций.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Финансовая отчетность Организации» (ПБУ 1/2008), утвержденным Постановлением Министерства финансов Российской Федерации от 26 ноября 2008 г. № 106, бухгалтерский баланс должен включать бухгалтерский баланс и бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс включает в себя два идентичных набора показателей (статей) - активы и пассивы. Актив отражает стоимость чистых активов предприятия, в пассивах - стоимость его обязательств и капитала. [7]

Перекрестная компенсация между активами и пассивами не допускается. Весь бухгалтерский баланс - активы и пассивы разделен на взаимосвязанные разделы - их 6. Внебалансовая часть разделена на статьи, отражающие активы временного использования, условные права и обязательства, прочее имущество и нематериальные показатели. Данные баланса используются для анализа состава и структуры активов предприятия, состава и движения запасов, состава и структуры финансовых ресурсов, обязательств и дебиторской задолженности предприятия для оценки показателей оборачиваемости текущих активов, коэффициентов ликвидности и корпоративного риска.

2.3 Правила оценки баланса активов и пассивов

Одним из наиболее важных элементов методологии бухгалтерского учета являются правила оценки активов, капитала и обязательств предприятия при подготовке финансовой отчетности.

Оценка имущества осуществляется организацией с целью ее отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении. Оценка активов, приобретенных за плату, производится путем суммирования фактических затрат, понесенных при покупке; имущества, полученного безвозмездно по рыночной стоимости на дату оприходования

В первой разделе баланса «Нематериальные активы» - они являются частью основных средств, которые не имеют физической основы. Оценка нематериальных активов по первоначальной стоимости производится при их постановке на учет и определяется общей суммой затрат на приобретение или изготовление активов.

Нематериальные активы в бухгалтерском балансе отражаются на остаточной стоимости, которая определяется как разница между их первоначальной стоимостью и суммой начисленной амортизации. (Данная статья в балансе исследуемого предприятия составляет 0,3%).

В балансе по статье «Основные средства» отражаются здания, сооружения, машины, оборудование, транспортные средства, которые эксплуатируются и обслуживаются или находятся в резерве по остаточной стоимости. Остаточная стоимость основных средств определяется как разница между первоначальной (или замещающей) стоимостью и начисленной амортизацией за определенный период (31,8%).

В статье «Незавершенное строительство» отражена фактическая стоимость оборудования, которое будет установлено и хранится на складах организации и в пути, а также фактическая стоимость незавершенного строительства с использованием как хозяйственных, так и подрядных методов (0,2%).

Вторая часть баланса активов. Оборотные активы содержат данные инвентаризации, которые будут использоваться для процессов производства и обращения.

Одним из основных принципов балансовой оценки запасов на всех предприятиях России остается оценка их фактической себестоимости. Фактические материальные затраты, включая их себестоимость (за исключением налога на добавленную стоимость), все расходы на транспортировку и приобретение,

таможенные пошлины, транспортировку, доставку и хранение материалов, проценты по кредитам на их покупку и т. д.

При заполнении статьи баланса «Незавершенное производство» важно проверить реальность сальдо незавершенного производства, так как достоверность данных бухгалтерского учета и отчетности о производственных затратах и финансовых результатах в значительной степени зависит от достоверности распределения затрат между готовой продукцией и незавершенным производством. На исследуемом предприятии баланс незавершенного производства распределяется пропорционально заработной плате основных работников и служащих (1,6%).

Сумма издержек обращения, относящихся к балансу не проданных товаров в коммерческих организациях или организациях-поставщиках, отражается в строке «Затрата в незавершенном производстве» (издержки обращения).

Сумма издержек обращения, относящихся к балансу не проданных товаров, рассчитывается на основе среднего процента - только с учетом стоимости импорта товаров и процентов по кредиту. В ООО «Аллерт» сумма затрат на сбыт, поступающих на остаток не проданных товаров, в среднем не рассчитывается, так как расходы по доставке включены в цену приобретенных товаров.

Сумма издержек обращения, относящаяся к балансу товаров общественного питания, добавляется к балансу счета 41 «Товары» и отражается в статье баланса «Готовая продукция и товары для перепродажи».

В соответствии с статьей баланса «Готовая продукция и товары для перепродажи» на активном одноименном счете 40 остатки готовой продукции, отраженных в приемо-сдаточной документации, и остатки товаров, учитываемых в установленном порядке на счете 41.

В настоящее время готовую продукцию можно оценить:

- в фактических производственных затратах;
- по оптовым ценам;
- плановые (нормативные) производственные затраты;
- свободным отпускным ценам и тарифам, увеличенным на суммы налога на добавленную стоимость;
- свободным рыночным ценам.

Остаток товаров отражается в балансе по покупной стоимости независимо от возможности учета товара. В ООО «Аллерт» готовая продукция оценивается по фактической производственной себестоимости, а товары — по покупной себестоимости.

Расходы будущих периодов на конец отчетного периода включают в себя предоплату арендной платы, периодические подписки, рекламу, обучение и т. д. Эти расходы должны быть включены в стоимость готовой продукции в соответствии с конкретными расчетами в последующих периодах. Оценка и учет расходов на будущие периоды не регулируются отдельным международным стандартом бухгалтерского учета.

Остатки на счетах, которые отражают расчеты организации с другими организациями и лицами в балансе, учитываются в расширенной форме: остатки по счетам аналитического учета, по которым имеется дебетовая сальдо - в активе, по которым имеется кредитовое сальдо - в пассиве. Кроме того, требуется дифференциация обязательств, подлежащих погашению в течение одного года, и обязательств, которые будут погашены в течение одного года.

Во второй части баланса значительная удельная доля (35,4%) дебиторской задолженности по оплате товаров, рабочей силы, услуг. Состояние этих расчетов в бухгалтерском учете отражается в бухгалтерском балансе различными способами - в зависимости от методологии распределения выручки, исходя из условий заключенных соглашений. В ООО «Аллерт» выручка от продажи продукции проверяется по мере оплаты за отгруженную продукцию.

Таким образом, задолженность покупателей за товары, работы, услуги отражается в балансе по стр. 216 - по фактической себестоимости, а по стр.231, 232, 241, 242 - исходя из отпускных (проданных) цен.

