

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Основой отчетности любого предприятия является бухгалтерский баланс. Он служит источником информации для анализа работы организации за определенный временной промежуток. Отраженный в нем баланс активов и пассивов расшифровывается и уточняется остальными формами отчетных документов. Показатели рентабельности, ликвидности, платежеспособности и финансовой стабильности компании рассчитываются на основе имеющихся в нем данных.

Движение каждого вида актива предприятия, изменение величины капитала, всех типов задолженности происходит по основополагающему принципу равенства между средствами и источниками их формирования. Каждая хозяйственная операция отражается в регистрах учета дважды, именно таков механизм двойной записи. Наиболее наглядно его можно увидеть в основном отчетном документе. Актив и пассив бухгалтерского баланса всегда равны между собой.

Отчетный регистр выглядит как двухсторонняя таблица, обязательным принципом заполнения которой является тождество итоговых показателей.

Данная форма отчетности не отражает движение средств предприятия, это показатели, зафиксированные на определенную дату. Баланс активов и пассивов является средством группировки и обобщения информации, на основании которой можно провести первичный анализ деятельности. Каждая сторона таблицы структурирована по принципу однородности средств.

Актив бухгалтерского баланса отражает все товарные, материальные, нематериальные, денежные средства. Каждая позиция оценивается и фиксируется в денежном выражении по состоянию на дату составления отчета.

Пассив баланса отражает источники, за счет которых происходит формирование материальной базы предприятия. Фактически в правой и левой частях отчета отражаются одни и те же средства. Актив показывает их размещение, пассив – источники возникновения.

Экономический кризис требует оптимизации структуры балансов коммерческих предприятий, что актуализирует тему курсовой работы.

Цель курсовой работы – рассмотреть бухгалтерский баланс как основную форму отчетности организации.

Объектом исследования является промышленное предприятие ООО «Олимп» (Москва), предметом – баланс предприятия.

Для достижения цели курсовой работы обозначены следующие задачи:

1. Рассмотреть роль бухгалтерского баланса в системе отчетности организации.
2. По данным бухгалтерского баланса проанализировать финансовое состояние предприятия.
3. Предложить меры по улучшению структуры баланса организации.

Информационной базой исследования выступает бухгалтерская отчетность ООО «Олимп» за 2013–2015 гг.

ГЛАВА 1. РОЛЬ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА В СИСТЕМЕ ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Сущность, состав и классификация отчетности

Федеральный Закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» требует, чтобы бухгалтерская (финансовая) отчетность давала достоверное представление о:

финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату;

финансовом результате его деятельности;

движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета^[1].

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность коммерческой организации состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о финансовых результатах;
- приложений к ним.

В состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах входят:

- отчет об изменениях капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- иные приложения (пояснения)[\[2\]](#).

Пояснения оформляются в табличной и (или) текстовой форме. Не нужно их путать с пояснительной запиской. Последняя не входит в состав бухгалтерской отчетности, в налоговые, статистические органы и аудиторам не представляется (письмо Минфина России от 09.01.2013 № 07-02-18/01)[\[3\]](#).

Из п. 2 ст. 65.3 ГК РФ следует, что годовой отчет и годовая бухгалтерская отчетность - это разные документы. Например, общества с ограниченной ответственностью годовой отчет составляют в обязательном порядке, а требования к его содержанию отражены в п. 3 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»[\[4\]](#).

Отчетность сдается по формам, утвержденным Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н. Но там форма № 2 до сих пор именуется как отчет о прибылях и убытках. Нестыковки разъяснены Минфином в Информации № ПЗ-10/2012: в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отчет о прибылях и убытках должен именоваться отчетом о финансовых результатах[\[5\]](#).

Аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности в состав бухгалтерской отчетности не входит и в налоговый орган не сдается. При этом, аудиторское заключение представляется в территориальный орган статистики по месту регистрации (ст. 18 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»)[\[6\]](#):

1) либо вместе с экземпляром годовой отчетности (не позднее трех месяцев после окончания отчетного года),

2) либо не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за датой аудиторского заключения, но не позднее 31 декабря 2015 года.

В соответствии с приказом Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н в отчете об изменениях капитала раскрывается информация о стоимости чистых активов[7].

При раскрытии указанной информации следует иметь в виду, что с 3 ноября 2014 г. применяется новый Порядок определения стоимости чистых активов, утвержденный Приказом Минфина России от 28.08.2014 г. № 84н. Новый порядок определения стоимости чистых активов предусматривает единый принцип расчета стоимости чистых активов различных организаций. Его должны применять не только АО, но и ООО, ГУПы, МУПы, производственные кооперативы, жилищные накопительные кооперативы, хозяйственные партнерства. Порядок распространяется на организаторов азартных игр и не распространяется на кредитные организации, акционерные инвестиционные фонды[8].

Чистые активы необходимо рассчитать прежде, чем принять решение и выплатить дивиденды учредителям. Поскольку корпоративным законодательством установлены ограничения на принятие решения о распределении прибыли и последующую выплату дивидендов, если размер чистых активов организации на обе даты ниже определенной величины (ст. 29 Федерального Закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», ст. 43 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», п. 3 ст. 102 ГК РФ).

1.2. Техника составления и способы оценки статей баланса

Актив баланса состоит из внеоборотных и оборотных активов. Внеоборотные активы состоят из нематериальных активов (1110), результатов исследований и разработок (1120), нематериальных поисковых активов (1130), материальных поисковых активов (1130), основных средств (1150), доходных вложений в материальные ценности (1160), финансовых вложений (1170), отложенных налоговых активов (1180), прочих внеоборотных активов (1190). В скобках указаны коды строк согласно баланса[9].

По строке 1110 отражается остаточная стоимость НМА: сальдо дебетовое по счету 04 «Нематериальные активы» (без учета расходов на НИОКР) минус сальдо кредитовое по счету 05 «Амортизация нематериальных активов».

По строке 1120 отражается информация о расходах на завершённые научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР).

По строке 1130 отражается информация об объектах основных средств (ОС), учитываемых в бухгалтерском учете на счете 01 "Основные средства".

