

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Темой моей курсовой работы является «Баланс и отчетность». Данная тема не теряет своей актуальности на протяжении многих лет. Со времен возникновения бухгалтерского учета встал вопрос о наиболее точном и информативном предоставлении данных о финансовом положении организации.

Сегодня баланс и отчетность используются множеством лиц для различных целей, таких как:

- обоснования и принятия различных управленческих решений, для разработки стратегии и тактики функционирования и развития организации;
- оценка платежеспособности организации, ее надежности как клиента и при определении условий выдачи кредитов;
- определение выгоды и надежности вложения своих средств в данную организацию;
- и т.д.

Цель моей работы научиться «читать» баланс и бухгалтерскую отчетность, определить взаимосвязи между основными формами бухгалтерской отчетности и приобрести начальные навыки по анализу финансовой отчетности.

Предметом моего исследования является Баланс и бухгалтерская отчетность Общества с ограниченной ответственностью «НГСК».

ООО «НГСК» – строительная компания с видом экономической деятельности: «Производство общестроительных работ по прокладке магистральных трубопроводов, линий связи и линий электропередач».

1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Составление отчетности является завершающим этапом учетной работы организации. Все организации обязаны составлять на основе данных

синтетического учета бухгалтерскую (финансовую) отчетность.[\[1\]](#)

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом о бухгалтерском учете.[\[2\]](#)

Бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, приложений к ним и пояснительной записки (далее приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках и пояснительная записка именуется пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках), а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.[\[3\]](#)

1.1. Бухгалтерская отчетность: сущность, виды, значения

Основными задачами бухгалтерской отчетности является, формирование полной и достоверной информации:

- 1) о финансовом положении организации на отчетную дату, и изменениях в ее финансовом положении;
- 2) о финансовых результатах деятельности организации и движении денежных средств за отчетный период.[\[4\]](#)

1.2. Требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.[\[5\]](#)

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.[\[6\]](#)

Бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности всех подразделений экономического субъекта, включая его филиалы и представительства, независимо от их местонахождения.[\[7\]](#)

Организация должна при составлении бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним придерживаться принятых ею их содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому.

Изменение принятых содержания и формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним допускается в исключительных случаях, например, при изменении вида деятельности. Организацией должно быть обеспечено подтверждение обоснованности каждого такого изменения. Существенное изменение должно быть раскрыто в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших это изменение.[\[8\]](#)

В бухгалтерской отчетности организации должна быть обеспечена сопоставимость отчетных данных с показателями за соответствующий период предыдущего года и года, предшествующего предыдущему, исходя из изменений ученой политики и нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет и порядок составления отчетности. При несопоставимости отчетных данных с данными предшествующих периодов необходимо провести корректировку согласно правилам, установленными нормативными актами по бухгалтерскому учету.[\[9\]](#)

Статьи бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и других отдельных форм бухгалтерской отчетности, которые в соответствии с положениями по бухгалтерскому учету подлежат раскрытию и по которым отсутствуют числовые значения активов, обязательств, доходов, расходов и иных показателей, прочеркиваются (в типовых формах) или не приводятся (в формах, разработанных самостоятельно, и в пояснительной записке).

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности и, если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения

организации или финансовых результатов ее деятельности.

Показатели об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций могут приводиться в бухгалтерском балансе или отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.[\[10\]](#)

Бухгалтерская отчетность составляется в валюте Российской Федерации и считается составленной после подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем экономического субъекта.[\[11\]](#)

В организациях, где бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией (централизованной бухгалтерией) или бухгалтером-специалистом, бухгалтерская отчетность подписывается руководителем организации и руководителем специализированной организации (централизованной бухгалтерии) либо специалистом, ведущим бухгалтерский учет.

1.3. Сроки сдачи бухгалтерской отчетности

Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода.

При составлении бухгалтерской отчетности за отчетный год отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября, - по 31 декабря следующего года.[\[12\]](#)

2. Состав и структура бухгалтерской отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете», состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним.[\[13\]](#)

Каждая составляющая часть бухгалтерской отчетности должна содержать следующие данные: наименование составляющей части; указание отчетной даты или отчетного периода, за который составлена бухгалтерская отчетность; наименование организации с указанием ее организационно-правовой формы; формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности.[\[14\]](#)

Бухгалтерская отчетность состоит из взаимосвязанных форм, образующих единое целое, каждая из форм отчетности позволяет получить определенную информацию. Например, по бухгалтерскому балансу определяют финансовое положение организации, ее платежеспособность и финансовую устойчивость. Отчет о финансовых результатах позволяет получить информацию о прибылях и убытках, полученных организацией за отчетный период.