Денежные средства в кассе, подтвержденные актом об инвентаризации на 31 декабря, остатки денежных средств на валютных, расчетных счетах, сверенные с выписками на 1 января будут отражены в статье «Денежные средства». Валютные счета корпораций и другие операции в иностранной валюте производятся в рублях, на основе предварительной конвертации иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, действующему на дату транзакции (с использованием денег из выписки кассовых документов). В ООО «Аллерт» остатки денежных средств, числящиеся на балансовой статье «Валютный счет», рассчитываются на основе курса рубля к каждой иностранной валюте расчетов и платежей на отчетную дату (доллары,

итальянские лиры).

В четвертой части баланса в статье «Уставный капитал» указывается уставный (складочный) капитал организации, сформированный за счет взносов ее учредителей согласно соответствующим документам. Статья «Добавочный капитал» отражает увеличение стоимости переоцененного актива, эмиссионного дохода и безвозмездно полученных ценностей. Кроме того, средства безвозмездно полученные и ценности, относящиеся к социальной сфере, отражаются в статье «Фонд социальной сферы».

Статья «Резервный капитал» отражает остатки резервов и других аналогичных фондов. В исследуемой компании нет резервного фонда.

«Фонд накопления» и фонды потребления создаются организацией в соответствии с учредительными документами за счет прибыли, полученной за весь период деятельности.

Остатки ассигнований, полученных из бюджета от организаций, физических лиц под мероприятия целевого назначения, отражаются в статье «Целевое финансирование и доходы» (22,8%).

В пятой части статьи баланса «Заемные средства» показаны остатки по кредитам банков, отраженные на счете 92 «Долгосрочные кредиты банков», и ссуды, отраженные на счете 95. Долгосрочные займы.

Кредиторская задолженность, проверенная и подтвержденная актами сверки, определяется на основе данных аналитического учета для счетов 60, 64, 67, 68, 69, 70, 75, 76, 78. Особое внимание уделяется тому факту, чтобы суммы статей баланса по расчетам с финансовыми и налоговыми органами, вышеуказанные банки согласились с ними и тождественными. Не разрешается оставлять не отрегулированные суммы по расчетам на балансе. В конце отчетного периода ООО «Аллерт» подготовило сверку расчетов в соответствии с установленными методами, утвержденными обеими сторонами. Остатки на расчетных счетах согласовываются в этих актах.

В статье «Прочие кредиторы» показана задолженность организации по расчетам не нашедшим отражение по другим статьям группы статей «Расчеты с кредиторами». Проценты по акциям, облигациям и кредитам, подлежащим возврату, в фактически начисленных суммах отражены в статье «Расчет по дивидендам».

Средства, полученные организациями в отчетном году, которые не относятся к будущим периодам (арендная плата и т. д.), отражаются в статье «Доходы будущих периодов». Здесь же показаны курсовые разницы, которые должны быть конвертированы в соответствии с установленным порядком, стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте. Эти суммы на конец отчетного периода зачисляются на счет прибылей или убытков организации. На конец отчетного периода у ООО «Аллерт» не было остатков на счете в иностранной валюте. Если в организации создавались резервы установленные законодательством, их остатки подтверждаются инвентаризацией и отображаются в статье «Резервы предстоящих расходов и платежей».

2.4 Совершенствование разделов и статей бухгалтерского баланса

Глобальные изменения в системе бухгалтерского учета, сближение российского бухгалтерского учета с мировыми стандартами требуют пересмотра теории и методологических принципов учета и отчетности по показателям. Таким образом, классификация работы сотрудников бухгалтерии и рабочих процессов должна быть существенно проанализирована в каждой организации под руководством главного бухгалтера с целью своевременного и качественного составления форм отчетности. Более чем когда-либо, глубокое понимание каждой бизнес-операции всеми руководителями необходимо, чтобы полностью придерживаться основных принципов бухгалтерского учета и текущих требований налогового законодательства.

В ООО «Аллерт» в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации с изменениями от 12.12.95 г. от 130 [8] на основании плана работы по подготовке годового отчета в бухгалтерии, первичная документация создается и обрабатывается отделами постепенно, составляются накопительные ведомости, выполняются промежуточные расчеты и информация в сгруппированном виде, отражается в учетных регистрах, при этом обязательно осуществляется поэтапная сверка учетной информации. Однако для достижения высокого качества отчетности и чтобы не тратить время на дальнейший отбор данных (исходя из уже проанализированной информации) целесообразно заполнить следующие формы финансовой отчетности следующим образом:

1) В течение года необходимо выделить и идентифицировать информацию, необходимую для корректировки размера налоговой базы при расчете налога на прибыль и других налогов.

Поскольку бухгалтерский учет в ООО «Аллерт» автоматизирован, рекомендуется отображать необходимую информацию на отдельных субсчетах.

Например, затраты, которые должны быть включены в стоимость приобретения, могут быть введены под двумя заголовками: в пределах нормативов - для установленных субсчетов соответствующих счетов и сверх указанных стандартных лимитов - для специально выделенных субсчетов этих счетов. В этом случае полную сумму для этой бизнес-операции можно получить, включив номер документа в критерий выборки номера документа, который будет единым и в другой записи.

Поясним пример расчета бизнеса - расходы на поезде в Москву (расходы отчета № 73 от 23 марта 2011 восьмых).

Расчет стоимости проезда.

- Общая суточная доза: 30руб.х 20 дней = 600 руб .; в том числе: 22 руб. х 20 дней = 440 руб.
- Через 8руб х 20 дней = 160руб
- Оплата всего отеля: 250 руб. За 18 дней = 4500 руб.
- В том числе: 145 руб. X 18 дней = 2610 руб.
- Выше нормы: 105 руб. X 18 дней = 1890 руб.
- Итого: 5100 руб. (600 руб. + 4500 руб.), В том числе: по нормативам 3050 руб. (440 руб. + 261 руб.)
- Свыше 2050руб (160руб + 1890руб)
- Сборка проводки:
- Стандартные командировочные расходы (ведомость расходов № 73)
- Dt 26/1 -Kt 71 3050руб.
- Командировочные расходы сверх нормы (Отчет о расходах № 73)
- Дт 26/2-кт 71 2050руб.