По строке 1140 отражаются затраты на поиск, оценку месторождений полезных ископаемых и разведку полезных ископаемых на определенном участке недр.

По строке 1150 отражается остаточная стоимость основных средств: сальдо дебетовое по счету 01 «Основные средства» (без учета аналитического счета «Молодые насаждения») минус сальдо кредитовое по счету 02 «Амортизация основных средств» (без учета амортизации по ОС, учитываемым на счете 03)[\[10\]](#).

По строке 1160 отражается информация об ОС, учитываемых в бухгалтерском учете на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

По строке 1170 отражается информация о финансовых вложениях организации, срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты.

По строке 1180 отражается информация об отложенных налоговых активах.

По строке 1190 отражается информация о прочих активах, срок обращения которых превышает 12 месяцев и которые не нашли отражения по другим строкам раздела I баланса.

В состав оборотных активов включаются запасы (1210), НДС (1220), дебиторская задолженность (1230), финансовые вложения (1240), денежные средства и денежные эквиваленты (1250), прочие оборотные активы (1260).

По строке 1210 отражается информация о запасах коммерческой организации.

По строке 1220 отражается остаток налога на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам, нематериальным активам, капитальным вложениям, работам и услугам, который не принят к вычету [\[11\]](#).

По строке 1230 отражается общая сумма дебиторской задолженности организации.

По строке 1240 отражается информация о финансовых вложениях организации, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев.

По строке 1250 отражается информация об имеющихся у организации денежных средствах в российской и иностранных валютах, а также о денежных эквивалентах [\[12\]](#).

По строке 1260 отражается информация об активах, которые не нашли отражения по другим строкам раздела II баланса.

Пассив баланса состоит из капиталов и резервов, долгосрочных обязательств и краткосрочных обязательств.

В состав капитала и резервов входят уставной капитал (1310), собственные акции, выкупленные у акционеров (1320), переоценка внеоборотных активов (1340), добавочный капитал (1350), резервный капитал (1360), нераспределенная прибыль (1370)[\[13\]](#).

По строке 1310 отражается величина уставного капитала (складочного капитала, уставного фонда) организации: сальдо кредитовое по счету 80 «Уставный капитал».

По строке 1320 отражается стоимость акций (долей), выкупленных акционерным (или иным хозяйственным) обществом у своих акционеров (участников): сальдо дебетовое по счету 81 «Собственные акции (доли)».

По строке 1340 отражается сумма прироста стоимости внеоборотных активов, выявляемого по результатам их переоценки.

По строке 1350 отражается величина добавочного капитала организации, за исключением сумм дооценки внеоборотных активов.

По строке 1360 отражается величина резервного капитала организации, образованного как в соответствии с учредительными документами, так и в соответствии с законодательством[\[14\]](#).

По строке 1370 отражается сумма нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации.

В состав долгосрочных обязательств включаются заемные средства (1410), отложенные налоговые обязательства (1420), оценочные обязательства (1430), прочие обязательства (1450).

По строке 1410 отражается информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

По строке 1420 отражается информация об отложенных налоговых обязательствах: сальдо кредитовое по счету 77 «Отложенные налоговые обязательства».

По строке 1430 отражаются суммы оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых превышает 12 месяцев.

По строке 1450 отражаются прочие обязательства организации, срок погашения которых превышает 12 месяцев.

Краткосрочные обязательства включают заемные средства (1510), кредиторская задолженность (1520), доходы будущих периодов (1530), оценочные обязательства (1540), прочие обязательства (1550).

По строке 1510 отражается информация о состоянии краткосрочных (срок погашения которых не превышает 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

По строке 1520 отражается краткосрочная кредиторская задолженность организации, срок погашения которой не превышает 12 месяцев.

По строке 1530 отражаются доходы будущих периодов, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

По строке 1540 отражаются суммы оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых не превышает 12 месяцев: сальдо кредитовое по счету 96 «Резервы предстоящих расходов».

По строке 1550 отражаются прочие обязательства организации, срок погашения которых не превышает 12 месяцев^[15].

Указанный порядок формирования баланса коммерческого предприятия учитывает современные требования законодательства в области бухгалтерского учета.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ БАЛАНСА

2.1. Оценка и анализ состава и структуры имущества организации

ООО «Олимп» считается общепризнанным лидером на рынке спецоборудования для профессиональной кухни и перерабатывающих производств.

Более 10 лет предприятие специализируется на производстве, продаже, настройке и сервисном обслуживании торгово-технологического оборудования. С момента

образования и по нынешнее время предприятие ориентируется на производство изделий исключительно высокого качества. Перечень продукции и услуг включает полный набор: от производства оборудования до комплексного оснащения профессиональной кухни.

В настоящий момент основными направлениями деятельности ООО «Олимп» являются:

- производство оборудования для профессиональной кухни;
- производство оборудования для перерабатывающих производств;
- разработка проектов для комплектации образовательных и социальных учреждений;
- комплексное оснащение «под ключ»;
- гарантийное и сервисное обслуживание.

Благодаря собственному сервисному центру предприятие обеспечивает полное гарантийное и послегарантийное обслуживание. Все оборудование ООО «Олимп» прошло сертификацию по стандарту качества и надежности ISO 9001–2008, имеет сертификаты соответствия, качества и гигиенические сертификаты.

Продукция ООО «Олимп» поставляется в различные регионы РФ и страны СНГ. Предприятие имеет собственный парк автотранспорта, работает с надежными транспортными компаниями, а также производит доставку оборудования ж/д контейнерами. Главной целью предприятия, отраженной в Уставе, является получение прибыли на основе удовлетворения общества в технологическом оборудовании.