Особое место имеют приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, где раскрывается информация об изменениях собственного капитала, о движении денежных средств, о состоянии основных средств организации, дебиторской и кредиторской задолженности и многое другое.[\[15\]](#)

2.1. Состав и структура баланса

Баланс в системе бухгалтерской (финансовой) отчетности занимает центральное место, и к настоящему моменту его форма претерпела большие изменения, так как все больше приближается к международному аналогу.[\[16\]](#)

Баланс позволяет судить о ликвидности организации, ее финансовой гибкости, способности получать прибыль, своевременно выплачивать долги и дивиденды, оценивать эффективность размещения капитала, его достаточность для текущей хозяйственной деятельности и развития, размер и структуру заемных средств, и эффективность их привлечения.[\[17\]](#)

Как отчетная форма баланс представляет собой таблицу, в которой одна и та же сумма средств, находящихся в собственности или под контролем фирмы представлена в двух разрезах: по составу средств и по источникам их финансирования. Первый разрез отражается в активе баланса, второй – в пассиве.

В основе построения балансов всех видов лежит формула балансового равенства, где участвуют три основных показателя – активы, обязательства и капитал.

Основная формула баланса:

Активы = Капитал + Обязательства

Баланс предназначен для характеристики имущественного и финансового положений организации на отчетную дату. Согласно п. 20 ПБУ 4/99 эта отчетная форма должна содержать числовые показатели по ряду статей (Приложение 1.).

2.2. Структура Отчета о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах характеризует финансовые результаты деятельности организации за отчетный период. Он используется для определения рентабельности, инвестиционной ценности, кредитоспособности организации и служит для прогнозирования объемов будущего движения денежных средств.

Согласно п.23 ПБУ 4/99 отчет о финансовых результатах должен содержать следующие числовые показатели:

- Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т.п. налогов и обязательных платежей (нетто - выручка);
- Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (кроме коммерческих и управленческих расходов);
- Валовая прибыль;
- Коммерческие расходы;
- Управленческие расходы;
- Прибыль/убыток от продаж;
- Проценты к получению;
- Проценты к уплате;
- Доходы от участия в других организациях;
- Прочие доходы;
- Прочие расходы;
- Прибыль / убыток до налогообложения;

- Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи;
- Прибыль / убыток от обычной деятельности;
- Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)).[\[18\]](#)

2.3. Структура Отчета об изменениях капитала

В отчете об изменениях капитала содержится дополнительная информация об изменениях в структуре и источниках финансирования собственного капитала организации, а также информация, раскрывающая сведения раздела III «Капитал и резервы» Бухгалтерского баланса.[\[19\]](#)

Отчет об изменениях капитала должен содержать следующие числовые показатели:

1) Величина капитала на начало отчетного периода;

2) Увеличение капитала – всего,

в том числе:

- за счет дополнительного выпуска акций;
- за счет переоценки имущества;
- за счет прироста имущества;
- за счет реорганизации юридического лица (слияние, присоединение);
- за счет доходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно на увеличение капитала;

3) Уменьшение капитала – всего,

в том числе:

- за счет уменьшения номинала акций;
- за счет уменьшения количества акций;
- за счет реорганизации юридического лица (разделение, выделение);

- за счет расходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно в уменьшение капитала;

4) Величина капитала на конец отчетного периода.[\[20\]](#)

2.4. Содержание и структура Отчета о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств составляется на базе данных по счетам учета денежных средств и содержит сведения о денежных потоках с учетом остатков на начало и конец отчетного периода. Сведения о денежных потоках представлены в отчете в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.[\[21\]](#)

Отчет о движении денежных средств должен содержать следующие числовые показатели:

1) Остаток денежных средств на начало отчетного периода;

2) Поступило денежных средств – всего,

в том числе:

- от продажи продукции, товаров, работ и услуг;

- от продажи основных средств и иного имущества;

- авансы, полученные от покупателей (заказчиков);

- бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование;

- кредиты и займы полученные;

- дивиденды, проценты по финансовым вложениям;

- прочие поступления;

3) Направлено денежных средств - всего

в том числе:

- на оплату товаров, работ, услуг;

- на оплату труда;
 - на отчисления в государственные внебюджетные фонды;
 - на выдачу авансов;
 - на финансовые вложения;
 - на выплату дивидендов, процентов по ценным бумагам;
 - на расчеты с бюджетом;
 - на оплату процентов по полученным кредитам, займам;
 - прочие выплаты, перечисления;
- 4) Остаток денежных средств на конец отчетного периода.[\[22\]](#)

2.5. Основные взаимосвязи различных форм финансовой отчетности

Все финансовые отчеты связаны между собой. Существуют контрольные цифры, позволяющие проверить правильность построения отчетов.

БАЛАНС	200X	20XX
Активы		
Текущие активы	34 591	23 487
<i>Включая денежные средства</i>	262	385
Долгосрочные активы	89 368	77 184
Итого активов	123 959	100 671
Пассивы		
Текущие обязательства	49 591	27 519
Долгосрочные обязательства	4255	3350
Капитал	70 113	69 802
Итого пассивы	123 959	100 671

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	200X	20XX
Движение от основной деятельности	(2878)	(978)
Движение от инвестиционной деятельности	400	50
Движение от финансовой деятельности	2535	1051
Чистое движение	57	123
На начало периода	205	262
На конец периода	262	385

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИХ И УБЫТКАХ	200X	20XX
Выручка (нетто)	24 402	37 644
Себестоимость	(23 858)	(25 746)
Валовая прибыль	544	11 898
Коммерческие расходы	(33)	(105)
Управленческие расходы	—	(9629)
Прибыль (убыток) от продаж	511	2164
Прочие доходы и расходы	(5244)	(2100)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(4733)	64
Отложенные налоговые активы	—	(3153)
Отложенные налоговые обязательства	—	1658
Текущий налог на прибыль	(3076)	(1120)
Чистая прибыль (убыток)	(1657)	(311)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	200X	20XX
На 31 декабря 200X г.		78 273
Чистая прибыль (убыток) за год	(1657)	
Передача жилых домов	(6503)	
На 31 декабря 20XX г.		70 113
Чистая прибыль (убыток) за год	(311)	
Капитал		69 802

Рисунок 1.1. Схема контрольных цифр

для координации данных финансовой отчетности[23]

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ		
	200X	20XX
Выручка (нетто)	24 402	37 644
Себестоимость	23 858	25 746
Валовая прибыль	544	11 898
Коммерческие расходы	(33)	(105)
Управленческие расходы	—	(9629)
Прибыль (убыток) от продаж	511	2164
Прочие доходы и расходы	(5244)	(2100)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(4733)	64
Отложенные налоговые активы		(3153)
Отложенные налоговые обязательства		1658
Текущий налог на прибыль	(3076)	(1120)
Чистая прибыль (убыток)	(1657)	(311)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		20XX
Движение от основной деятельности		(978)
Прибыль (убыток)		(311)
Амортизационные отчисления		12 257
Корректировки активов		11 226
Изменение дебиторской задолженности		8956
Изменение прочих текущих активов		612
Изменение запасов		1658
Уменьшение задолженности по налогам		(1574)
Уменьшение кредиторской задолженности		(20 620)
Итого от основной деятельности		(978)
Движение от инвестиционной деятельности		50
Движение от финансовой деятельности		1051
Чистое движение		123
На начало периода		262
На конец периода		385

БАЛАНС	200X	20XX	ИЗМЕНЕНИЯ
Активы			
<i>Текущие активы</i>			
Запасы	9669	8011	-1658
Дебиторская задолженность	23 517	14 561	-8956
Денежные средства	262	385	123
Прочие текущие активы	1143	531	-612
<i>Долгосрочные активы</i>	89 368	77 184	-12 184
Итого активов	123 959	100 671	-23 288

Рисунок 1.2. Схема контрольных цифр

для координации данных финансовой отчетности[24]

3. Анализ финансовой отчетности ООО «НГСК»

Главная цель анализа финансовой отчетности – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Основными методами анализа финансового состояния являются горизонтальный, вертикальный, трендовый, коэффициентный и факторный.

Горизонтальный анализ – это способ исследования изменений отдельных показателей во времени как в абсолютном, так и в относительном выражениях.

Вертикальный анализ – это расчет относительных показателей, отражающих удельный вес (долю) отдельного элемента совокупности в общей ее величине или соотношение отдельных показателей – факторов и итогового (результативного) показателя.

