

Содержание:

Введение

При рыночной экономике целью любого производства является получение максимально возможной прибыли. В этих условиях могут осуществлять свою производственно-финансовую деятельность только те предприятия, которые получают от нее наивысший экономический результат. Организации, которые работают неэффективно, малорентабельно, тем более убыточно, нежизнеспособны. Следовательно, на каждом предприятии необходимо выявлять наличие фактов бесхозяйственности, неразумного вложения средств, непроизводительных потерь для их устранения. Следует также выявлять и включать в работу предприятия резервы производства, рационального и эффективного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Поэтому в настоящее время значительно возрастает роль экономического анализа, основная цель которого - выявление и устранение недостатков в деятельности предприятий, поиск и вовлечение в производство неиспользуемых резервов.

Комплексный анализ экономических результатов деятельности предприятия является одним из главных факторов повышения экономической эффективности производства на современном этапе развития отечественной экономики, так как позволяет определить, где именно кроются основные причины успехов и неудач производственно-коммерческой деятельности фирмы. Важно отметить, что основой для проведения финансового анализа служит экономическая информация, в которой содержится вся суть хозяйственных операций, произведенных экономическим субъектом за определенный период времени. Данная информация обобщается в соответствующих учетных регистрах и из них переносится в сгруппированном виде в бухгалтерскую финансовую отчетность. Финансовая отчетность представляет собой комплексный структурированный состав документов, который раскрывает все направления деятельности предприятия, и помогает ознакомиться с результатами для оценки настоящей ситуации и для дальнейшего прогноза. Поэтому так важно уметь «читать» информацию с такого источника как бухгалтерская финансовая отчетность.

Все вышеизложенное определяет *актуальность* выбранной темы курсовой работы.

Объект курсовой работы: предприятие ООО «ЛКК».

Предмет: бухгалтерская (финансовая) отчетность организации.

Цель данной работы заключается в проведении анализа финансовой отчетности организации для выработки на основе ее результатов рекомендаций по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности организации.

Для достижения цели курсовой работы необходимо решить следующие *задачи*: рассмотреть теоретические основы финансовой отчетности и ее анализа; охарактеризовать финансово-хозяйственную деятельность организации; провести анализ финансовой отчетности предприятия;

Для рассмотрения этих задач в курсовой работе используются *теоретические данные* финансовой отчетности предприятия, информация из периодической печати, монографии и учебники отечественных специалистов в области экономического анализа и финансового менеджмента, таких как Бочаров, В. В., Ковалёв В. В. Анущенко, К. А. и другие.

Информационную основу анализа составляет финансовая отчетность предприятия ООО «ЛКК»: данные формы №1 "Бухгалтерский баланс" и формы №2 "Отчет о финансовых результатах" и других форм.

Глава 1. Теоретические основы анализа финансовой отчётности

1.1. Сущность и нормативно-правовое регулирование составления финансовой отчетности

В условиях рыночной экономики недостаточное количество объема информации, предоставляемой пользователям, может стать серьезной проблемой для дальнейшего продвижения организации, так как бизнес-партнеры организации не извлекут необходимых им сведений о финансовой устойчивости, платежеспособности, а также перспективах развития организации. Доступным источником таких сведений служит публично предоставляемая бухгалтерская

отчетность. Поэтому анализ финансовой отчетности можно считать условием развитых деловых отношений в бизнесе, основой прочно- сти и состоятельности финансовых решений на всех уровнях и во всех субъ- ектах хозяйствования фирмы, включая и взаимоотношения субъектов хозяй- ствования с органами власти, которые являются представителями государст- венных интересов.[1][1]

Согласно российским стандартам, бухгалтерская отчетность - это еди- ная система данных об имущественном и финансовом положении организа- ции и о результатах ее хозяйственной деятельности, которую составляют на основе данных финансового учета, с целью предоставить внешним и внут- ренним пользователям обобщенную информацию финансовом положении организации в удобной и корректной форме для принятия этими пользовате- лями определенных конструктивных решений.

Цели и анализ финансовой отчетности целиком и полностью трактуют- ся потребностями пользователей. Поэтому в ее содержании необходимы дан- ные о результатах финансово-хозяйственной деятельности, о текущем финансовом положении, а также об изменениях, которые произошли за отчетный период. Таким образом, бухгалтерскую отчетность используют для: финансово-экономического анализа и управления хозяйствующим субъектом; выявления конечного финансового результата деятельности хозяйствующего субъекта, а именно чистой прибыли (убытка); представления в налоговые органы; обнаружения признаков банкротства; формирования данных статистики.

Если судить, что финансовый анализ – это анализ данных финансовой отчетности, то можно сказать, что финансовая отчетность – это информаци- онная база для финансового анализа. Цели проведения самого финансового анализа зависят сугубо от поставленной задачи. Он может использоваться для обнаружения проблем в сфере управления производственно- коммерческой деятельностью, также быть базой для оценки деятельности ру- ководства организации или быть основой для выбора направлений инвести- рования капитала или же, наконец, являться инструментом прогнозирования отдельных показателей и финансовой деятельности в целом.