Актив баланса ООО «Олимп» отражает состав имущественного комплекса организации. Динамика и структура актива баланса представлена в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Динамика и структура актива баланса ООО «Олимп»

31.12.2013 г. 31.12.2014 г. 31.12.2015 г. Общее изменение

Статья

Тыс. руб.	Доля, %	Тыс. руб.	Доля, %	Тыс. руб.	Доля, Абс., тыс. руб.	Отн., %
--------------	------------	--------------	------------	--------------	--------------------------	------------

Внеоборотные активы, в т. ч.	460929 70,3	464555 69,8	482671 64,5	21742	4,7
-основные средства	460929 70,3	464555 69,8	482671 64,5	21742	4,7
Оборотные активы, в т. ч.	194905 29,6	200578 30,2	265265 35,5	71160	36,7
-запасы	64778 9,9	72555 10,9	86583 11,6	21805	33,7
-НДС	2534 0,4	3087 0,5	3521 0,5	987	39,0
-дебиторская задолженность	116186 17,7	121107 18,2	149555 20,0	33369	28,7
-денежные средства	8407 1,3	3829 0,6	25606 3,4	17199	204,6
Итого	655834 100,0	665133 100,0	747936 100,0	92102	14,0

В течение анализируемого периода актив баланса увеличился на 92102 тыс. руб. или на 14,0% . Наибольшее увеличение пришлось на рост величины дебиторской задолженности, запасов и основных средств.

Рис.2.1. Динамика актива баланса

В структуре актива баланса наибольшая доля приходится на основные средства, доля которых на 31.12.2015 г. составила 64,5%. Стоит отметить увеличение доли дебиторской задолженности, которая увеличилась с 17,8 до 20,0%.

Рис.2.2. Структура актива на 31.12.2015 г.

Высокая доля дебиторской задолженности показывает низкую платежную дисциплину со стороны заказчиков. Это является резервом по улучшению состава актива ООО «Олимп».

Состав источников финансирования ООО «Олимп» отражен в пассиве баланса, и его состав представлен в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Динамика и структура пассива баланса ООО «Олимп»

Статья	31.12.2013 г.		31.12.2014 г.		31.12.2015 г.		Общее изменение	
	Тыс. руб.	Доля, %	Тыс. руб.	Доля, %	Тыс. руб.	Доля, %	Абс., тыс.руб.	Отн., %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Собственный капитал, в т. ч.	477778	72,9	515578	77,5	550361	73,6	72583	15,2
- уставный капитал	7000	1,1	7000	1,1	7000	0,9	0	0,0
- резервный капитал	9800	1,5	9800	1,5	9800	1,3	0	0,0
- нераспределенная прибыль	460978	70,3	498778	75,0	533561	71,3	72583	15,7
Долгосрочные займы	45829	7,0	36421	5,5	49847	6,7	4018	8,8

Продолжение таблицы 2.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Краткосрочные обязательства, в т. ч.	132227	20,2	113134	17,0	147728	19,8	15501	11,7

- заемные средства	53557	8,2	57435	8,6	79555	10,6	25998	48,5
- кредиторская задолженность	78670	12,0	55699	8,4	68173	9,1	-	-
							10497	13,3
Итого	655834	100,0	665133	100,0	747936	100,0	92102	14,0

Увеличение источников финансирования в основном обусловлено ростом нераспределенной прибыли, которая увеличилась на 72583 тыс. руб. Динамика пассива баланса представлена на рисунке 2.1.

Рис.2.3. Динамика пассива баланса

В структуре пассива баланса наибольшая доля приходится на собственный капитал, доля которого увеличилась с 72,1 до 72,6%.

Рис.2.4. Структура пассива баланса на 31.12.2015 г.

Необходимо отметить значительное увеличение доли краткосрочных заемных средств, что является существенным резервом по улучшению структуры пассива баланса ООО «Олимп».

К оборотным средствам ООО «Олимп» относятся запасы, НДС, дебиторская задолженность и денежные средства.

Эффективность использования всей величины оборотных средств и дебиторской задолженности определяется через их сравнение с выручкой от реализации продукции, а оборачиваемость запасов – через их сравнение с себестоимостью выпуска продукции. Расчет оборачиваемости оборотных средств представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Динамика оборачиваемости оборотных средств

Показатель	2014 г.	2015 г.	Изменение
------------	---------	---------	-----------

Абс.	Отн., %			
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	958909	1037995	79086	8,2
Себестоимость реализации продукции, тыс. руб.	890358	942746	52388	5,9
Среднегодовая величина запасов, тыс. руб.	68667	79569	10903	15,9
Среднегодовая величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	118647	135331	16685	14,1
Среднегодовая величина оборотных средств, тыс. руб.	197742	232922	35180	17,8
Оборачиваемость запасов	13,0	11,8	-1,1	-8,6
Длительность одного оборота, дни	28	31	3	9,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности	8,1	7,7	-0,4	-5,1
Длительность одного оборота, дни	45	48	2	5,4
Оборачиваемость оборотных средств	4,9	4,5	-0,4	-8,2
Длительность одного оборота, дни	75	82	7	9,3

Снижение оборачиваемости запасов на 1,1 показывает снижение эффективности использования средств, которые находятся в форме запасов.

Оборачиваемость дебиторской задолженности снизилась на 0,4, и это свидетельствует об уменьшении дисциплины финансовых расчетов со стороны

покупателей.

В целом оборачиваемость оборотных средств снизилась на 0,4, что показывает уменьшение эффективности использования средств, авансированных в оборотные активы. Динамика показателей оборачиваемости представлена на рисунке 2.5.

Рис.2.5. Динамика коэффициентов оборачиваемости

Снижение коэффициентов оборачиваемости актуализирует поиск направлений по оптимизации структуры баланса.

Расчет обеспеченности собственными оборотными средствами представлен в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Обеспеченность собственными оборотными средствами

Показатель	31.12.2013 г.	31.12.2014 г.	31.12.2015 г.	Общее изменение	
				Абс.	Отн., %
Внеоборотные активы, тыс. руб.	460929	464555	482671	21742	4,7
Собственный капитал, тыс. руб.	477778	515578	550361	72583	15,2
Оборотные активы, тыс. руб.	194905	200578	265265	73360	38,2
Собственные оборотные активы, тыс. руб.	16849	51023	67690	50841	301,7
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,086	0,254	0,255	0,169	195,2

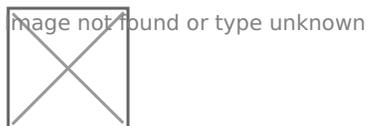
В течение анализируемого периода собственные оборотные активы ООО «Олимп» увеличились на 50841 тыс. руб., что положительно характеризует практику их финансирования.