Инструкция о порядке заполнения форм финансовой отчетности, утвержденная Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 12.11.96. В п. 97 указывается, что на счете 81 «Использование прибыли» предприятие имеет право только уплачивать суммы платежей из бюджета, произведенного на законных основаниях, за счет чистой прибыли, то есть компания должна тратить свою

прибыль только в течение года, отражая эти операции на счете.

При составлении отчетов по вновь введенным правилам компания должна отражать сумму прибыли, полученную после вычета необходимых платежей, по строке 480 (пассивный баланс) Формы 1 «Бухгалтерские балансы». Однако расходы за отчетный год, покрываемые прибылью отчетного года (за вычетом платежей в бюджет из прибыли), должны быть отражены в балансе. Было бы логично включить еще одну строку в раздел 3 баланса (например, строка 330 «Использование прибыли текущего года»). В этом случае компанию всегда можно определить как сумму оставшейся прибыли (как разницу между линейными показателями 480 и 330).

Глава 3. Анализ финансового состояния ООО «Аллерт» за 2018 год

3.1 Задачи анализа финансового положения предприятия и источники информации для его реализации. Оценка и анализ структуры имущественной структуры организации

После введения элементов рыночного регулирования требование о введении принципов бухгалтерского учета в Российской Федерации в соответствии с международной практикой становится все более актуальным. Поэтому организационные структурные изменения в экономике данных сопровождаются обширными преобразованиями в методологии и организации бухгалтерского учета.

Финансовое положение компании - это комплексная оценка ее здоровья и жизнеспособности, которая характеризуется рядом показателей. В отличие от некоторых, однозначно, хотя и по-разному, рассчитанных показателей (таких как прибыль, рентабельность, себестоимость), финансовая ситуация раскрывается путем расчета различных показателей, которые отражают только их отдельные стороны на основе их исследования, оценки воздействия каждого общая оценка и оценка показателей в соответствии с их важностью. Финансовое положение компании должно в конечном итоге свидетельствовать о надежности,

стабильности и перспективах на конкурентном рынке, который не спасет слабых и неплатежеспособных.

Конечно, поставщики и покупатели готовы вступать в договорные отношения с платежеспособными компаниями, которые уже много лет имеют хорошую репутацию надежных партнеров.

Анализ финансового состояния необходим для каждого субъекта предпринимательской деятельности, поскольку его выживание напрямую связано с его прибыльностью и способностью поддерживать платежеспособность.

Задачей анализа финансового положения предприятия (организации) является.

1. оценка и анализ состава и структуры активов предприятия;
2. изучение состава и движения запасов;
3. анализ показателей оборачиваемости различных видов оборотных активов;
4. анализ состава и структуры финансовых ресурсов;
5. оценка баланса кредиторской и дебиторской задолженности;
6. анализ показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия;
7. оценка платежеспособности и риска банкротства.

Основными источниками информации для анализа являются данные форм № 1, № 2, № 3, № 4, № 5 [9]; при необходимости, анализ будет использовать данные бизнес-плана и другие формы отчетности для выявления факторов, которые существенно влияют на финансовые показатели. В зависимости от того, насколько рационально компания использует свои финансовые ресурсы и каковы их направления, эффективность и конечные результаты финансово-хозяйственной деятельности компании зависят от многих факторов.

Новая форма годового бухгалтерского баланса дает возможность проводить имущественно-финансовый анализ состояния предприятия непосредственно в бухгалтерском балансе.

Включает в себя: внеоборотные и оборотные активы, то есть- основные средства предприятия и др.

Углубленный анализ состава и структуры активов предприятия анализирует движение и эффективность использования основных средств и их активной части, степень их обоснованности.

Рассмотрим данные для анализа состояния и движения активов в ООО «Аллерт» за 2017 - 2018 годы.

Состав и структура фирмы «Аллерт», 2017г — 2018г

Таблица

Виды имущества предприятия	2017 г.		2018 г.		Отношение (+,-) сумма сумма уд. вес	Темп роста %
	сумма руб.	уд. вес	сумма руб.	уд. вес		
1.внеоборотные активы, всего:						
в том числе:					+14770569	
	36393226	36	51163829	38	+2	141
а) основные средства и нематериальные активы	32387836	32	48231643	36	+1584380	+ 149
					4	
б) долгосрочные финансовые вложения и другие внеоборотные активы	4005424	4	2932186	2	-107338	-2 27
2.Оборотные активы, всего:						
в том числе:					+19599975	-
а) материальные оборотные средства	63332289	64	8293264	62	2	131
	37580104	38	2791458	21	-9665446	-17 26
б) денежные средства	1576399	2	1272901	1	-303498	-1 19
и краткосрочные финансовые вложения	2415785	24	5374475	40	+29658920	222 16
в) средства в расчетах и прочие оборотные активы						

Виды имущества предприятия	2017 г.	2018 г.	Отношение	Темп
	сумма уд. руб. вес	сумма уд. руб. вес	(+,-) сумма сумма уд. вес	роста %
Общая стоимость имущества предприятия	9925549 100	44296093 100	+34370544 -	1.34

Как показывают данные в 2018 г, общая стоимость имущества ООО «Аллерт» составила 134096093 руб. За отчетный период она увеличилась на 34370544 руб. Или на 34,5% (34370544: 99725549 * 100%). Сравнительный анализ и конец 2018 года показал, что активы «Аллерта» за год увеличились за счет таких статей, как: основные средства (с 32 086 743 рубля до 43 1942 042 рубля или 50%) и дебиторская задолженность (с 24 175 785 рублей (53744705 рублей или 122%).

Увеличение основных средств за отчетный период в ООО «Аллерт» было связано с завершением капитального строительства, что подтверждает «Аллерт», уменьшив такие статьи баланса, как «незавершенное строительство» и «Долгосрочные финансовые вложения» в 2018 году.

В течение отчетного периода наблюдалось незначительное увеличение основных средств в связи со снижением роста оборотных активов (141% и 131% соответственно). На практике эта основа может замедлить оборот всех средств компании. Доля оборотных и внеоборотных активов в структуре активов за отчетный год практически не изменилась (на начало года доля внеоборотных активов составляла 36%, а краткосрочных активов - 64%, а на конец года - 38% и 62%). В год 2018, задолженность по продаже товаров увеличился на 296,589 рублей (86%), что явилось отрицательным фактором в деятельности ООО «Аллерт».