К настоящему времени в Российской Федерации сложилась определен- ная концепция в регулировании учета и отчетности, поэтому нормативно- правовое регулирование учета и отчетности разработано в виде структуриро- ванной четырехуровневой системы.[3][2]

К первому уровню, который достаточно полно раскрывает информацию по бухгалтерскому учету, относится Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (с изменениями на 04.11.2014 г.), а также другие федеральные законы, указы Президента РФ и постановления

Правительства РФ по вопросам бухгалтерского учета, обуславливающие общие правила организации учета и основы финансовой отчетности.[2][3]

На втором уровне фигурируют положения по бухгалтерскому учету, которые призваны вносить конкретику в соответствующие Федеральные Законы и которые составляют систему национальных стандартов. Они утверждаются

Министерством финансов Российской Федерации и регулируют принципы и правила формирования учетной политики, организации учета отдельных объектов наблюдения и их отражения в отчетности. К данному уровню относится Приказ Министерства Финансов РФ от 29.07.1998 № 34н (в ред. от 24.12.2010г. № 186-н) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», который в свою очередь, можно считать важнейшим документов в бухгалтерском учете. К ведению Положения относится определение порядка организации и ведения бухгалтерского учета, составление и представление бухгалтерской отчетности юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, независимо от их организационно-правовой формы (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений), а также взаимоотношения организации с внешними потребителями бухгалтерской информации. Помимо этого Положение включает суть бухгалтерского учета, что является его объектом, и какую ответственность влекут за собой нарушения, а также регулирует в частности и бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности организации.[4][4]

На третьем уровне регулирование учета происходит за счет инструкций и методических указаний, разрабатываемых и вводимых в действие ввиду отдельных Положений по бухгалтерскому учету, а также рекомендации, определяющие отраслевые особенности учета. В данном случае мы говорим о планах счетов бухгалтерского учета и инструкциях по их применению, составляющие основу организации учета экономических субъектов независимо от организационно-правовой формы, отраслевой принадлежности и форм собственности.

Что касается четвертого уровня, то его документы разрабатываются внутри экономического субъекта, утверждаются руководителем организации и определяют особенности учетной политики. Главное назначение учетной политики

– документальное подтверждение способов ведения бухгалтерского учета внутри организации. Так как в законодательстве установлено множество различных методов учета имущества и обязательств, организации предоставляется возможность выбрать один и закрепить его в учетной политике. В случае если по определенным хозяйственным операциям не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики фирма имеет право самостоятельно разработать и утвердить соответствующий способ.

Основные требования к составлению бухгалтерской отчетности регламентированы Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).[\[4\]](#)[\[5\]](#)

Так, Положение трактует, что «бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении». Кроме того, «при формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими».

Бухгалтерскую отчетность организация предоставляет за отчетный период – отчетный год. «Отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно».

Также в документе описаны такие аспекты как язык составления бухгалтерской отчетности (русский язык) и валюта, в которой составляется финансовая отчетность предприятия (валюта Российской Федерации) и др.

Согласно вышеуказанному Положению (Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)) сформулируем основные требования построения финансовой отчетности:

Отчетность обладает периодичностью, то есть отчетность представляется периодически через равные промежутки времени. В Российской Федерации основной промежуток совпадает с календарным годом.

Неоспоримым условием должна быть полнота охвата документа. В отчетности должны быть представлены все расходы, осуществление которых было необходимо для получения доходов в отчетном периоде, для возможности определения финансового результата за отчетный период.

Отчетность должна быть построена на среднем уровне понимания со- держимого. Подразумевается, что она должна быть ориентирована на простых акционеров и потенциальных инвесторов.

Существенность предполагает наличие существенной информации для принятия решений и ориентацию на пользователей.

Надежность предоставляемой информации заключается в полноте и достоверности.

В отчетности должны быть использованы сопоставимые методы финансовых расчетов, для обеспечения сравнения отчетных данных за различные периоды времени, то есть необходимо соблюдение преемственности.[5][6]

Таким образом, принципы российского учета, декларируемые Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98) и Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), в общих чертах соответствуют принципам, принятым в международной системе финансовой отчетности (МСФО). В свою очередь МСФО – это не законы, изданные правительством одной или нескольких стран, а набор стандартов, цель которых состоит в достижении унификации принципов бухгалтерского учета, используемых компаниями и другими организациями для финансовой отчетности во всем мире. Эти стандарты позволяют создать условия и предпосылки для ускорения интеграции национальных рынков ценных бумаг в международную систему финансовых рынков, а также увеличить приток иностранных инвестиций.

1.2. Состав финансовой отчётности

Формы бухгалтерской отчетности организаций, а также инструкции о порядке их заполнения утверждаются Министерством финансов Российской Федерации. Данные формы бухгалтерской отчетности не являются типовыми, организации имеют право самостоятельно разрабатывать формы бухгалтерской отчетности и определять их содержание, учитывая образцы, рекомендуемые Минфином РФ. Минфин РФ определяет лишь минимальный состав бухгалтерской отчетности.

Организация должна при составлении отчетности придерживаться принятых ею содержания и форм отчетности последовательно от одного отчетного периода к другому (пункт 9 Приказа Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010) "Об

утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)"). Изменение содержания и форм отчетности допускается в исключительных случаях, что следует из пункта 1 статьи 14 Закона N 402-ФЗ.

Также в пункте 1 указанной статьи указано, что годовая бухгалтерская отчетность, за исключением случаев, установленных Законом N 402-ФЗ, состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним.