В 2013 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ниже нормативного значения ($H=0,1$), однако уже в 2014 г. произошло значительное его увеличение.

2.2. Анализ показателей ликвидности и финансовой устойчивости

Ликвидность – способность активов превращаться из материальных и других ценностей в денежные средства. Для анализа ликвидности баланса активы группируются по степени ликвидности.

Баланс предприятия считается абсолютно ликвидным, когда выполняется нижеследующее условие:



(2.1)

где A_1, A_2, A_3, A_4 – группы активов;

$\Pi_1, \Pi_2, \Pi_3, \Pi_4$ – группы пассивов [\[16\]](#).

Группировка активов и пассивов баланса ООО «Олимп» представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Группировка статей активов и пассивов

Год	Первая группа		Вторая группа		Третья группа		Четвертая группа	
	A_1	Π_1	A_2	Π_2	A_3	Π_3	A_4	Π_4
31.12.2013 г.	8407	1309	118720	127918	64778	45829	460929	477778

31.12.2014 г. 3829 364 124194 112770 72555 36421 464555 515578

31.12.2015 г. 25606 1792 153076 145971 86583 49847 482706 550361

Условие 2.1 выполняется только для первой, второй и третьей группы, за исключением конца 2013 г., когда не было выполнено второе условие. На основании этого стоит сделать вывод о ликвидности баланса ООО «Олимп».

Следующий этап анализа ликвидности предприятия это расчет показателей ликвидности: абсолютной, срочной и текущей ликвидности.

Расчет коэффициентов ликвидности ООО «Олимп» представлен в таблице 2.6.

Таблица 2.5

Расчет коэффициентов ликвидности

Показатель	Норматив	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	Общее отклонение	
		г.	г.	г.	Абс.	Отн., %
Денежные средства, тыс. руб.	-	8407	3829	25606	17199	204,6
Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.	-	0	0	0	0	-
Дебиторская задолженность со сроком уплаты в течение 12 месяцев, тыс. руб.	-	116186	121107	149555	33369	28,7

Оборотные активы, тыс. руб.	-	194905	200578	265265	70360	36,1
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	-	132227	113134	147728	15501	11,7
Коэффициент абсолютной ликвидности	-	0,06	0,03	0,17	0,11	172,6
Коэффициент срочной ликвидности	Более 1	0,94	1,10	1,19	0,24	25,8
Коэффициент текущей ликвидности	Более 2	1,47	1,77	1,80	0,32	21,8

Коэффициент абсолютной ликвидности увеличился и находится на высоком уровне. Также произошло увеличение коэффициентов срочной и текущей ликвидности. Расчетные значения этих параметров указывают на повышение способности организации обслуживать свои обязательства.

Рис.2.6. Динамика коэффициентов ликвидности

Оптимальная структура источников финансирования, а так же правильное размещение капитала являются залогом финансовой устойчивости предприятия. При исследовании этого параметра анализируют нижеследующие показатели: коэффициент финансовой автономии, коэффициент финансовой зависимости, коэффициент текущей задолженности, коэффициент долгосрочной финансовой независимости и коэффициент покрытия долгов собственного капитала.

Расчет обозначенных показателей финансовой устойчивости ООО «Олимп» представлен в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Расчет коэффициентов финансовой устойчивости

Показатель	Норматив	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	Общее отклонение	
		г.	г.	г.	Абс.	Отн.,%
1	2	3	4	5	6	7
Капитал собственный, тыс. руб.	max	477778	515578	550361	72583	15,2
Капитал заемный, тыс. руб.	min	178056	149555	197575	19519	11,0
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	min	45829	36421	49847	4018	8,8
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	min	129227	113134	147763	18536	14,3
Валюта баланса, тыс. руб.	min	655834	665133	747936	92102	14,0
Коэффициент финансовой автономии	Более 0,6	0,729	0,775	0,736	0,007	1,0

Продолжение таблицы 2.6

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

Коэффициент финансовой зависимости	Менее 0,5	0,271	0,225	0,264	- 0,007	- 2,7
Коэффициент текущей задолженности	min	0,197	0,170	0,198	0,001	0,3
Коэффициент долгосрочной финансовой независимости	Более 0,7	0,798	0,830	0,802	0,004	0,5
Коэффициент покрытия	Более 1	2,683	3,447	2,786	0,102	3,8
Коэффициент финансового левериджа	Менее 1	0,373	0,290	0,359	- 0,014	- 3,7

Увеличение коэффициента финансовой автономии показывает рост доли собственного капитала в балансе. Этот фактор положительно характеризует финансовую устойчивость ООО «Олимп».

Таким образом, в течение анализируемого периода произошло улучшение финансового состояния организации.

ГЛАВА 3. ОЦЕНКА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ, ВЕРОЯТНОСТИ БАНКРОТСТВА И МЕРОПРИЯТИЯ ПО УЛУЧШЕНИЮ СТРУКТУРЫ БАЛАНСА

3.1. Анализ платежеспособности и вероятности банкротства организации

Платежеспособность определяют как наличие оборотных средств в размере, потенциально достаточном для погашения краткосрочных обязательств. При хорошем финансовом состоянии предприятие устойчиво платежеспособно, а при плохом — периодически или постоянно неплатежеспособно. Наилучшим можно считать вариант, когда у предприятия имеются свободные денежные средства, совокупность которых необходима для погашения имеющихся у него обязательств. Однако предприятие так же может считаться платежеспособным и в том случае,

когда свободных денежных средств у него недостаточно или они вообще отсутствуют, но оно способно быстро реализовать свои активы и расплатиться с кредиторами.