Дебиторская задолженность означает, что некоторые товары передаются покупателям без предварительного расчета, то есть, по сути, компания предоставила покупателям бесплатный кредит. Задержки в привлечении средств у нескольких крупных покупателей могут вызвать серьезные финансовые трудности, поскольку их платежеспособность полностью зависит от добросовестности покупателя.

В целях сокращения дебиторской задолженности для компании целесообразно улучшить систему расчетов с клиентами, включая обязательные проверки за сроком образования дебиторской задолженности, операций с просроченными платежами (телефонные сообщения, официальные письма и т. д.), использование системы скидок и т. д.

За отчетный период была восстановлена положительная тенденция: запасы товаров на конец 2018 лет значительно снизилась (от 37,580,140 рублей до 27,914,658 рублей, или 26%). Усовершенствованный анализ профиля запасов «Аллерт» 2017г и 2018показал, что на складах компании накопились большие запасы неликвидных материалов на сумму 6340 руб.

В 2018, компания начала постепенно избавляться от неликвидных продуктов, которые оказали положительное влияние на обороте оборотного капитала.

3.2 Анализ оборачиваемости оборотных активов ООО «Аллерт»

Финансовое приложение бизнеса напрямую зависит от того, как быстро средства вложенные в активы, превращаются в реальные деньги.

Тем не менее, некоторые виды бизнес-активов имеют разные показатели оборота. Таким образом, наибольшим периодом оборота являются недвижимость и другие внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы и др.), которые представляют собой средства, предназначенные для долгосрочного использования на предприятии.

Все остальные активы, называемые оборотными, предназначенные для реализации или потребления, могут неоднократно изменяться в течение одного и того же операционного цикла (форма - материал для денежных средств и наоборот).

Продолжительность обращения средств определяется совокупным воздействием ряда разнонаправленных внешних и внутренних факторов. Первый должен включать сферу бизнеса (производство, поставка и маркетинг, посредничество и др.), Отраслевые ассоциации (например, нет никаких сомнений в том, что оборот на станке и кондитерской фабрике будет объективно разным). Размер предприятия (в большинстве случаев оборот средств на малых предприятиях значительно выше, чем на крупных предприятиях - это одно из главных преимуществ малых

предприятий) и многие другие.

В равной степени экономическая ситуация в стране и связанные с ней условия ведения бизнеса оказывают влияние на оборот компании. Происходящие в стране инфляционные процессы, отсутствие устоявшихся экономических отношений с поставщиками и покупателями у большинства компаний, следовательно, приводят к вынужденному накоплению резервов, что существенно замедляет процесс оборачиваемости ресурсов. Рассмотрим причины изменения краткосрочных активов в ООО «Аллерт» на 2017-2018 годы.

Причины изменения оборотных активов ООО "Аллерт" в 2018 году.

Таблица

Причины увеличения оборотных средств	сумма руб.	причины уменьшения оборотных средств	сумма руб.
• Чистая прибыль (после уплаты налогов)	9262899	1. Расходы за счет прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия	17662970
2. Амортизационные отчисления (износа)	761546	2. Капитальные вложения	1854054
3. Прирост собственных средств	390071	3. Долгосрочные финансовые вложения	1078132
4. Увеличение задолженности по кредитам и займам		4. Уменьшение задолженности по кредитам и займам	
5. Увеличение кредиторской задолженности	26270615	5. Уменьшение кредиторской задолженности	

ВСЕГО

40195131 ВСЕГО

20595156

Баланс отклонения:

19599975= 40195131-20595157

Увеличение оборотных активов было вызвано увеличением собственного капитала на 39 00071 руб. и увеличением кредиторской задолженности на 26 270 615 руб. Капитальные вложения за отчетный период составили 1854054 руб.

Штрафы и пени , уплачиваемые за счет чистой прибыли до 2018 составили штрафы, уплаченные за счет чистой прибыли, составили 1 317 468 руб. Благотворительная помощь и другие расходы составили 16305502 руб.

Рассмотрим состав и движение запасов в ООО «Аллерт» за 2017-2018лет.

Состав и движение запасов в ООО «Аллерт» в 2018 году.

Таблица

Показатели	Остаток на начало года		Поступило руб.	Израсходовано руб.	Остаток на конец года		Остаток на конец года
	Сумма руб.	Уд.вес %			Сумма руб.	Уд.вес %	

1.Закупаемый товар							
2.Топливо	11240067	64	8344573	12075960	7508680	59	223
3.Тара	3200790	18	5438712	4959202	3680300	28	267
4.Запасные части для ремонта.	450627	3	300210	730437	20400	0,1	10
	25800	0,1	293500	193570	125730	1	233
5.Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.	448263	3	520747	95880	873130	7	777
	2077180	11,9	72608957	74103622	582515	4,9	3
6. Прочие материалы							
Всего	17442727	100	87506699	92158671	12790755	100	50

Более крупные товары замедляют процесс оборота по сравнению с 30 днями в соответствии со стандартом, который влияет на финансовое положение компании. Большая часть запасов товаров - неликвидные товары. Анализ малоизнашивающихся предметов на складах компании (777 дней) также указывает на большое количество неликвидных активов, а именно устаревших калькуляторов и телефонов, бракованных инструментов и т. д., На сумму 3460 руб.

Важнейшим этапом анализа финансового положения предприятия является изучение показателей оборачиваемости оборотных активов предприятия, позволяющих охарактеризовать эффективность их использования. Изучение и анализ оборачиваемости оборотных активов важен потому, что скорость их оборачиваемости напрямую зависит от таких важных показателей, как объем продаж продукции, работ, услуг.

Проанализируем краткосрочные показатели оборачиваемости активов в ООО «Аллерт» за 2017 - 2018 годы.

Анализ оборачиваемости оборотных активов в ООО «Аллерт» за 2017 - 2018 годы.