Таким образом, бухгалтерская отчетность коммерческих организаций, исходя из вышеуказанных документов, на сегодняшний день состоит из: бухгалтерского баланса (форма ОКУД 0710001); отчета о финансовых результатах (форма ОКУД 0710002); приложений к ним, а именно из: отчета об изменениях капитала (форма ОКУД 0710002); отчета о движении денежных средств (форма ОКУД 0710004); иных приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.[15][7]

Наиболее информативной базой для анализа и оценки финансового состояния служит форма №1. Баланс отражает состояние имущества, собственного капитала и обязательств предприятия на определенную дату.

В Российской Федерации актив баланса строится в порядке возрастания ликвидности средств, т.е. в порядке возрастания скорости превращения этих активов в процессе хозяйственного оборота в денежную форму. В разделе 1 показывается имущество, которое практически до конца своего функционирования сохраняет первоначальную форму. В разделе 2 актива баланса показаны такие элементы имущества предприятия, которые в течение отчетного периода многократно меняют свою форму.

В пассиве баланса группировка статей дана по юридическому признаку. Вся совокупность обязательств предприятия за полученные ценности и ресурсы, прежде всего, разделяется по субъектам: перед собственниками и перед третьими лицами (банками, кредиторами и т.д.).

Статьи пассива группируются по степени срочности погашения обязательств в порядке ее возрастания. Первое место занимает уставный капитал как наиболее постоянная часть баланса.[14][8]

На основе изучения баланса можно ознакомиться с эффективностью размещения капитала предприятия, его достаточностью для текущей и будущей хозяйственной деятельности, можно оценить структуру и размер заемных

источников, а также эффективность их привлечения.

В соответствии с приложением №2 (к приказу Министерства Финансов от 2 июля 2010 г. №66н) некоторые наиболее важные статьи баланса расшифровываются в Пояснении к балансу и отчету о финансовых результатах, которое состоит из следующих отдельных отчетных форм: Нематериальные активы и расходы на НИОКР; Основные средства; Финансовые вложения (долгосрочные и краткосрочные, паи и акции других организаций, облигации и иные ценные бумаги, предоставленные займы и др.); Запасы; Дебиторская и кредиторская задолженность; Затраты на производство; Оценочные обязательства; Обеспечения обязательств; Государственная помощь.

Дополнением к бухгалтерскому балансу является также Пояснительная записка. Включать в годовую бухгалтерскую отчетность пояснительную записку Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» не требует. Однако организация вправе предоставлять ту или иную дополнительную информацию, если она является полезной для внешних пользователей отчетности (п. 39 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»). [1][9] Однако, пояснительная записка за 2014 год нужна, чтобы пользователи отчетности могли ознакомиться с дополнительной информацией о финансово-хозяйственной деятельности организации. Такой, которая не отражена в других формах отчетности, но представляет для них интерес (п. 11 ПБУ 4/99). Какую именно информацию указывать в пояснительной записке, бухгалтер решает самостоятельно. На его усмотрение остается вопрос и о форме ее подачи — в виде текста, таблиц, схем, диаграмм и т. п. На практике в пояснительную записку включают: общие сведения об организации (о видах деятельности, адресе, численности работников, руководстве и т. п.); информацию о применяемой учетной политике; расшифровки и текстовые пояснения к формам бухгалтерской отчетности; анализ финансовых показателей деятельности организации и основные факторы, которые на них повлияли.

В форме №2 «Отчет о финансовых результатах» представлены структура балансовой прибыли, выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг, затраты предприятия на производство реализованной продукции (работ, услуг), коммерческие и управленческие расходы, сумма налога на прибыль и отвлеченных средств, нераспределенная прибыль.

Форма №3 "Отчет об изменениях капитала" показывает структуру собственного капитала предприятия, представленную в динамике. По каждому элементу

собственного капитала в ней отражены данные об остатках на начало года, пополнении источника собственных средств, его расходовании на начало года. Эта информация позволяет получить наиболее полную и объективную картину о финансовом состоянии организации, финансовых результатах за отчетный период и изменениях в её имущественном и финансовом положении.[13][10]

Форма №4 "Отчет о движении денежных средств" отражает остатки денежных средств на начало года и конец отчетного периода и потоки денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия. С помощью этого отчета можно изучить: состав и структуру денежных средств по организации в целом и по её видам деятельности; влияние притока и оттока на финансовую устойчивость организации; резерв для поддержания нормальной платежеспособности, т. е. разницу между притоком и оттоком денежных средств на конец отчетного периода; виды деятельности, которые генерируют основной приток денежных средств и требуют их оттока за отчетный период; прогнозную величину притока и оттока денежных средств на будущий период (квартал, год).

Исходя из этого, с помощью Отчета о движении денежных средств, возможно управлять текущими денежными потоками и прогнозировать их объем на ближайшую перспективу.

Формы №3 и №4 позволяют выявить факторы, повлиявшие на изменение финансовой устойчивости и ликвидности предприятия.

Таким образом, данные финансовой отчетности представляют собой наиболее подходящие источники информации для финансового анализа, а формы имеют логическую и информационную взаимосвязь. Благодаря анализу бухгалтерской отчетности можно выявить основные тенденции в имущественном и финансовом положении организации и принять необходимые меры по его улучшению.