Коэффициент восстановления платежеспособности определяется как отношение расчетного коэффициента текущей ликвидности к его установленному значению. Расчетный коэффициент текущей ликвидности определяется как сумма фактического значения этого коэффициента на конец отчетного периода и изменение этого коэффициента между окончанием и началом отчетного периода в пересчете на период восстановления платежеспособности (полгода). Для его расчета используется формула:

(3.1)



где Квп – коэффициент восстановления платежеспособности;

Ктл₀ – коэффициент текущей ликвидности на начало года;

Ктл₁ – коэффициент текущей ликвидности на конец периода.

Расчет коэффициента восстановления платежеспособности ООО «Олимп» за 2014–2015 гг. представлен в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Расчет коэффициента восстановления платежеспособности

Показатель	2014 г.		2015 г.	
	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года
Коэффициент текущей ликвидности	1,47	1,77	1,77	1,80

Коэффициент восстановления платежеспособности	0,96	0,91
---	------	------

Так как коэффициент восстановления платежеспособности близок к единице, то у предприятия есть реальные возможности восстановить платежеспособность в кратчайший период.

Проведенный анализ показал, что в ООО «Олимп» некоторые критерии финансового состояния не соответствуют нормативным. В свою очередь наблюдается рост показателей эффективности работы предприятия. Для полной оценки системы управления финансовым состоянием предприятия стоит рассмотреть вероятность банкротства в динамике и применить рейтинговую оценку.

Для экспресс-оценки финансового состояния предприятия Р.С. Сайфулин и Г.Г. Кадыков предложили использовать рейтинговое число, вычисляемое по формуле:

(3.2)



где R – рейтинговое число

К_о – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;

К_{тл} – коэффициент текущей ликвидности;

К_и – интенсивность оборота авансируемого капитала (оборачиваемость активов);

К_м – рентабельность прибыли от реализации по выручке от реализации;

К_{пр} – рентабельность балансовой прибыли по собственному капиталу.

При значении финансовых коэффициентов минимальным нормативным уровням рейтинговое число будет равно 1 и тогда финансовое состояние предприятий с рейтинговым числом менее 1 характеризуется как неудовлетворительное.

Расчет уровня финансового состояния с использованием модели Р.С. Сайфулина и Г.Г. Кадыкова представлен в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Расчет уровня финансового состояния

Показатель	2014 г	2015 г.
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,254	0,255
Коэффициент текущей ликвидности	1,77	1,8
Оборачиваемость активов	1,45	1,47
Рентабельность прибыли от реализации по выручке от реализации	0,07	0,09
Рентабельность балансовой прибыли по собственному капиталу	0,12	0,14
Рейтинговое число	0,96	0,99

Финансовое состояние ООО «Олимп» близко к удовлетворительному, и в 2015 г. оно практически приблизилось к нормативному значению.

На основе пятифакторной модели Z-счета, предложенной американским экономистом Э. Альтманом, можно осуществить оценку вероятности банкротства:

(3.3)

image not found or type unknown



где Z – коэффициент вероятности банкротства;

Коб – доля оборотных активов в общей сумме активов;

Кнп – рентабельность нераспределенной прибыли по активам;

Кр – рентабельность балансовой прибыли по активам;

Кп – коэффициент покрытия;

Кот – оборачиваемость активов.

Вероятность наступления банкротства:

$Z < 1,8$ – очень высокая

$1,8 < Z < 2,7$ – высокая

$2,7 < Z < 2,9$ – возможная

$Z > 2,9$ – очень низкая

Расчет вероятности банкротства ООО «Олимп» представлен в таблице 3.3.

Таблица 3.3

Расчет вероятности банкротства

Показатель	2014 г.	2015 г.
Доля оборотных активов в общей сумме активов, доли. ед.	0,3	0,35
Рентабельность нераспределенной прибыли по активам, доли. ед.	0,08	0,07
Рентабельность балансовой прибыли по активам, доли. ед.	0,12	0,14
Коэффициент покрытия, доли. ед.	3,447	2,786
Оборачиваемость активов, об.	1,45	1,47
Коэффициент вероятности банкротства	4,39	4,12

В течение анализируемого периода вероятность банкротства очень низкая, причем в 2015 г. она даже снизилась.

3.2. Направления по улучшению структуры баланса

Проведенный анализ показал, что в структуре баланса ООО «Олимп» произошло значительное увеличение доли дебиторской задолженности и краткосрочных заемных средств.

Просроченную задолженность необходимо востребовать в соответствии с действующим законодательством.

Начальной стадией работы с должниками предприятия, как правило, является предъявление требования-претензии о погашении дебиторской задолженности за оказанные работы или услуги (досудебная претензионная работа).

Требование о возврате дебиторской задолженности в досудебном порядке, не предусмотрено действующими законодательными нормами и обязательно лишь в том случае, когда стороны пришли к соглашению и указали в тексте договора условие, об обязательном соблюдении досудебного требования исполнения условий договора, в том числе и требования о возврате долга. То есть порядка предъявления претензии, с указанием сроков предоставления ответа на претензию.

Во всех других случаях, кредитор вправе обратиться с требованиями о возврате долга, изложенными в исковом заявлении, непосредственно в арбитражный суд или суд общей юрисдикции в зависимости от того, кто является неплательщиком – дебитором, юридическое лицо, в том числе и индивидуальный предприниматель или физическое лицо, избегая претензионную стадию урегулирования спорных вопросов.

Практика показывает, что претензионная работа, по возврату дебиторской задолженности становится более эффективной и приносит положительный результат, если предъявление требования в форме претензии о возврате долга, происходит по поручению заказчика, от имени юридической компании, специализирующейся на возврате долгов, возникающих при хозяйственной деятельности предприятия, с последующим проведением, юристами компании, переговоров с должником о возможном порядке возврата дебиторской задолженности не прибегая к судебному разбирательству.