Факторный анализ – это методика комплексного системного исследования и измерения воздействия факторов на величину результативных показателей хозяйственной деятельности.

Коэффициентный анализ – способ исследования отдельных экономических показателей деятельности организации в сравнении с другими показателями.[\[25\]](#)

Произведем анализ финансового состояния ООО «НГСК» по данным бухгалтерской отчетности (Приложение 2).

3.1. Экспресс-анализ бухгалтерского баланса ООО «НГСК».

Для оценки состояния организации и исключения возможного наступления банкротства необходимо определить степень платежеспособности с помощью следующих показателей:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными средствами;
- коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на начало периода (31.12.2014)	на конец периода (31.12.2015)			
1. Коэффициент текущей ликвидности	1	1,15	+0,15	не менее 2	не соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-<0,01	0,02	+0,02	не менее 0,1	не соответствует
3. Коэффициент восстановления платежеспособности	x	0,61	x	не менее 1	не соответствует

Значение коэффициента текущей ликвидности, рассчитанное как отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам, свидетельствует о том, что организация не обладает достаточным количеством оборотных и денежных средств для своевременного погашения ее срочных обязательств.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами рассчитывается по формуле:

Значение этого коэффициента указывает на то, что у ООО «НГСК» недостаточно собственных оборотных средств для обеспечения финансовой устойчивости организации.

Коэффициент восстановления платежеспособности служит для оценки перспективы восстановления предприятием нормальной структуры баланса в течение полугода при сохранении имевшей место в анализируемом периоде тенденции изменения текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами. Значение коэффициента восстановления платежеспособности (0,61) указывает на отсутствие в ближайшее время реальной возможности восстановить нормальную платежеспособность. При этом необходимо отметить, что данные показатели неудовлетворительной структуры баланса являются достаточно строгими, поэтому выводы на их основе следует делать лишь в совокупности с другими показателями финансового положения организации. Кроме того, в расчете не учитывается отраслевая специфика.

Проверим состоятельность организации в соответствии с уравнением банкротства:

Уравнение банкротства не выполняется, следовательно, ООО «НГСК» нельзя признать банкротом и имущества организации достаточно для уплаты всех ее обязательств.

Продолжим более детальное «чтение» баланса.

Чистые активы организации намного (в 12,3 раза) превышают уставной капитал. Это соотношение положительно характеризует финансовое положение. Также необходимо отметить, что чистые активы увеличились на 15,9% в течение анализируемого периода.

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	В тыс. руб.		В % к валюте баланса		Тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2014	31.12.2015	На начало анализируемого периода (31.12.2014)	На конец анализируемого периода (31.12.2015)		
1. Чистые активы	529 444	613 452	9,6%	13,8%	84 008	15,9%
2. Уставной капитал	50 000	50 000	0,9	1,1	0	0
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	479 444	563 452	8,7	12,7	84 008	15,9%

Величина собственного капитала больше величины внеоборотных активов, что свидетельствует о том, что внеоборотные активы были созданы за счет собственного капитала (наименее рискованного).

Величина оборотных активов не на много превышает величину краткосрочных обязательств. Это говорит о том, что организация может погасить свои краткосрочные обязательства, но не имеет достаточной возможности для расширения деятельности.

Наличие сумм в строках баланса «Прочие внеоборотные активы» и «Прочие оборотные активы» скорее всего говорит об определенной внутренней политике руководства.

Построим сравнительно-аналитический баланс и проведем горизонтальный анализ:

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	В тыс. руб.		В % к валюте баланса		Тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2014	31.12.2015	На начало анализируемого периода (31.12.2014)	На конец анализируемого периода (31.12.2015)		
Актив						
1. Внеоборотные активы в том числе:	554 111	523 498	10,1%	11,8%	-30 612	-5,5%
основные средства	504 208	473 576	9,2%	10,7%	-30 632	-6,1%

нематериальные активы	0	0	0,0%	0,0%	0	0,0%
2. Оборотные, всего	4 938 171	3 919 268	89,9%	88,2%	-1 018 903	-20,6%
в том числе:						
запасы	2 818 663	1 765 895	51,3%	39,7%	-1 052 769	-37,3%
дебиторская задолженность	1 823 956	1 903 693	33,2%	42,8%	79 738	4,4%
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	91 571	212 331	1,7%	4,8%	120 759	131,9%
Пассив						
1. Собственный капитал	529 444	613 452	9,6%	13,8%	84 008	15,9%
уставной капитал	50 000	50 000	0,9%	1,1%	0	0
резервный капитал	122	122	0%	0%	0	0