1.3. Методика анализа финансовой отчетности

Метод анализа финансовой отчетности представляет собой инструмент, с помощью которого проводится грамотный анализ бухгалтерской отчетности фирмы.

Другими словами, это упорядоченная последовательность, которая помогает нам получить желаемый результат. Исходными данными или информационной базой для анализа служит финансовая отчетность компании за несколько периодов.

Главными документами обычно служат бухгалтерский баланс и отчет о

финансовых результатах.

Детальная процедура методики анализа финансовой деятельности зависит напрямую от поставленных целей, поэтому логика аналитической части процедуры обычно подразделяется на два вида: экспресс анализ и углубленный анализ финансовой деятельности предприятия.

Экспресс анализ не предполагает много времени и его цель заключается в ознакомлении и получении наглядной, оперативной и простой оценки финансового состояния. Такой метод не включает сложных расчетов и детализированную информационную базу.[12][11]

Углубленный же анализ заключается в более подробной характеристике имущественного и хозяйственного потенциала субъекта рынка, его результатов деятельности, а также перспектив развития на последующие периоды. В таком виде анализа затрагивается много методик.

Получение информации о качественных изменениях в структуре средств и их источников, а также об их динамике возможно с помощью вертикального и горизонтального анализа финансовой отчетности.

С помощью вертикального метода анализа, иначе структурного, мы вычисляем удельный вес отдельных статей отчетности в общем итоговом показателе, и впоследствии, сравниваем текущие результаты с данными предыдущего периода.[11][12]

Горизонтальный анализ отвечает за сравнение показателей финансовой отчетности с показателями предыдущих периодов. Главным образом отслеживается анализ резких изменений статей в динамике и сравнение изменений разных статей отчетности. В общей сложности проводится сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом в относительном и абсолютном виде для заключения кратких выводов. Рекомендации, сделанные на основе заключения горизонтального и вертикального анализов финансовой отчетности организации, являются эффективным средством для улучшения состояния организации.

В качестве первого метода анализа финансовой отчетности рекомендуется визуальное сравнение показателей статей баланса текущего периода с прошлым. В данном случае процедура начинается с анализа структуры активов и пассивов предприятия. Имущество организации в активе баланса разделяется на внеоборотные активы – это первый раздел актива баланса, и оборотные активы -

это второй раздел актива баланса. В составе внеоборотных активов организации числятся основные средства и оборудование, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения. К оборотным активам относят производственные запасы, товары на складе, дебиторскую задолженность и так далее.[9][13]

В пассиве баланса значатся источники формирования имущества, отраженного в активе, которые разделены на три раздела: капитал и резервы, долгосрочные обязательства и краткосрочные обязательства.

В зависимости от размеров чистого оборотного капитала варьируется ликвидность и степень эффективности использования текущих активов, где чистый оборотный капитал представлен в виде разницы между текущими оборотными активами и краткосрочной задолженностью организации.

Далее намечена структура итоговых финансовых показателей, после чего выявляется влияние каждой позиции отчетности на общий результат. Принцип вертикального анализа применимо к балансу заключается в представлении общей суммы активов организации при анализе баланса и выручки при анализе Формы №2 в виде ста процентов, и каждый показатель финансового отчета представляют в виде процентной доли от принятого в качестве базового значения.

Таким образом, проводится анализ структуры активов и пассивов и изменений в балансе.

Горизонтальный и вертикальный анализ широко применим в еще одном методе, являющимся одним из основных методов. Мы говорим о сравнительном аналитическом балансе, получаемом из бухгалтерского с помощью объединения однородных статей и дополнения его показателями структуры и динамики за отчетные периоды. В данном методе статьи баланса группируют в соответствии с целями анализа при учете специфики конкретной организации и других факторов. Активы, как правило, классифицируют по уровню ликвидности.

Важнейшим и самым известным методом анализа финансовой отчетности является расчет и анализ финансовых коэффициентов. Главным среди них являются коэффициенты рентабельности, коэффициенты финансовой устойчивости, коэффициенты ликвидности, показатели деловой активности, коэффициенты платежеспособности и многие другие.

Кроме основных методов, могут привести пример анализа платежеспособности на базе расчета чистых активов, расчета точки безубыточности, анализа вероятности банкротства по нескольким методикам.

Одним из наиболее простых, но не менее значимых приемов проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности является построение аналитических таблиц. Простота использования этого метода позволяет грамотно и культурно оформить отчетную документацию, и более того, в процессе подготовки нередко можно проследить и выявить некоторые характеристики в отношении описываемых результатов. Использование таблиц применимо на всех этапах проведения анализа финансовой деятельности, начиная с этапа подготовки исходных данных и заканчивая на этапе представления отчетных документов. Главной целью аналитических таблиц служит систематизирование исходных данных, поэтому в итоге после применения данного метода мы получаем структурированный и сниженный объем данных в отчетных документах, наглядность и систематизацию.

Вкупе с табличным методом часто в анализе идет иллюстрация хозяйственных процессов при помощи графического метода (графики, диаграммы).