В случае, если досудебное разбирательство не принесет результаты, то не необходимо обратиться в судебный орган по месту нахождения должника. Срок взыскания составляет 3 года с того момента, когда должно было исполниться обязательство должника, то есть, возврат долга, оплата услуги или товара. Если должник в какой-то момент признает или подтверждает наличие своей задолженности, трехлетний период начинает исчисляться с момента его признания. В случае, когда срок взыскания задолженности пропущен по важной причине, стоит подать в суд заявление о восстановлении упущенного срока. Обращение в судебный орган с иском на взыскание долга должно сопровождаться подбором документов, которые подтверждают факт наличия задолженности. Это такие документы, как: накладные; акты приема-передачи; расписки; договора и др. Обращаясь в суд с исковым заявлением по данному вопросу, необходимо уплатить государственную пошлину в нужном размере^[17].

В соответствии с пунктом 1 статьи 333.21 Налогового кодекса Российской Федерации государственная пошлина уплачивается в следующем размере: при подаче искового заявления имущественного характера, подлежащего оценке, при цене иска:

- до 50 000 рублей - 4 процента цены иска, но не менее 500 рублей;
- от 50 001 рубля до 100 000 рублей - 2 000 рублей плюс 3 процента суммы, превышающей 50 000 рублей;
- от 100 001 рубля до 500 000 рублей - 3 500 рублей плюс 2 процента суммы, превышающей 100 000 рублей;
- от 500 001 рубля до 1 000 000 рублей - 11 500 рублей плюс 1 процент суммы, превышающей 500 000 рублей;
- свыше 1 000 000 рублей - 16 500 рублей плюс 0,5 процента суммы, превышающей 1 000 000 рублей, но не более 100 000 рублей.

После окончания процесса суд назначает уплату пошлины проигравшей стороной. Рассмотрение вопроса о долге в суде базируется на анализе имеющейся документации. Конечно, свидетельские показания тоже важны и принимаются во внимание, но, когда речь идет о финансовых вопросах, необходимо обеспечить правильное составление соответствующих документов. После вынесения решения судом нужно провести фактическое взыскание долга. Для этого нужно получить исполнительное письмо и обратиться к службе судебных приставов.

После вступления решения в силу выдается исполнительный лист на принудительное исполнение судебного акта, и сроки выдачи связаны с техническими возможностями конкретного суда. Исполнительный лист можно предъявить для исполнения либо судебным приставам-исполнителям, либо в банк, в котором открыт счет должника. Общепринятое мнение, что суд удовлетворяет только основное требование, неверно – суд всегда удовлетворяет требование по пени[18].

Для повышения эффективности управления оборотными средствами необходимо часть дебиторской задолженности свыше 180 дней реализовать по договору цессии.

Договор цессии – это соглашение одной стороны уступить свои права по договору займа другой стороне. То есть его основная задача – смена лиц по обязательствам, в результате которой все права по договору займа передаются от займодавца новому кредитору. Договор цессии является консенсуальным, возмездным и двусторонним. Изначальный займодавец в этом договоре именуется цедентом, а новый – цессионарием, который может дожидаться возврата займа по приобретенному им договору, а может продать его другому лицу.

Законодательство РФ не определяет обязательные условия для заключения договора цессии по договору займа с процентами. Тогда, согласно ст. 432 ГК РФ, единственным важным условием является указание предмета договора. Им может выступать обязательственное право, а также право востребования как полного, так и частичного возврата долга. Предметом договора цессии выступает право требования, которое принадлежит займодавцу на основании подписанного договора займа, согласно которому заемщик обязуется вернуть займодавцу денежную сумму или другое имущество в указанные сроки. Объектом цессии может быть только имущественное право, потому договоры, не имеющие имущественного характера, не могут быть предметом цессии. Если в договоре не указано, что он безвозмездный, то он автоматически становится возмездным. Законодательством не установлены требования для цены договора цессии, потому она назначается сторонами в добровольном порядке.

В договоре по уступке прав могут содержаться следующие приложения и сопутствующие документы:

График платежей, в котором регулируются условия, сроки и размеры платежей по займу. График действует на основании и в соответствии с договором цессии.

Акт приема-передачи документов – обязательная часть договора цессии, так как он выступает в качестве протокола, определяющего перечень документации, которую одна сторона передает другой. Указывается количество документов, их наименование и т.д.

Дополнительное соглашение – предусмотрено определенных обстоятельств, в результате возникновения которых некоторые пункты договора подлежат отмене, изменению или добавляются новые условия.

Протокол разногласий – документ, фиксирующий разногласия сторон по условиям договора во время или после его составления. Все спорные вопросы фиксируются в этом дополнении чаще всего в виде таблицы, имеющей колонку с несогласованным пунктом и две колонки, в которых каждая сторона выдвигает свои пути его разрешения.

Протокол согласования разногласий – соглашение, которое составляется в случае несогласия одной стороны с протоколом разногласий. Этот протокол содержит в себе сведения с протокола разногласий и указание на то, как они приняты (в редакции, какой из сторон или по обоюдному соглашению)[\[19\]](#).

Величина комиссионной скидки при продаже дебиторской задолженности напрямую зависит от стоимости использования кредитов. В настоящий момент с учетом сроков оплаты дебиторской задолженности величина скидки составит 10%, и она равна коммерческим предложением со стороны ОАО «Сбербанк России», который и выступит её покупателем.

В результате обозначенных действий дебиторская задолженность ООО «Олимп» снизится. Предполагается, что высвобожденные средства пойдут на погашение краткосрочных займов, и это положительно отразится на финансовой устойчивости предприятия.

Следующим направлением по оптимизации баланса предприятия является рефинансирование краткосрочных кредитов долгосрочными. Это позволит увеличить устойчивость работы объекта исследования.

В результате предлагаемых мероприятий произойдет значительное увеличение коэффициентов ликвидности, что показывает повышение способности ООО «Олимп» обслуживать свои обязательства.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В курсовой работе исследована роль бухгалтерского баланса в отчетности коммерческой организации.

Бухгалтерский баланс – это одна из главных форм (форма № 1) годовой отчетности предприятий. Его обязаны составлять все организации, находящиеся на общей системе налогообложения. Визуально он представляет собой таблицу, в которой отражены источники формирования средств: собственные и заемные (пассив), а также направления использования (актив).