нераспределенная прибыль	479 322	563 330	8,7%	12,3%	84 008	15,9%
2. Долгосрочные						
обязательства, всего	1 887	421 343	0,0%	9,5%	419 455	+223,3 раза
в том числе:						
заемные средства	0	385 849	0,0%	8,7%	385 849	0,0%
3. Краткосрочные						
обязательства*, всего	4 960 951	3 407 972	90,3%	76,7%	-1 552 979	-31,3%
в том числе:						
заемные средства	546 710	514 244	10,0%	11,6%	-32 466	-5,9%
кредиторская задолженность	4 414 241	2 893 728	80,4%	65,1%	- 1 520 513	-34,5%
Валюта баланса	5 492 282	4 442 766	100,0%	100,0%	-1 049 516	-19,1%

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал

По результатам анализа баланса было выявлено:

Положительные тенденции:

- Увеличение денежных средств на счетах;
- Уменьшение краткосрочных обязательств;
- Сокращение кредиторской задолженности;
- Увеличение нераспределенной прибыли.

Плохие тенденции:

- Дебиторская задолженность выросла и превышает 40% от суммы оборотного капитала;
- Увеличение заемных средств;
- Сокращение оборотных активов.

3.2. Экспресс-анализ отчета о финансовых результатах

3.2.1. Анализ ликвидности и платежеспособности организации

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя(гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2014	31.12.2015		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1	1,15	+0,15	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,39	0,62	+0,23	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,06	+0,04	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 0,2 и более.

Произведем анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платежей средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
A1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	212 331	+131,9	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	2 893 727	-34,4	-2 681 396
A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	1 903 693	+4,4	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	514 244	-5,9	+1 389 449
A3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	1 803 244	-40,3	≥	П3. Долгосрочные обязательства	421 343	+223,3 раза	+1 381 901
A4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	523 498	-5,5	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	613 452	+15,9	-89 954

Из четырех соотношений, характеризующих наличие ликвидных активов у организации, выполняются все, кроме одного. Организация не способна погасить наиболее срочные обязательства за счет высоколиквидных активов (денежных средств и краткосрочных финансовых вложений), которые составляют только 7% от достаточной величины. В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (П2). В данном случае это соотношение выполняется – у организации достаточно краткосрочной дебиторской задолженности для погашения среднесрочных обязательств (больше в 3,7 раза).

3.2.2. Анализ результатов деятельности организации

Основные финансовые результаты деятельности ООО "НГСК":

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Среднегодовая величина, тыс. руб.
	31.12.2014	31.12.2015	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	8 253 269	4 781 071	-3 472 198	-42,1	6 517 170
2. Расходы по обычным видам деятельности	7 665 790	4 087 365	-3 578 425	-46,7	5 876 578
3. Прибыль (убыток) от продаж	587 479	693 706	+106 227	+18,1	640 593
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-422 083	-445 777	-23 694	↓	-433 930
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов)	165 396	247 929	+82 533	+49,9	206 663
6. Проценты к уплате	78 501	109 961	+31 460	+40,1	94 231
7. Изменение налоговых активов и обязательств, налог на прибыль и прочее	-19 989	-53 960	-33 971	↓	-36 975
8. Чистая прибыль (убыток)	66 906	84 008	+17 102	+25,6	75 457
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	66 906	84 008	+17 102	+25,6	75 457
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	84 008	x	x	x

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение 2015 года ООО «НГСК» получила прибыль от продаж в размере 693 706 тыс. руб., что равняется 14,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 106 227 тыс. руб., или на 18,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 3 472 198 и 3 578 425 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-46,7%) опережает изменение выручки (-42,1%).

Обратив внимание на строку «Управленческие расходы» можно отметить, что организация, как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

Изменение отложенных налоговых активов, отраженное в форме №2 "Отчет о финансовых результатах" (стр. 2450) за отчетный период, не соответствует изменению данных по строке 1180 "Отложенные налоговые активы" Баланса. То же самое и с показателем отложенных налоговых обязательств – данные формы №2 расходятся с соответствующим показателем формы №1. Подтверждением выявленной ошибки является и то, что даже в сальдированном виде отложенные налоговые активы и обязательства в форме №1 и форме №2 за отчетный период не совпадают (т. е. разность строк 2450 и 2430 формы №2 не равна разности изменения строк 1180 и 1420 формы №1).