Взаимосвязь многих явлений в экономике, в данном случае в финансово-хозяйственной деятельности может объяснить факторный анализ. Показатели результатов, на основе которых устанавливаются целевые значения, зависят от многих событий, которые, кажется, зачастую даже и не связаны с ними. В этом случае именно факторный метод помогает, если это возможно, выстроить логическую цепочку зависимости конечных финансовых результатов от того или иного обстоятельства. Кроме того, в отдельных случаях предоставляется возможность построения функционального выражения, обозначающего связь между показателями, а затем количественно оценить степень влияния одних факторов на другие. Два основных важных момента, касающиеся факторной модели – это то, что в модели должна присутствовать логика при ее обосновании, и то, что она должна обладать практической полезностью.

Целью рассмотрения набора данных в динамике является выявление неких тенденций, свойственных неким показателям, например выручке, чистой прибыли, рентабельности. Одним из наиболее известных методов прогнозной отчетности, при котором устанавливается аналитическое выражение случайной зависимости между признаками, является регрессионный анализ.

В заключение любого анализа финансовой отчетности даются выводы, которые представляют собой реферат всех примененных методов и даются рекомендации, в зависимости от целей анализа.

2. Анализ финансовой деятельности ООО «ЛКК»

2.1. Общая характеристика финансово-хозяйственной деятельности организации

Для расчетной части было выбрано предприятие ООО «ЛКК» города Липецка, которое занимается организацией питания в детских школьных уч-реждениях, дошкольных (коммерческих), промышленных предприятиях. Общество с ограниченной ответственностью «Липецкая кейтеринговая компания» является одной из крупнейших поставщиков продукции общественного питания в небольшой по размерам Липецкой области. Всего ООО «ЛКК» обслуживают 69 школ, в том числе 10 ШБС (школьно базовые столовые) и 62 ШРС (школьно раздаточные столовые), 12 коммерческих детсадов, коммерческое предприятие ОАО «Прогресс», ООО «Рошен» Липецк, ОАО Группа «Черкизово», больницы города Липецка, а также в объекты предприятия входят 12 школ города Ельца. Общее количество питающихся в день составляет 41.000 человек, общее количество обедов в день приблизительно 50.000, процент охвата горячим питанием составляет 65%. У предприятия имеется 5 крупных конкурентов.

Принципом работы является расчет сырья для каждого объекта по подготовленному утвержденному меню. Сырье поступает на центральный склад распределительного центра своим транспортом, развозится по пищеблокам объекта, на котором сотрудники фирм приготавливают и отпускают обеды.

2.2. Анализ имущества организации и источников его формирования

Бухгалтерский баланс – это первостепенный источник информации

для финансовых аналитиков, содержащий все данные о пассивах и активах предприятия, которые выражаются в стоимостной оценке. С тем учетом, что одного взгляда на баланс достаточно, чтобы охватить необходимую информацию, все же удобнее составить агрегированный баланс. Главным отличием от обычного баланса является группировка статей по их экономическому содержанию.

Агрегированный баланс в своем роде используют для исследования структуры и динамики изменений финансового положения компании. Полезность заключается в возможности систематизировать произведенные расчеты, определять изменения, произошедшие в положении организации за некий период. В таблицах 1 и 2 приведен агрегированный баланс организации ООО «ЛКК» за 2013-2014 года.

Таблица 1

Агрегированный баланс (актив)

Показатели	2014		2013		Абс. отклонение т.р.	Темп прироста/снижения, %
	Абс. зн., т.р.	В % к итогу	Абс. зн., т.р.	В % к итогу		
Актив						
I. Внеоборотные активы						
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Основные средства	649	1,27	347	0,72	302	87

Доходные вложения						
в материальные ценности	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	45	0,09	-	-	45	-
Итого по разделу I	694	1,36	347	0,72	347	100
II Оборотные активы						
Запасы + НДС по приобретенным ТМЦ	9138	17,91	1323	2,75	7815	591
Дебиторская задолженность + прочие оборотные активы	19381	37,99	26843	55,75	- 7462	-28
Денежные средства	15739	30,85	10219	21,22	5562	54
Краткосрочные финансовые вложения	6059	11,87	9415	19,55	-3356	-36
Итого по разделу II	50317	98,63	47800	99,28	2517	5

Баланс 51013 100 48147 100 2866 6

В структуре актива баланса преобладают оборотные активы – 98,63%, удельный вес внеоборотных активов составляет 1,36%. В составе внеоборотных активов наибольший удельный вес составляют основные средства – 1,27%. В составе оборотных активов наибольший удельный вес имеют следующие статьи: денежные средства – 30,85%, дебиторская задолженность – 38% и запасы – 17,91%.

Прирост имущества анализируемого предприятия за отчетный год составил 2 866 тыс. руб., или 6%, и к концу года приравнялся к 51 012 тыс. руб.

В оборотных активах запасы увеличились на 7 815 тыс. руб., и их удельный вес претерпел крупное увеличение в 15% с 2,75 % до 17,91%. В составе увеличившихся запасов компании числятся сырье, материалы и другие аналогичные ценности (с 916 тыс. руб. до 3 716 тыс. руб.), а также товары для перепродажи (с 1 432 тыс. руб. до 11 873 тыс. руб.).

Произошло уменьшение удельного веса дебиторской задолженности почти на 18%. Сама цифра изменилась на 28 % в меньшую сторону в основном за счет выплаченной прочей краткосрочной дебиторской задолженности (изменения с 18 372 тыс. руб. до 2 559 тыс. руб.).