Бухгалтерский баланс организации необходим не только для налоговых органов и внешних аудиторов, но, в первую очередь, и для самой фирмы. С его помощью можно оценить положение дел предприятия и на основе анализа полученной информации разработать мероприятия с целью улучшения состояния и определения направлений развития.

В практической части работы проанализирован бухгалтерский баланс ООО «Олимп». Указанное предприятие занимается производством технологического оборудования для пищевой промышленности.

В течение 2013–2015 гг. актив баланса увеличился на 92102 тыс. руб. или на 14,0%. Максимальное увеличение пришлось на рост величины дебиторской задолженности, запасов и основных средств. В структуре актива баланса наибольшая доля приходится на основные средства, доля которых на 31.12.2015 г. составила 64,5%.

Увеличение источников финансирования в основном обусловлено ростом нераспределенной прибыли, которая увеличилась на 72583 тыс. руб. В структуре пассива баланса наибольшая доля приходится на собственный капитал, доля которого увеличилась с 72,9 до 73,6%.

В целях оптимизации состава баланса ООО «Олимп» предложены следующие мероприятия: востребование просроченной задолженности, реализации по договору цессии дебиторской задолженности со сроком уплаты более 180 дней, рефинансирование краткосрочных займов долгосрочными кредитами.

В результате предлагаемых мероприятий произойдет повышение ликвидности баланса ООО «Олимп», что положительно отразится на устойчивости его работы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»: по состоянию на 4 ноября 2014 г.
2. Приказ Минфина от 06.10.08 № 106н «ПБУ 1/2008 Учетная политика организации» (в ред. от 06.04.2015 г.)
3. Приказ Минфина РФ от 06.07.99 № 43н. «ПБУ 4/99 Бухгалтерская отчетность организации» (в ред. от 08.11.2010 г.).
4. Бойко Е.А., Шумилин П.Е. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. [Текст]: учебник. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2015. – 195 с.
5. Бука Л., Трофимова Л. Управленческий анализ и комплексная оценка экономической эффективности. [Текст] // Аудитор, № 3, 2011, С. 17-20.
6. Бухгалтерский учет и отчетность предприятий и организаций. Под редакцией академика Карпова В.В. [Текст]: второе издание, допол. – М.: Экономика и финансы, 2012. – 720 с.
7. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности при принятии управленческих решений [Текст]. 2-е изд., перераб. и доп. СПб.: Издательский дом Герда, 2013. – 564 с.
8. Гаврилова А.Н., Попов А.А. Финансы организаций (предприятий). [Текст]: учебное пособие для ВУЗов. – М.: КНОРУС, 2014. – 597 с.
9. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. [Текст]: Учебное пособие, Таганрог, издательство ТРТУ, 2015. – 112 с.
10. Губин В.Э., Губина О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. [Текст]: учебник. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2014. – 336 с.
11. Ковалев В.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: логика и содержание. [Текст]. – М.: Спутник, 2012. – 415 с.
12. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. [Текст]. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 514 с.
13. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. [Текст]: 4-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2013. – 398 с.
14. Козлова Е.П. и др. Бухгалтерский учет в организации / Е.П. Козлова, Т.Н. Бабченко, Е.Н. Галанина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 800 с.
15. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет : Учеб. пособие. – 4-е изд., перераб. и доп. – М: ИНФРА-М., 2015. – 356 с.

16. Колчина Н.В. Финансовый менеджмент: технологии управления финансами предприятия. [Текст]. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 464 с.
17. Кононенко О. Анализ финансовой отчетности [Текст] / О. Кононенко, О. Миханько. – 4-е издание. – Х.: Фактор, 2014. – 200 с.
18. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. [Текст] – М.: ИКЦ «Дис», 2015. – 512 с.
19. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.Л., Маркарьян С.Э. Финансовый анализ. [Текст]: учебное пособие. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2013. – 224 с.
20. Методика экономического анализа деятельности промышленного предприятия (объединения). [Текст] / Под редакцией А.М. Бужинского, А.Д. Шеремета. – Второе изд., перераб. и доп.- М.: Финансы и статистика, 2014. – 457 с.
21. Морозов С. Управление дебиторской задолженностью в условиях кризиса [Текст] / С. Морозов // Финансовый менеджмент – 2015. – № 9. – С.18-22.
22. Никитина Н.В. Финансовый менеджмент. [Текст]. – М.: Кнорус, 2015. – 336 с.
23. Окраинец Т.И. Теория управления финансовой устойчивостью компании. [Текст]. М.: МГТУ, 2012. – 522 с.
24. Павлова Ю.Н. Финансовый менеджмент. [Текст]: Уч. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 374 с.
25. Парушина Н.В. Анализ движения денежных средств. [Текст] // Бухгалтерский учет. – 2011. – № 7. С. 63.
26. Почель И. Российские предприятия и возможности ведения эффективного хозяйства. [Текст] // Вопросы экономики, № 6, 2011. – С.42-48.
27. Пузов Е.Н., Яшин С.Н. Подходы к оценке и анализу эффективности бизнеса в рамках процессно-ориентированного управления. [Текст] // Экономический анализ: теория и практика. 2011. № 16(97). С. 9-10.
28. Самсонов Н.Ф. Финансовый менеджмент. [Текст]: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2013. – 452 с.
29. Свиридов Н.В. Комплексное исследование финансового состояния организаций. [Текст] // Финансовый вестник, № 15, 2011 г. – С. 15-17.
30. Смагин В.Н. Финансовый менеджмент. [Текст]: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2014. – 144 с.
31. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. [Текст]. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 455 с.
32. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: учебник. М.: Перспектива, 2012. – 425 с.
33. Федотова М.А. Как оценить финансовую устойчивость предприятия? [Текст] / М. А. Федотова // Финансы. – 2012. – № 6. С. 49-53.