Таблица

Показатели	фактически		Отклонения (+,-)
	2017 год	2018 год	
1. Выручка от реализации (работ, услуг), без НДС и акцизов, рублей	52391498	72608957	+ 20217459
2. Однодневная реализация, руб.	145531,9	201691,5	+56159,6
3. Средняя стоимость оборотных средств, рублей	31592291	3247381,5	+1155090,5
4. Средняя стоимость оборотных активов, рублей	48535429	73132276	+24596847
5. Продолжительность одного оборота оборотных активов, дни	336	364	+28
6. Продолжительность одного оборота материальных оборотных средств, дни	225	164	-61

По сравнению с предыдущим годом период оборачиваемости оборотных активов замедлился на 28 дней, что может привести к ухудшению финансового положения компании. В результате возникла необходимость привлечения дополнительных средств к экономическому обороту в размере 5590888 руб. ($201691,5 * 2,2$). Ускорение оборота материальных оборотных средств на 61 день позволяет компании свободно использовать оборот в 27066999 рублей (расчет $201691,5 * (-61) * 2,2$). Для расчета этих показателей нам потребовались следующие коэффициенты:

2017 лет.

1) Коэффициент оборачиваемости $52391498 = 1,6$

Материальные основные средства 31592291

2) коэффициент оборачиваемости $52391498 = 0,07$

Оборотные активы 48535429

2018 лет.

1) коэффициент оборачиваемости $72608957 = 2,2$

Материальные основные средства 32747381,5

2) Коэффициент оборачиваемости $72608957 = 0,99$

Оборотные активы 7312276

Следующим этапом работы станет изучение состава и структуры финансовых ресурсов ООО «Аллерт».

3.3 Оценка состава и структуры финансовых ресурсов предприятия, анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности

Значительная доля дебиторской задолженности в составе оборотных активах определяет ее особую позицию при оценке оборачиваемости. В наиболее общем виде изменения объема дебиторской задолженности за год могут характеризоваться данными бухгалтерского баланса.

Существует несколько общих рекомендаций, которые позволяют бухгалтеру управлять дебиторской задолженностью:

- контролировать состояние расчетов с клиентами по отложенным (просроченным) долгам;
- по возможности ориентироваться на большое число покупателей целью уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;
- контролировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности;
- используется метод предоставления скидок при досрочной оплате.

При анализе оборотных активов и, в частности, дебиторской задолженности следует учитывать, что с точки зрения инфляции любая задержка платежа приводит к тому, что компания фактически получает только часть стоимости

проданных товаров. Отсюда роль и значение этого раздела анализа для жизнедеятельности любого предприятия.

Создание активов предприятия осуществляется за счет собственных и заемных средств, остаток которых отражается в пассиве баланса. Доля собственных и заемных средств, характеризующая финансовое положение предприятия.

Описание источников финансирования активов компании, а также структура и соотношение собственных и заемных средств ООО «Аллерт» на 2017–2018 годы.

Состав и структура финансовых ресурсов ООО «Аллерт» на 2017 - 2018 годы.



Анализируя данные, можно сделать вывод, что стоимость активов бизнеса, которая увеличилась на 52033514 рублей, увеличилась на 56,4% в результате увеличения заемного капитала. В конце года доля собственных средств в совокупных активах ООО «Аллерт» снизилась с 25% до 23%. Обратный капитал ООО «Аллерт» отсутствует, что негативно сказывается на финансовом положении компании. Это означает, что компания использует заемный капитал только в своей деятельности. На рисунке также приведены характеристики источников финансирования активов компании, а также структура и соотношение собственных и заемных средств в ООО «Аллерт» на 2017 - 2018 годы.

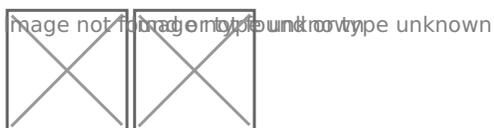


Рисунок 1 Динамика состава и структуры финансовых ресурсов ООО «Аллерт», 2017- 2018г

В финансовом анализе важное место занимает анализ баланса дебиторской и кредиторской задолженности, что означает не только долги перед поставщиками, но и краткосрочные кредиты, займы, бюджетные клиринги и другие обязательства.

Анализ задолженности по срокам погашения обязательств очень важен. В этом случае задолженность обычно делится на две большие группы: долгосрочные и краткосрочные.

Это разделение важно при анализе ликвидности, основной целью которого является определение способности компании оплачивать свои обязательства. Одним из основных инструментов анализа ликвидности является расчет количества показателей ликвидности: абсолютных, критических, текущих.

Разделение дебиторской задолженности на долгосрочную и краткосрочную важно при анализе активов компании и их оборота.

Соотношение оборотных активов показывает долю активов, которую компания не использует в обороте. Коэффициенты оборачиваемости показывают, сколько раз определенный вид активов прошел через производственный оборот.

Поэтому чисто методологический вопрос о разделении долга на долгосрочный и краткосрочный очень важен для финансового анализа.

Рассмотрим состав дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Аллерт» за 2017 - 2018 годы.

Состав дебиторской и кредиторской задолженности ООО "Аллерт" за 2017 - 2018 год. (руб.)

Таблица

Виды дебиторской задолженности	На конец года		Отклонения (+,-)	Виды кредиторской задолженности	Отклонение на конец года	
	2017	2018			2017	2018
1. Дебиторская задолженность в том числе:	2411785	53744705	+29568920	Кредиторская задолженность.	74943125	117213740
А) покупатели и заказчики	2344710	1059536	+8250826	В том числе:		
				А) поставщики и подрядчики	1972643	966322

Виды дебиторской задолженности	На конец года		Отклонения (+,-)	Виды кредиторской задолженности	Отклонение на конец года	
	2017	2018			2017	2018
Б) задолженность дочерних и зависимых обществ	15531810		-15531810	Б) по оплате труда.	512329	551651
				В) по социальному страхованию		
В) прочие дебиторы	6299265	43149169	+36849904	Г) задолженность перед дочерними обществами	22358	41661
					16289233	44954709