Повышение денежных средств на 54% к концу года способствовало увеличению их удельного веса с 21,22 % до 30,85%.

Краткосрочные финансовые вложения уменьшились на 3 356 тыс. руб., и их удельный вес – с 19,55% до 11,87%.

Во внеоборотных активах произошло увеличение основных средств почти в два раза, но это увеличение не является значительным в силу маленького удельного веса статьи баланса.

Таблица 2

Агрегированный баланс (пассив)

Показатели	2014	2013		Абс. от- клонение Т.р.	Темп прироста/ сниже- ния, %
	Абс. зн., т. р.	В % к итогу	Абс. В % зн., т. к итогу		
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал – Собств. акции + Добавочный капитал + Резервный капи- тал + Доходы будущих пе- риодов	100 0,21	1000,21	0	0	
Нераспределенная при- быль (непокрытый убыток)	2825,54	1010,1	1815	180	
Итого по разделу III	2925,73	1110,31	1815	164	
IV Долгосрочные					
Долгосрочные кредиты и займы + Резервы + ОНО + Прочие ДО	-	-	-	-	-
Итого по разделу IV	-	-	-	-	-
V Краткосрочные					

Займы и кредиты	12	0,02	2400,88-5228	-99,7
Кредиторская задолжен- ность +Прочие КО - ДБП	480751,24	796,81	6278	15
Оценочные обязательства	-	-	-	-
Итого по разделу V	480874,27	1097,7	1050	2
Баланс	510120	481400	2865	6

В структуре пассива баланса наибольший удельный вес имеют кратко- срочные обязательства – 94,27%, удельный вес собственного капитала со- ставил 5,73%. В составе капитала и резервов преобладает нераспределенная прибыль – 5,54 %. В составе обязательств числятся только краткосрочные, где наибольший удельный вес имеет только статья кредиторская задолжен- ность – 94,27%.

Рост удельного веса собственного капитала с 2,31% до 5,73% произо- шел за счёт роста значения нераспределённой прибыли на 180% - произошел незначительный рост 3 раздела пассива баланса, то есть возрастание.

В составе заемного капитала имеются лишь краткосрочные обязатель- ства. Стоит отметить, что показатели займов и кредитов организации умень- шились в абсолютном размере на 5 228 тыс. руб. (по отношению к валюте баланса это изменение понизилось с целых 10,88% до незначительных 0,02%). Значит, краткосрочные займы и кредиты фирма возвращала больше, чем брала.[14][14]

В общей сложности в составе пассива превалирует кредиторская за- долженность, наибольший вес в которой имеют расчеты с поставщиками и подрядчиками. Она составляет на 2013 г. 86,81% и 94,27% на 2014 г. соот- ветственно.

В целом, для деятельности предприятия можно отметить положитель- ную динамику, так как компания смогла за отчетный период погасить почти все займы и кредиты. Но при этом на эту же сумму произошло увеличение кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

Таким образом, в рассматриваемом периоде произошло увеличение пассива баланса за счет собственных средств организации, а именно за счет полученной прибыли, при этом в активе баланса на эту же сумму (4 млн. руб.) увеличилось имущество организации в виде запасов, денежных средств и основных средств.

2.3. Анализ отчёта о финансовых результатах

Прибыль является конечным результатом деятельности предприятия от реализации товаров (работ, услуг), источником инвестиций, формирования специальных фондов (фонда потребления, накопления и резервного фонда). Анализ прибыли проводится на основе данных формы № 2 «Отчет о финансовых результатах», который считается носителем данных о степени успешности компании и обеспечивает заинтересованных пользователей не только стоимостными показателями прибыли или убытка, но и раскрывает структуру результата.

Согласно 2013 году суммарный объем выручки составил 107 389 тыс. руб. В 2014 году прирост составил 150 % в сравнении с годом ранее. Прирост объема предоставляемых товаров и услуг положительно влияет на финансовое положение предприятия, увеличивает его долю рынка. На конец 2014 года суммарный объем выручки составлял 269 126 тыс. руб.

В 2014 году прирост выручки продукции превышает прирост себестоимости. Это однозначно положительная тенденция. Обратная же ситуация означала бы, что в предприятия остается меньше средств для осуществления остальных расходов.

Сумма валовой прибыли 2014 года составила 108 524 тыс. руб. Коммерческие расходы на конец периода составили 105 864 тыс. руб.

Прирост произошел на 174%, то есть почти в 3 раза по сравнению с годом ранее. Коммерческие расходы – это необходимые траты для продвижения продукции и наращивания сбыта.

Прибыль от продаж составила 2 660 тыс. руб. Положительное значение показателя свидетельствует об эффективной основной деятельности предприятия, которая способна генерировать прибыль.

Финансовая политика предприятия, направленная на получение процентных доходов от инвестирования в долговые ценные бумаги и предоставление

финансовых ресурсов в пользование другим участникам финансового рынка, позволила получить фирме в 2014 году 727 тыс. руб. Прирост процентов составляет 325 % по сравнению с годом ранее. Проценты к уплате возросли в 3 раза.

В общем, финансовый результат от прочих операций составил 885 тыс. (проценты к получению + прочие доходы – проценты к уплате – прочие расходы).

Рост прибыли до налогообложения более чем в 2,5 раза свидетельствует об эффективной деятельности предприятия. В ее составе удельный вес прибыли от основной деятельности составляет 75%, следовательно, на результаты от прочих операций приходится 25%.