34. Финансовый менеджмент: теория и практика [Текст] / под ред. Е.С. Стояновой. – М.: Перспектива, 2013. – 658 с.
35. Финансы предприятия. [Текст]: Учебник для вузов / Н.В. Колчина, Г.Б. Поляк, Л.П. Павлова и др.; Под ред. проф. Н.В. Колчиной. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 455 с.
36. Ченг Ф. Ли, Финнерти Дж. И. Финансы корпораций: теория, методы и практика. [Текст] / пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 2012. – 686 с.
37. Черняк В.З. Финансовый анализ. [Текст]: учебник. – М.: Экзамен, 2013. – 414 с.
38. Экономика предприятия. [Текст] / Под редакцией проф. В.А. Швандара. Второе издание, – М.: ЮНИТИ, 2015. – 742 с.

Приложение 1

Приложение № 1

к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н

(в ред. Приказов Минфина России
от 05.10.2011 № 124н,
от 06.04.2015 № 57н)

Бухгалтерский баланс

на	31 декабря	20	15	г.	Коды
Форма по ОКУД					0710001
Дата (число, месяц, год)					31 12 2015
Организация	ООО «Олимп»				по ОКПО 97602496
Идентификационный номер налогоплательщика					ИНН 4401073236

Вид экономической деятельности	Производство машин и оборудования для изготовления	по ОКВЭД	29,53
Организационно-правовая форма/форма собственности		Общество	
с ограниченной ответственностью		по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ	384 (385)

Местонахождение (адрес) 109390, Москва г, Артюхиной ул, дом № 9

Пояснения	Наименование показателя	На 31.12	На 31 декабря	На 31 декабря
1	2	20 15	Г. 20 14	г. 20 13
		3	г. ⁴	г. ⁵

АКТИВ

I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы

Результаты исследований и разработок

Нематериальные поисковые активы

Материальные поисковые активы

Основные средства	482671	464555	460929
-------------------	--------	--------	--------

Доходные вложения в материальные ценности

Финансовые вложения

Отложенные налоговые активы

Прочие внеоборотные активы

Итого по разделу I	482671	464555	460929
--------------------	--------	--------	--------

II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Запасы	86583	72555	67778
--------	-------	-------	-------

Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	3521	3087	2534
---	------	------	------

Дебиторская задолженность	149555	121107	116186
---------------------------	--------	--------	--------

Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

Денежные средства и денежные эквиваленты	25606	3829	8407
--	-------	------	------

Прочие оборотные активы

Итого по разделу II

265265 200578 194905

БАЛАНС

747936 665133 655834

Форма 0710001 с. 2

На 1.12 На 31 На 31
декабря декабря

Пояснения
1

Наименование показателя 2

20 15 г.³ 20 14 г.⁴ 20 13 г.⁵

ПАССИВ

III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6

Уставный капитал (складочный капитал,
уставный фонд, вклады товарищей)

7000 7000 7000

Собственные акции, выкупленные у
акционеров

()
7 () ()

Переоценка внеоборотных активов

Добавочный капитал (без переоценки)

Резервный капитал

9800 9800 9800

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	533561	498778	460978
---	--------	--------	--------

Итого по разделу III	550361	515578	477778
----------------------	--------	--------	--------

IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Заемные средства	49847	36421	45829
------------------	-------	-------	-------

Отложенные налоговые обязательства

Оценочные обязательства

Прочие обязательства

Итого по разделу IV	49847	36421	45829
---------------------	-------	-------	-------

V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Заемные средства	79555	57435	53557
------------------	-------	-------	-------

Кредиторская задолженность	68173	55699	78670
----------------------------	-------	-------	-------

Доходы будущих периодов

Оценочные обязательства

Прочие обязательства

Итого по разделу V	147728	113134	132227
--------------------	--------	--------	--------

Руководитель

(подпись) (расшифровка подписи)

“ ” 20 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в

зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

1. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: учебник. М.: Перспектива, 2012. С.72 [↑](#)
2. Бойко Е.А., Шумилин П.Е. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. [Текст]: учебник. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2015. С.69 [↑](#)
3. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. – 4-е изд., перераб. и доп. – М: ИНФРА-М., 2015. С.71 [↑](#)
4. Козлова Е. П. И др. Бухгалтерский учет в организации / Е. П. Козлова, Т. Н. Бабченко, Е. Н. Галанина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2015. С.68 [↑](#)
5. Ковалева А.М. Финансы: учебник. М.: Финансы и статистика, 2015. С.58 [↑](#)
6. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. – 4-е изд., перераб. и доп. – М: ИНФРА-М., 2015. С.25 [↑](#)
7. Козлова Е. П. И др. Бухгалтерский учет в организации / Е. П. Козлова, Т. Н. Бабченко, Е. Н. Галанина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2015. С.125 [↑](#)
8. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: учебник. М.: Перспектива, 2012. С.89 [↑](#)
9. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. – 4-е изд., перераб. и доп. – М: ИНФРА-М., 2015. С.98 [↑](#)
10. Ковалева А.М. Финансы: учебник. М.: Финансы и статистика, 2015. С.74 [↑](#)

11. Козлова Е. П. И др. Бухгалтерский учет в организации / Е. П. Козлова, Т. Н. Бабченко, Е. Н. Галанина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2015. С.68 [↑](#)
12. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. – 4-е изд., перераб. и доп. – М: ИНФРА-М., 2015. С.102 [↑](#)
13. Ковалева А.М. Финансы: учебник. М.: Финансы и статистика, 2015. С.78 [↑](#)
14. Бойко Е.А., Шумилин П.Е. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. [Текст]: учебник. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2015. С.69 [↑](#)
15. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. – 4-е изд., перераб. и доп. – М: ИНФРА-М., 2015. С.98 [↑](#)
16. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: учебник. М.: Перспектива, 2012. С.69 [↑](#)
17. Морозов С. Управление дебиторской задолженностью в условиях кризиса [Текст] / С. Морозов // Финансовый менеджмент – 2015. – № 9. – С.18 [↑](#)
18. Морозов С. Управление дебиторской задолженностью в условиях кризиса [Текст] / С. Морозов // Финансовый менеджмент – 2015. – № 9. – С.19 [↑](#)
19. Никитина Н.В. Финансовый менеджмент. [Текст]. – М.: Кнорус, 2015. С.178 [↑](#)