Виды дебиторской задолженности	На конец года		Отклонения (+,-)	Виды кредиторской задолженности	Отклонение на конец года	
	2017	2018			2017	2018
				Д) задолженность		
				Перед бюджетом		
2) Краткосрочные финансовые вложения				Е) авансы полученные	52947122	69997786
				Ж) прочие кредиторы	110355	72413
				4. Прочие краткосрочные вклады	3089085	629198
Дебиторская задолженность	24175785	53744705	+29568920	Кредиторская задолженность	74943125	117213740
Всего				Всего		
Превышение кредиторской задолженности над дебиторской	50767340	63469035	+12701695	Превышение кредиторской задолженности над кредиторской		
Баланс	74943125	117213740	+42270615	Баланс	74943125	117213740

Значительный вес на общую дебиторскую задолженность ООО «Аллерт» 2018 составил задолженность других заемщиков, составляющая 43143169 руб. и увеличился по сравнению с 2017 в год до 368499904 руб. По сравнению с 2017 дебиторская задолженность покупателей и заказчиков увеличилась до 8 250 826 руб. Дебиторская задолженность увеличилась в отчетном году на 29 568 920 рублей по сравнению с предыдущим годом, что негативно сказывается на оборачиваемости оборотных активов.

Как видно, задолженность перед поставщиками на конец года составила 966322 рубля, что составляет менее 1006321 рубля, подлежащего выплате поставщикам за прошедший год. Уменьшение кредиторской задолженности за отчетный период - это говорит, что на ООО "Аллерт" в 2018 г. меньшая часть запасов осталась неоплаченной, т.е. не профинансированной кредиторами. Примечательно, что задолженность ООО перед бюджетом составляет 28665476 руб. более 2017.

Следует отметить, что произошло существенное увеличение задолженности перед дочерними предприятиями: за отчетный период задолженность увеличилась на 28665476 руб. Это означает, что ООО «Аллерт» получило большую часть товаров в кредит. Это повышает платежеспособность, но подрывает финансовую устойчивость дочерних компаний, что негативно влияет на финансовый результат объединения.

Общая кредиторская задолженность ООО «Аллерт» в 2018 году составили 117213740 рублей, что на больше 42270615 рублей, чем в 2017 году.

Задолженность по овердрафту превысила 50767340 руб. в 2017 году и 63469035 руб. Это положительно характеризует финансовое положение компании, поскольку значительный профицит дебиторской задолженности представляет угрозу для финансовой устойчивости компании.

Выход Российской Федерации на рынок требует реформирования финансовой отчетности, близкого к международным стандартам бухгалтерского учета. Существенные изменения - в анализе финансов хозяйствующих субъектов. Есть проблемы в области финансового анализа доходов и прибыльности бизнеса.

3.4 Анализ показателей финансовой (рыночной) устойчивости ООО «Аллерт»

Переход к рынку для наших предприятий связан с погружением в зону экономической неопределенности и повышенным риском банкротства. Право предприятий заключать сделки самостоятельно на внутреннем и внешнем рынках, большинство предприятий впервые столкнулось с оценкой финансового положения и платежеспособности потенциальных партнеров. Важной задачей является анализ финансовой устойчивости предприятия: суммы средств, необходимых для выполнения обязательств; как быстро средства, вложенные в активы, превращаются в наличные деньги; эффект от использования имущества и т. д.

Оценка финансового положения предприятия осуществляется на основании бухгалтерского баланса - форма № 1, ф. № 2 - «Отчет о прибылях и убытках». Это этап формирования представления о деятельности компании - изменение состава активов компании и ее ресурсов (уставного капитала, резервного капитала, накопительных фондов), взаимосвязь между показателями.

На первом этапе визуальные и упрощенные проверки показателей бухгалтерского отчета выполняются по формальным и качественным характеристикам; правильность и ясность заполнения форм (реквизиты: название компании, дата отчетности, необходимые подписи и т. д.), взаимосвязь показателей формы отчетности.

На втором этапе тенденция изменения активов и финансового положения компании оценивается с помощью бухгалтерского баланса. Эти тенденции включают в себя:

- увеличение (уменьшение) стоимости активов предприятия и его отдельных компонентов;
- изменение структуры активов компании и источников их создания и т. д.

На третьем этапе - расчет и оценка динамики аналитических коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость предприятия.

Результатом расчетов является экономическая интерпретация: общий вывод о платежеспособности и ликвидности предприятия; характеристики тенденций изменения, а также факторы их определивших.

Данные пассива бухгалтерского баланса имеют большое значение для оценки рыночной характеристики предприятия - его финансовой устойчивости.

Основным показателем оценки финансовой устойчивости предприятия является отношение заемных средств к собственным ресурсам (коэффициент финансовой устойчивости).

Рассчитаем динамику показателей финансовой (рыночной) стабильности ООО «Аллерт» за период 2018 — 2019.

Динамика показателей финансовой (рыночной) устойчивости ООО "Аллерт" за 2017-2018 год.

Таблица

Показатели	2017	2018	Отклонения	Темп роста
1. Коэффициент финансовой независимости К1	0,25	0,23	-0,02	92,0
2. Коэффициент финансовой устойчивости. К2	3,02	3,39	+0,37	112,3
3. Коэффициент долгосрочной привлечения-К3 заемного капитала.	0	0	0	0
4. Коэффициент маневренности собственного капитала К4	0	0	0	0
5. Коэффициент обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом. К5	0	0	0	0
6. Коэффициент реальной стоимости основных средств в общей стоимости имущества фирмы. К6	0,32	0,36	+0,04	112,5
7. Коэффициент реальной стоимости активов производственного назначения в общей стоимости имущества. К7	0,64	0,62	-0,02	96,9

Анализируя данные в таблице, можно увидеть, что коэффициент долгосрочного заемного капитала (К3) и коэффициент маневренности собственного капитала (К4) имеют нулевые значения, поскольку у ООО «Аллерт» нет собственного оборотного капитала, который необходим для расчета этих коэффициентов.

Одним из показателей (основных), по которому оценивается финансовая устойчивость предприятия, является отношение заемных средств к собственным ресурсам. ООО «Аллерт» коэффициент финансовой устойчивости (К2) в год 2017 составил 3,02 рублей (74943124/24782424) к концу года он увеличился до 3,39 (117213740/34545323) или на 12,2%. А отношение финансовой независимости (отношение собственного капитала к общему капиталу) уменьшилось с 25% (74782424/99725549) до 23% (34545323/151759063). Это свидетельствует об отсутствии финансовой устойчивости ООО, о его зависимости от заемных средств, компания недостаточно привлекает кредиты и займы для финансирования.