В 2013 г. вся прибыль составила 1 332 тыс. руб., в составе которой от основной деятельности превышала данное число (1 518 тыс. руб.), что говорит о том, что финансовые результаты прочей деятельности в прошлом периоде были отрицательными.

Как результат рассмотренных выше показателей ООО «ЛКК» сформировало положительный финансовый результат в 2014 году, который составил 2 836 тыс. руб. Сумма чистой прибыли в 2013 году, составляла почти в 3 раза меньше – 1 000 тыс. руб. Увеличение показателя свидетельствует о способности предприятия работать эффективно, а также о возможности генерировать прибыль для своих инвесторов.

У компании прослеживается активная инвестиционная политика, так как в основном возрастание прибыли произошло скорее не от операционной, а от инвестиционной деятельности, о чем нам сообщает четырехкратное увеличение процентов к получению.

Более того, произошел большой рост финансового результата от прочей деятельности по сравнению с 2013, но в то же время прибыль от основной деятельности составляет 2/3 финансового результата.

2.4. Анализ отчёта об изменении капитала

В форме №3 «Отчета об изменениях капитала» бухгалтерской отчетности имеет отражение информация о состоянии и движении собственного капитала предприятия.

С помощью анализа этого документа определяются показатели и риски фирмы. На основе данного отчета составляются прогнозы, а также планируется финансовая политика.

Для анализа движения собственного капитала мы составляем таблицу с цифровыми данными, приведенными в Отчете об изменениях капитала данной организации ООО «ЛКК».

Согласно таблице, собственный капитал фирмы увеличился за счет увеличения чистой прибыли, где чистая прибыль составила 1 815 тыс. руб., а это 64% от величины капитала на конец года.

Количественным выражением собственного капитала выступают чистые активы.

Чистые активы - часть активов компании, сформированные за счет собственного капитала, то есть средств, принадлежащих акционерам.

Данный показатель всегда должен превышать сумму уставного капитала компании. Отрицательные чистые активы говорят о финансовой нестабильности компании.

В нашем случае активы, свободные от обязательств возросли на 180%.

2.5. Анализ отчёта о движении денежных средств

Главным документом для анализа денежных потоков является «Отчет о движении денежных средств» (форма № 4), составленный на базе прямого метода.

Отчет отражает в динамике показатели поступления и выбытия денежных средств, которые являются существенными для их оценки заинтересованными пользователями. Этот отчет раскрывает дополнительные данные о финансовом положении организации, которые не могут быть получены из анализа статей баланса.

Для этого анализа отчет о движении денежных средств предприятия (прямой метод) дополняется расчетами относительных показателей структуры притока и оттока денежных средств по видам деятельности и их прирост.

Основным источником поступления денежных средств по результатам текущих операций в отчетном году были средства, полученные от продажи продукции,

товаров, работ и услуг (65,6 %). Однако удельный вес этого пока- зателя уменьшился по сравнению с предыдущим на 32,9%.

Дополнительным источником поступления денежных средств в отчет- ном году явились прочие поступления (37,4 %), которые возросли на 3287% по сравнению с предыдущим годом.

Среди статей расходования денежных средств преобладающей стала статья оплаты поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы и услуги (53,8 %), также следует выделить расходы на оплату труда (11,8 %), расчеты по налогам и сборам (0,2 %) и прочие платежи (33,2 %).

Сальдо денежных потоков от текущей деятельности по результатам от- четного года составило 69 231 тыс. руб., что больше показателя прошлого года на 54 987 тыс. руб.

В разрезе инвестиционной деятельности произошел приток денежных средств в размере 11 974 тыс. руб. Сальдо от инвестиционной деятельности из отрицательного преобразовалось в положительное. Все это трактуется тем, что в отчетном периоде в фирме было поступлений больше, чем платежей.

Важной аналитической составляющей отчета о движении денежных средств является информация о вовлечении в хозяйственный оборот и выве- дении из него денежных средств, которые организация получает от собствен- ников и третьих лиц в форме заемного капитала.

Исходя из данных анализа, несмотря на пятикратное увеличение по- ступлений в виде кредитов и займов, платежи превосходят их в трехкратном размере. Почти половина платежей пришлось на возврат кредитов и займов (45,7%), остальные 54,3% относятся к прочим платежам. Таким образом, сальдо финансовых операций уходит в минус и вместо 5 120 тыс. руб. со- ставляет отток в размере 66 540 тыс. руб.

Совокупный результат, характеризующий изменение денежных средств в организации, складывается из суммы результатов их движения по каждому виду деятельности. В конце отчета мы наблюдаем, что сальдо денежных по- токов за отчетный период сократилось практически в два раза.

Таким образом, увеличились денежные потоки по основной деятельно- сти, что свидетельствует о росте объемов продаж (увеличение поступлений от продажи

продукции, товаров, работ и услуг на 164%).

Данные по инвестиционной деятельности свидетельствуют о том, что организация ведет активную инвестиционную политику, предоставляет займы и кредиты, причем возврат займов и кредитов превышает их предоставление (19 994 тыс. руб. против 17 151 тыс. руб.). Ситуация прошлого периода в корне отличается. В 2013 г. поступления от предоставленных займов были всего 1 029 тыс. руб., что на 18 965 тыс. руб. и на 1 843% меньше текущего периода. Цифра платежей была ниже, но превалировала над возвратами и составляла 10 273 тыс. руб., то есть на 67% меньше 2014 г.