3.2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

Основные показатели финансовой устойчивости:

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя(гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2014	31.12.2015		
1. Коэффициент автономии	0,1	0,14	+0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
2. Коэффициент финансового левериджа	9,37	6,24	-3,13	Отношение заемного капитала к собственному. Нормальное значение для данной отрасли: 1,5 и менее (оптимальное 0,43-1).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-<0,01	0,02	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. Нормальное значение: 0,1 и более.
4. Индекс постоянного актива	1,05	0,85	-0,2	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,1	0,23	+0,13	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение: 0,7 и более.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,05	0,15	+0,2	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. Нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.
7. Коэффициент мобильности имущества	0,9	0,88	-0,02	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	0,02	0,05	+0,03	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	-0,01	0,05	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. Нормальное значение: не менее 0,5.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,89	-0,11	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии (финансовой независимости) характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (14%) в общем капитале организации.

За 2015 год произошло весьма значительное – с 0,1 до 0,23 (т. е. на 0,13) – повышение коэффициента покрытия инвестиций, однако, значение коэффициента всё равно значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 23%).

Коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2015 составил 0,05. Коэффициент вырос за 2015 год, но его значение тоже не соответствует принятому нормативу.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (89% и 11% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 11%.

Так же, при анализе финансовой устойчивости уместно будет рассчитать излишек (недостаток) собственных оборотных средств как разницу между собственными оборотными средствами и величиной запасов и затрат.

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*	
	на начало анализируемого периода (31.12.2014)	на конец анализируемого периода (31.12.2015)	31.12.2014	31.12.2015
СОС1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	-24 667	89 954	-2 843 330	-1 675 941
СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	-22 780	511 297	-2 841 443	-1 254 598
СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	523 930	1 025 541	-2 294 733	-740 354

Поскольку на 31 декабря 2015 г. наблюдается недостаток собственных оборотных средств, рассчитанных по всем трем вариантам, финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как неудовлетворительное. Следует обратить внимание, что несмотря на неудовлетворительную финансовую устойчивость все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период улучшили свои значения.

3.2.4. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности за год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "НГСК".

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	31.12.2014	31.12.2015	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	7,1	14,5	+7,4	+103,8
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2	5,2	+3,2	+158,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки).	0,8	1,8	+1	+116,7
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	7,7	17	+9,3	+121,5
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. Нормальное значение: 1,5 и более.	2,1	2,3	+0,2	+7

За год организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 14,5 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+7,4 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕБИТ) к выручке организации, за последний год составила 5,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 5,2 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Рассчитаем рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2015	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	14,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. Нормальное значение: 16% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. Нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на инвестированный капитал (ROCE)	31,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.
Рентабельность производственных фондов	24,9	Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов.
Справочно: Фондоотдача, коэфф.	9,8	Отношение выручки к средней стоимости основных средств.

За 2015 год каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "НГСК" принес 0,147 руб. чистой прибыли. За рассматриваемый период значение рентабельности активов, равное 1,7%, можно считать неудовлетворительным.

3.2.5. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Рассчитаем показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2015
	2015	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 174 и менее дн.)	338	1,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 39 и менее дн.)	175	2,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 96 дн.)	142	2,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	279	1,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке)	379	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	44	8,4

* Приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях

Оборачиваемость активов за 2015 г. показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 379 календарных дней. Чтобы получить выручку равную среднегодовому остатку материально-производственных запасов требуется 175 дней.

3.3. Выводы по результатам анализа

Проведенный анализ говорит о неудовлетворительном финансовом состоянии организации, при котором финансовые показатели, как правило, не укладываются в норму. Причины такого состояния могут быть как объективные (мобилизации ресурсов на реализацию масштабных проектов, крупные сделки, общий спад или кризис в экономике страны или отрасли и т.п.), так и вызванные неэффективным управлением.

На получение кредитов ООО «НГСК» может претендовать лишь при надежных гарантиях возврата денежных средств, не зависящих от результатов деятельности организации в будущем.