Чтобы дополнить характеристики финансового положения предприятия, необходимо оценить его платежеспособность.

3.5 Обобщение результатов анализа, оценка ликвидности (платежеспособности) и рисков банкротства ООО «Аллерт»

Основными характеристиками финансового положения компании являются платежеспособность и ликвидность. Следует разграничить платежеспособность предприятия - ожидаемую способность в конечном итоге погасить задолженность и ликвидность предприятия достаточность имеющихся денежных и других средств для оплаты долгов в текущий момент. Однако на практике понятия платежеспособности и ликвидности, как правило, являются синонимами.

Важнейшим фактором, влияющим на финансовое положение, является обеспеченность предприятия с собственным оборотным капиталом. Однако для получения достоверной информации об обеспеченности собственными оборотными средствами необходимо начислять показатели, которые нужны для того, чтобы исчислить коэффициент обеспеченности собственными средствами, не только по отношению к фактически сложившейся величине оборотных активов, но и к экономической обоснованной потребности в оборотных средствах, которую следует ежеквартально определять и приводить в приложении к балансу. Расчет субсидии

на собственный оборотный капитал предприятия только по отношению к фактической стоимости текущих активов искажает истинную картину, поскольку эта стоимость может быть (и на практике часто является) далека от оптимальной.

Ключевые показатели для оценки ликвидности (Solvency) Ltd. ООО «Аллерт» 2017-2018 лет.

Показатели для оценки ликвидности (платежеспособности) ООО "Аллерт" за 2017 - 2018 годы и степени риска его банкротства.

Таблица

Показатели	2017	2018	отклонения (+, -)	Темп роста %
1. Оборотные активы, руб.	63332289	82932264	+ 19599975	130,9
2. Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы, рублях	2417585	53744705	-303498	222,3
3. Данные средства и краткосрочные финансовые вложения, рублях	1576399	1272901	- 303498	80,7
4. Внешняя краткосрочная задолженность по кредитам и расчетам рублях	74943125	117213740	+42270615	156,4
5. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,01	0,01	50
6. Критический коэффициент ликвидности	0,3	0,5	+0,2	166,7

Показатели	2017	2018	отклонения (+, -)	Темп роста %
7.Коэффициент текущей ликвидности	0,85	0,71	- 0,14	83,5
8.Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,18	-0,20	- 0,02	111,1
9.Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности	- 0,43	0,32	- 0,11	74,4

Для оценки платежеспособности (ликвидности) предприятия (организации) существует система показателей, позволяющая предприятиям (организациям) оценивать своевременные и полные расчеты посредством своих внешних краткосрочных займов и расчетов.

Коэффициент абсолютной ликвидности - это отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам компании. В компании ООО «Аллерт» коэффициент абсолютной ликвидности за 2018 год уменьшились вдвое по сравнению с 2017 года, его значение составило 0,01.

Если для погашения своей внешней краткосрочной задолженности по займам и расчетам предприятия (организации) привлекают кроме денежных средств, краткосрочных финансовых вложений еще дебиторскую задолженность, тогда коэффициент критической ликвидности рассчитывается как отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, дебиторской задолженности и других оборотных активов к внешней краткосрочной задолженности и расчетам. В нашем примере это было: от 0,3 до 2017 и 0,5 на 2018.

Показатель текущей ликвидности наилучшим образом описывает платежеспособность компании (организации). Он рассчитывается как отношение оборотных активов к внешней краткосрочной задолженности по кредитам и расчетам. В ООО «Аллерт» значение этого коэффициента составляло 0,85 - при 2017 и 0,71 - ООО «Аллерт» в 2018, что указывает на ухудшение финансовых

вложений компании в 2018. По сравнению с предыдущим годом и платежеспособностью ООО «Аллерт» в целом значение этого коэффициента должно быть не менее двух, а больше единицы.

Как показывают данные таблицы, в коэффициенте обеспеченности собственными средствами имеют отрицательные значения; в 2017 году - 0,18, в 2018 - 0,20. Он рассчитывается как отношение капитала и резервов за вычетом внеоборотных активов к оборотным активам. Это говорит о том, что предприятия не защищены своими собственными ресурсами. Норма прибыли платежеспособности в 8 8 0,32 $(0,71 + 0,5 * (0,71 - 0,85)) / 2$ и 0,43 - в 2017 $(0,85 + 0,5 * (0,85 - 0,84)) / 2$, что свидетельствует о том, что структура баланса ООО «Аллерт» является неудовлетворительной, и компания является неплатежеспособной.

Этот вывод основан на анализе статей баланса ООО «Аллерт».

Все показатели оценки платежеспособности компании указывают на то, что бухгалтерский баланс ООО «Аллерт» является неудовлетворительным и что сама компания является неплатежеспособной. Руководство компании должно принять соответствующие меры для восстановления ООО «Аллерт».

Заключение

По сути, баланс отражает состояние имущества на определенную дату. Поскольку познание имущественного состояния производится путем сравнения активов и пассивов, то это познание будет понятно и верно, если оно будет включать все элементы бухгалтерского баланса; с одной стороны, все компоненты активов и пассивов (полного охвата) и, с другой стороны, правильность оценки (стоимостное измерение) каждой статьи баланса.

В большинстве стран с рыночной экономикой (как это отражено в международных стандартах бухгалтерского учета) все активы (кроме денежных средств) не должны включать в себя прибыль, поскольку она должна показываться только при продаже товаров (реализации). Отсюда правило, что предметы имущества до момента их вывода из баланса никогда и ни в коем случае не могут оцениваться по цене отчуждения, продажи, реализации, ликвидации. Значит, каждая часть имущества, каждая статья актива в момент инвентаризации, в момент составления баланса еще не является «вышедшей из него», но находится в имуществе данного предприятия. Отсюда правило бухгалтерского учета: каждая статья актива должна

отражаться в балансе по стоимости приобретения как высшей расценке на основе бухгалтерской калькуляции.