Данные по финансовой деятельности свидетельствуют о том, что организация в рассматриваемом периоде больше возвращала полученные займы и кредиты, чем получала новые (44 542 тыс. руб. против 30 779 тыс. руб.).

В целом при сравнении денежных потоков по финансовой и инвестиционной деятельности можно отметить, что организация больше получала займов и кредитов, чем предоставляла их другим организациям, при этом проценты к получению больше, чем проценты к уплате, что говорит о том, что организация эффективно использует полученные средства.

Заключение

При выполнении курсовой работы был проведен анализ финансовой отчетности предприятия ООО «ЛКК».

Таким образом, цель курсовой работы была выполнена. Для этого мы решили поставленные нами задачи, а именно: в первой главе мы рассмотрели сущность финансовой отчетности, ознакомились с правилами ее составления и изучили методы ее анализа; во второй главе мы ознакомились с выбранной организацией, произвели финансовый анализ деятельности предприятия по всем формам финансовой отчетности

Таким образом, в результате проведенного анализа финансовой отчетности ООО «ЛКК» были сделаны выводы, что в организации превалирует высокий уровень дебиторской задолженности. Вместе с этим организация страдает дефицитом собственных источников финансирования на покрытие своих активов и покрывает расходы за счёт краткосрочных заёмных средств, что объясняет и их высокий

удельный вес в том числе.

Таким образом, анализ финансовой отчетности ООО «ЛКК» позволил не только оценить положение предприятия, но и разработать ряд рекомендаций для улучшения результатов его деятельности. Проведение предложенных мер приведет к значительному улучшению финансового состояния ООО «ЛКК» и повышению эффективности деятельности предприятия, в целом.

Список использованных источников

1. О бухгалтерском учете: федеральный закон Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ [принят Гос. Думой 22.11.2011] // Собрание законодательства РФ. 2010. №31. Ст. 4178
2. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. №34н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность» (ПБУ 4/99): приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. №43н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. О формах бухгалтерской отчетности организации: приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. №66н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Бычкова С.М., Бадмаева Д.Г. Бухгалтерский финансовый учет. - М.: 2018. - 528 с.
6. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие: в двух частях: ч. 1

/ сост. Е.В. Броило. - Сыктывкар: СЛИ, 2012. - 204 с

1. Ковалев В.В. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности (основы балансоведения): учеб. пособие / В.В. Ковалев, Вит.В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2016. - 432
2. Епифанов О.В. Краткий курс по аудиту: учеб. пособие / О.В. Епифанов. - 2-е изд., стер. - М.: Издательство «Окей-книга», 2018. - 158 с.
3. Анущенко К.А., Анущенко В.Ю. Финансово-экономический анализ: учебно-практическое пособие. М., 2018. - 469 с.

4. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник - 3-е изд., испр. и доп. - М.: Издательство «Омега-Л», 2014. — 351 с.
 5. Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управления. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2018. - 192 с.
 6. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Практикум. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2017. - 144 с.
 7. Грищенко Ю. И. Анализ финансовой отчетности // Справочник экономиста. 2009. №2. URL: http://www.profiz.ru/se/2_2009/ (дата обращения: 19.07.2018)
 8. Финансовый отчет ООО «ЛКК» за 2013г.
 9. Финансовый отчет ООО «ЛКК» за 2014г.
-
1. Бычкова С.М., Бадмаева Д.Г. Бухгалтерский финансовый учет. - М.: 2008. - 528 с. [↑](#)
 2. Ковалев В.В. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности (основы балансоведения): учеб. пособие / В.В. Ковалев, Вит.В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. - 432 с. [↑](#)
 3. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие: в двух частях: ч. 1 / сост. Е.В. Броило. - Сыктывкар: СЛИ, 2012. - 204 с [↑](#)
 4. О бухгалтерском учете: федеральный закон Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ [принят Гос. Думой 22.11.2011] // Собрание законодательств РФ. 2010. №31. Ст. 4178 [↑](#)
 5. О бухгалтерском учете: федеральный закон Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ [принят Гос. Думой 22.11.2011] // Собрание законодательств РФ. 2010. №31. Ст. 4178 [↑](#)
 6. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. №34н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». [↑](#)

7. Финансовый отчет ООО «ЛКК» за 2014г. [↑](#)
8. Финансовый отчет ООО «ЛКК» за 2013г. [↑](#)
9. Бычкова С.М., Бадмаева Д.Г. Бухгалтерский финансовый учет. - М.: 2008. - 528 с. [↑](#)
10. Грищенко Ю. И. Анализ финансовой отчетности // Справочник экономиста. 2009. №2. URL: http://www.profiz.ru/se/2_2009/ (дата обращения: 19.05.2016) [↑](#)
11. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Практикум. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2007. - 144 с. [↑](#)
12. Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управления. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2008. - 192 с. [↑](#)
13. Анущенко К.А., Анущенко В.Ю. Финансово-экономический анализ: учебно-практическое пособие. М., 2008. - 469 с. [↑](#)
14. Финансовый отчет ООО «ЛКК» за 2013г [↑](#)