Следует отметить на то, что данный анализ подготовлен по исходным данным за 2015 г. Но для получения достоверного результата необходим анализ минимум за 2-3 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной курсовой работе была рассмотрена тема «Баланс и отчетность», актуальность которой возрастает с каждым годом.

На основании проделанной работы можно сделать вывод, что бухгалтерская (финансовая) отчетность несет в себе все необходимые данные об имущественном и финансовом положении организации и результатах ее хозяйственной деятельности, формируемые на основании данных бухгалтерского учета.

В ходе работы были решены следующие задачи:

- рассмотрены виды и значения бухгалтерской отчетности, требования к бухгалтерской отчетности и сроки ее сдачи в соответствии с основными нормативно-правовыми документами;
- изучен состав и структура бухгалтерской отчетности в Российской Федерации;
- проведен экспресс-анализ баланса и отчета о финансовых результатах общества с ограниченной ответственностью «НГСК», из которого выявлено неудовлетворительное финансовое состояние организации.

Данная тема слишком обширна и не была полностью раскрыта в рамках курсовой работы. Автор считает целесообразным взять данную тему для ее дальнейшей более детальной проработки в своем дипломном проекте.

Список использованной литературы

1. Бухгалтерский учет и анализ: Учеб. материалы по дисциплине/Московский финансово-промышленный университет Университет. – Москва, 2014. – 523 с.
2. Зотова Н.Н., Зырянова О.Т. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие. – Курган 2014. – 583 с.

3. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утверждено приказом Минфина РФ от 06 июля 1999 г. № 43н (ред. от 08.11.2010) – С. 8-23 .

4. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Анализ финансовой отчетности организации. - М.: ЮНИТИ, 2012. – 225 с.

5. Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014 г.) «О бухгалтерском учете» // Государственная дума — 2011 г. — Ст. 3, Ст. 13, Ст. 14.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1.

Таблица 1

Состав разделов и статей бухгалтерского баланса

<i>Раздел</i>	<i>Группа статей</i>	<i>Статья</i>
1	2	3
		Права на объекты интеллектуальной (промышленной) собственности
Внеоборотные средства	Нематериальные активы	Патенты, лицензии, торговые знаки, знаки обслуживания, иные аналогичные права и активы
		Организационные расходы
		Деловая репутация организации

Земельные участки и
объекты
природопользования

Основные
средства

Здания, машины,
оборудование и другие
оборотные средства

Незавершенное
строительство

Доходные
вложения в
материальные
ценности

Имущество для передачи в
лизинг

Имущество,
предоставляемое для
проката

Инвестиции в дочерние
общества

Финансовые
вложения

Инвестиции в зависимые
общества

Инвестиции в другие
организации

Займы, предоставляемые
организациям на срок
более 12 месяцев

Отложенные
налоговые
активы

Прочие
финансовые
вложения

Сырье, материалы и друшие
ценности

Запасы

Затраты в незавершенном
производстве (издержках
обращения)

Готовая продукция, товары
отгруженные и товары для передачи

Оборотные
активы

Налог на добавленную
стоимость по
приобретенным ценностям

Покупатели и заказчики

Векселя к получению

Дебиторская
задолженность

Задолженность дочерних и
зависимых обществ

Задолженность уредителей
(участников) по вкладам в уставной
капитал

Авансы
выданные

Прочие
дебиторы

Финансовые
вложения

Займы, предоставляемые
организациям на срок
менее 12 месяцев

Окончание табл.1

	Финансовые вложения	Собственные акции, выкупленные у аукционеров
		Прочие финансовые вложения
Оборотные активы		Расчетные счета
	Денежные средства	Валютные счета
		Прочие денежные средства

ПАССИВ

Капитал и резервы

Уставной капитал

Резервный капитал

	Резервы, образованные в соответствии с законодательством	
Добавочный капитал	Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		
		Кредиты, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты
Долгосрочные обязательства	Заемные средства	Займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты
		Отложенные налоговые обязательства
	Прочие обязательства	
Краткосрочные обязательства	Заемные средства	Кредиты, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты

Займы, подлежащие
погашению в течение 12
месяцев после отчетной
даты

Поставщики и подрядчики

Векселя к уплате

Задолженность перед
дочерними и зависимыми
обществами

Кредиторская
задолженность

Задолженность перед
персоналом организации

Задолженность перед
бюджетом и
государственным
внебюджетным фондом

Авансы полученные

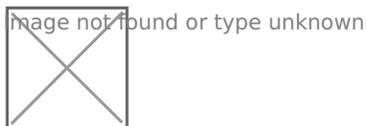
Прочие кредиторы

Доходы будущих
периодов

Резервы
предстоящих
расходов и
платежей

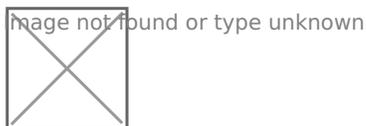
Приложение 2.1.