С выходом нового Гражданского кодекса России нужно уточнить, подход к оценке имущественных статей баланса, которые касаются как прав вещных, так и прав обязательственных, имея в виду глубокое различие в их юридической природе, что оказывает существенное влияние на способы оценки этих групп прав. В этой связи подход к оценке имущественных статей баланса целесообразно расчленить на два вопроса:

- оценка товаров (недвижимости);
- оценка долгов и требований.

Исторически и логически основополагающим принципом оценки активов, обязательств, доходов и расходов является принцип фактической себестоимости.

На рисунке 1 показаны основные факторы, влияющие на использование тех или иных методов оценки объектов учета. По сути, аспекты, изложенные на схеме 1, определяют механизм учета факторов экономической жизни.

Фактор экономического Фактор времени совершения хозяйственной
содержания операции (по несение затрат)

Фактор уместности Величина денежной Конъюнктурный фактор
происхождения затрат, оценки цнностей
предосторожности

признание затрат, принимаемых к учету (расчетливости)

соответствие поступлений и целесообразности

и реализации; взаимосвязь (нормировки) оценки.

ценового и количественного,

оперативного и бухгалтерского

учета

Фактор рациональности и точности учета

(соотношения затрат на получения информации

и выгод от полученной информации)

Схема 1. Факторы, влияющие на оценку статей бухгалтерского учета.

ООО «Аллерт» является юридическим лицом имеет печать, расчетные и валютные счета в учреждениях банка. Основным видом деятельности является производство ликероводочных изделий.

Анализ финансовой ситуации компанией за период 2017-2018, позволяет сделать вывод, что компания находится на грани банкротства. Однако, если принять соответствующие меры, то есть ООО «Аллерт» реальная возможность восстановить свою платежеспособность (разработка бизнес -плана мер по восстановлению платежеспособности)

Так, ООО "Аллерт" недостаточно привлекает для финансирования долгосрочные займы: в 2017 – 2018 г. заемные средства в виде кредитов банка не использовались.

Если фирма не пользуются банковскими кредитами, а стремится обойтись собственными средствами, то его платежеспособность оказывается в полной зависимости от объема и сроков предоставления кредита покупателям и их добросовестности, то есть дебиторской задолженности. Задержка в поступление средств от одного или нескольких крупных покупателей может создать серьезные финансовые трудности у предприятия. В 2018 году общая стоимость имущества предприятия по сравнению 2017 года возросла на 34 %. Значительный удельный вес в общей стоимости имущества составила оборотные активы. За отчетный год они увеличились на 31 %.

Увеличение оборотных активов произошло за счет роста дебиторской задолженности на 22 %. Для снижения дебиторской задолженности предприятию следует совершенствовать систему расчетов с покупателями, включая обязательный контроль за сроками образования дебиторской задолженности, оперативную работу с дебиторами, задерживающими оплату (телефонограммы, официальные письма и т.д.), использования системы скидок по предоплате и др.

Большие запасы товаров, а также товары с низкой стоимостью и износа негативно влияют на финансовое положение компании, поскольку это замедляет оборачиваемость оборотных активов. Анализ аналитического учета производственных запасов ООО «Аллерт» за год 2017- 2018 показал , что на складах компания накопила большие запасы неликвидных материалов. Однако уменьшение на 26% запасов сырья на конец 2018 года показало, что компания постепенно начала избавляться от неликвидных веществ.

Анализ некачественных товаров и износа на складе компании также указывает на большое количество неликвидных продуктов, особенно устаревших калькуляторов и телефонов, неисправных инструментов и т. д. (0,8%).

Единственный выход из сложившейся ситуации - продавать эти товары по сниженным ценам.

За отчетный период обязательства увеличились на 56%. Значительный удельный вес в общей кредиторской задолженности составляет задолженность перед бюджетом по налогам, за отчетный год она возросла на 32 %. Большая задолженность по налогам показывает, что компания является должником.

Чтобы дополнить характеристики финансового приложения компании, необходимо оценить его платежеспособность. Оценка платежеспособности предприятия осуществляется по данным бухгалтерского баланса по основным характеристикам ликвидности оборотных активов, т. е. Времени, которое необходимо для превращения в денежную наличность.

Коэффициент абсолютной ликвидности представляет собой отношение суммы денежных средств в краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным операционным обязательствам предприятия. Для 2017 коэффициент абсолютной ликвидности составил 0,02, в 2018 он снизился до 0,01, что свидетельствует о низкой платежеспособности компании. Это означает, что ООО «Аллерт» сможет погасить только 10% своих текущих обязательств сразу. Обязательства и коэффициенты текущей ликвидности также не соответствуют их требованиям.

Коэффициент восстановления платежеспособности 2017 года составила 0,43 к концу 2018, снизился до 0,32. На основании расчетов структура баланса ООО «Аллерт» позволяет сделать вывод о том, что предприятие находится в сложной финансовой ситуации.

Основными причинами платежеспособности компании являются:

1. использование в хозяйственном обороте заемных средств (при дефиците собственных, денежных средств);
2. большая дебиторская задолженность покупателям, которая создает серьезные финансовые проблемы предприятию;
3. большой запас товара на реализацию, что замедляет оборачиваемость оборотных средств;
4. увеличение кредиторской задолженности, особенно задолженности по налогам: предприятие не успевает оплачивать очередные налоги, так как не хватает собственных денежных средств, накапливаются долги перед бюджетом, растут пени и штрафы.

Для финансового оздоровления предприятия руководство ООО "Аллерт" целесообразно составить бизнес - план мероприятий по восстановлению платежеспособности. Кроме выше приведенных мер по оздоровлению финансового положения предприятию крайне необходимо государственная финансовая поддержка из бюджетов различных уровней.

В этом случае у предприятия имеется реальная возможность восстановить свою платежеспособность.

Список литературы

1. <https://alfaseminar.ru/pbu>

2.

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327805&fld=134&dst=10>

3.

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=303777&fld=134&dst=10>

4.

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=39026&fld=134&dst=10>

5.

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1939928980006279588032961625&>

6. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7152/bb5a21908eb87f4b6c7f8cf1de1cb9e

7. <https://www.ib.ru/law/101>

8. <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=17158>

9. https://www.profiz.ru/se/2_2009/analiz_finansovoi_otchetn/