Актив бухгалтерского баланса ООО «НГСК»



Приложение 2.2.

Пассив бухгалтерского баланса ООО «НГСК»



Приложение 2.3.

Отчет о финансовых результатах ООО «НГСК»



1. Бухгалтерский учет и анализ: Учеб. материалы по дисциплине/Московский финансово-промышленный университет Университет. – Москва, 2014. – с. 356.
[↑](#)
2. Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014 г.) «О бухгалтерском учете» // Государственная дума — 2011 г. — Ст. 3. [↑](#)
3. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утверждено приказом Минфина Российской Федерации от 06 июля 1999 г. № 43н (ред. от 08.11.2010) – с. 8. [↑](#)
4. Бухгалтерский учет и анализ: Учеб. материалы по дисциплине//Московский финансово-промышленный университет Университет. – Москва, 2014. – с. 357.
[↑](#)

5. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утверждено приказом Минфина РФ от 06 июля 1999 г. №43н (ред. от 08.11.2010) – с.8-9. [↑](#)
6. Бухгалтерский учет и анализ: Учеб. материалы по дисциплине//Московский финансово-промышленный университет Университет. – Москва, 2014. – с. 357. [↑](#)
7. Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014 г.) «О бухгалтерском учете» // Государственная дума — 2011 г. — Ст. 13. [↑](#)
8. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утверждено приказом Минфина РФ от 06 июля 1999г. №43н (ред. от 08.11.2010) – с.9-10. [↑](#)
9. Бухгалтерский учет и анализ: Учеб. материалы по дисциплине//Московский финансово-промышленный университет Университет. – Москва, 2014. – с. 358. [↑](#)
10. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утверждено приказом Минфина РФ от 06 июля 1999 г. № 43н (ред. от 08.11.2010) – с. 11-12. [↑](#)
11. Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014 г.) «О бухгалтерском учете» // Государственная дума — 2011 г. — Ст. 13. [↑](#)
12. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утверждено приказом Минфина РФ от 06 июля 1999 г. № 43н (ред. от 08.11.2010) – с. 12. [↑](#)
13. Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014 г.) «О бухгалтерском учете» // Государственная дума — 2011 г. — Ст. 14. [↑](#)

14. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утверждено приказом Минфина РФ от 06 июля 1999 г. № 43н (ред. от 08.11.2010) – с. 12. [↑](#)
15. Бухгалтерский учет и анализ: Учеб. материалы по дисциплине//Московский финансово-промышленный университет Университет. – Москва, 2014. – с. 360. [↑](#)
16. Бухгалтерский учет и анализ: Учеб. материалы по дисциплине//Московский финансово-промышленный университет Университет. – Москва, 2014. – с. 361. [↑](#)
17. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Анализ финансовой отчетности организации. - М.: ЮНИТИ, 2012. – с.30-31. [↑](#)
18. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утверждено приказом Минфина РФ от 06 июля 1999 г. № 43н (ред. от 08.11.2010) – с. 17. [↑](#)
19. Бухгалтерский учет и анализ: Учеб. материалы по дисциплине//Московский финансово-промышленный университет Университет. – Москва, 2014. – с. 380. [↑](#)
20. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утверждено приказом Минфина РФ от 06 июля 1999 г. № 43н (ред. от 08.11.2010) – с. 23. [↑](#)
21. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Анализ финансовой отчетности организации. - М.: ЮНИТИ, 2012. – с.38. [↑](#)
22. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утверждено приказом Минфина РФ от 06 июля 1999 г. № 43н (ред. от 08.11.2010) – с. 22. [↑](#)

23. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Анализ финансовой отчетности организации. - М.: ЮНИТИ, 2012. - с.41. [↑](#)
24. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Анализ финансовой отчетности организации. - М.: ЮНИТИ, 2012. - с.42. [↑](#)
25. Зотова Н.Н., Зырянова О.Т. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие. - Курган 2014. - с.169-170. [↑](#)