

## **Содержание:**

# **Введение**

Баланс означает равновесие, уравнивание или количественное выражение отношений между сторонами какой-либо деятельности. В балансе хозяйственные средства представляется, с одной стороны, по их видам, составу и функциональной роли в процессе воспроизводства совокупного общественного продукта, а с другой - по источникам их формирования и целевому назначению. Состояние хозяйственных средств и их источников показывается на определенный момент, как правило, на 31 декабря отчетного периода в стоимостном выражении. Принимая во внимание, что их группировка и обобщение в балансе приводится за три отчетных периода, можно утверждать, что состояние показателей приведено не только в статике, но и в динамике.

Сущность баланса проявляется в его назначении. С одной стороны, он является частью метода бухгалтерского учёта. С другой стороны, бухгалтерский баланс - одна из форм отчетности.

Актуальность темы исследования заключается в том, что бухгалтерский баланс является реальным средством коммуникации, благодаря которому руководители получают представление о месте своего предприятия в системе аналогичных предприятий, правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов и принятии решений самых разнообразных вопросов по управлению предприятием.

Заинтересованный пользователь, изучив бухгалтерский баланс, должен получить представление об имущественном и финансовом состоянии предприятия на отчетную дату: какими хозяйственными средствами располагает предприятие, за счет каких источников (собственных или привлеченных средств) эти хозяйственные средства получены.

Данные бухгалтерского баланса широко используются налоговыми службами, кредитными организациями и органами статистики, т.к. они представляют материал для изучения особенностей современной экономической жизни.

Объектом исследования является бухгалтерский баланс ООО «Вира-Строй» за период с 2012 по 2014 г.г.

Предметом работы являются аналитические возможности баланса в целях оценки финансово-хозяйственной деятельности ООО «Вира-Строй».

Цель выпускной квалификационной работы – рассмотрение технологии составления бухгалтерского баланса ООО «Вира-Строй» и анализ показателей финансового состояния исследуемой организации.

Задачи выпускной квалификационной работы:

- дать понятие бухгалтерского баланса и определить его значение;
- изучить виды и структуру бухгалтерского баланса;
- рассмотреть технику составления и формирования показателей бухгалтерского баланса;
- раскрыть методику анализа показателей бухгалтерского баланса;
- проанализировать показатели бухгалтерского баланса ООО «Вира-Строй»;
- определить направления оптимизации показателей финансового состояния исследуемой организации.

При обобщении теоретических положений и разработке рекомендаций применялись следующие методы исследования: монографический, логический, сравнительного анализа, абсолютных и относительных величин, табличный метод.

Теоретической основой работы являются учебники, учебные пособия, публикации в периодических изданиях, законодательные и нормативные акты Российской Федерации, ресурсы сети Интернет.

Практическая часть исследования построена на материалах бухгалтерской отчетности ООО «Вира-Строй».

Цель и логика исследования определяют структуру работы, которая состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первой главе выпускной квалификационной работы рассмотрены: понятие, значение, структура и виды бухгалтерского баланса, техника составления и формирования показателей баланса, также методика анализа финансового состояния организации.

Во второй главе проведен анализ финансового состояния ООО «Вира-Строй» на основании данных бухгалтерской отчетности. В заключении сделан вывод по исследованной теме.

## **Глава 1. Бухгалтерский баланс как источник анализа деятельности экономического субъекта**

### **1.1. Понятие и значение бухгалтерского баланса для анализа финансового состояния предприятия**

Одной из основных форм финансовой отчетности является бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский баланс – таблица, в которой сгруппированы объекты учета с их численными значениями в соответствии с рассмотрением этих объектов с двух точек зрения: имущество и источники финансирования этого имущества.

Баланс состоит из двух частей: актива, где показывается имущество по видам и группам, и пассива, где показывается собственный капитал и обязательства организации [8, с.205].

Основными требованиями, предъявляемыми к бухгалтерскому балансу, являются:

1. Правдивость – обеспечивается полнотой и качеством документов, на основании которых он составляется;
2. Реальность – соответствие оценок статей объективной действительности;
3. Единство – составление баланса по единым принципам учета и оценки, т.е. применение во всех структурных подразделениях предприятия и отраслях единой номенклатуры счетов бухгалтерского учета, одинакового содержания счетов, их корреспонденции и т.п.;
4. Приемственность – каждый последующий баланс должен вытекать из предыдущего баланса;
5. Ясность – доступность для понимания лиц, его составляющих, и всех его читающих и анализирующих [9, с.95].

Бухгалтерский баланс представляет собой способ экономической группировки имущества по его составу и размещению и источникам его формирования на 31 декабря отчетного периода. Следовательно, в бухгалтерском балансе имущество предприятия рассматривается с двух позиций: по составу и размещению (актив баланса) и по источникам образования (пассив баланса).

Из баланса узнают, чем собственник владеет, т.е. в каком соотношении находится тот запас материальных средств, которым предприятие способно распоряжаться. По балансу определяют, способно предприятие выполнить свои обязательства перед третьими лицами или ему грозят финансовые затруднения.

Данными бухгалтерского баланса широко пользуются также внешние пользователи в лице налоговых служб, кредитных учреждений и органов государственного управления, а также собственники, акционеры, кредиторы, инвесторы. С этой целью бухгалтерский баланс для многих организаций является публикуемой в открытой печати информацией. Поэтому она должна быть в достаточной мере полезной для внешних пользователей, которые принимают инвестиционно-управленческие решения на основе анализа бухгалтерского баланса [16, с.69].

Информация в балансе группируется одновременно по двум признакам, связанным или не связанным между собой. В результате данные представляют в виде двусторонней таблицы, при этом сумма показателей в обеих сторонах таблицы должна быть одинаковой. Такой подход позволяет установить связи между отдельными группами данных, проанализировать динамику их изменения и проследить тенденцию процессов, влияющих на финансовое состояние организации.

Сбор и группировка данных, основанная на использовании двойственного отражения информации, называется балансовым обобщением. При этом предполагается, что количественно одну и ту же операцию оценивают дважды по каждому выбранному признаку. Балансовое обобщение предполагает и соответствующую организацию текущих учетных записей таким образом, чтобы в результате любого проведенного и отраженного в учете хозяйственного факта балансовое равенство активов и пассивов не нарушалось. Например, приобретение имущества приводит к увеличению общей стоимости имущества, но одновременно увеличивается и размер пассивов посредством увеличения суммы обязательств организации. Внесение вкладов в уставный капитал организации отражается в итоге посредством увеличения размера активов и увеличения размера собственного капитала организации.

Роль прочих форм бухгалтерской отчетности состоит в расшифровке данных, содержащихся в балансе. Если в указанных отчетных формах отражаются показатели, характеризующие ту или иную сторону деятельности организации, то в балансе представлено состояние всех средств организации.

На основании баланса можно узнать следующую информацию:

1. баланс знакомит собственников, менеджеров и других лиц, связанных с управлением, с имущественным состоянием организации. Из баланса они узнают, чем собственник владеет, т.е. в каком количественном и качественном соотношении находится тот запас материальных средств, которым организация способна распоряжаться;
2. по балансу определяют, способна ли организация выполнить свои обязательства перед третьими лицами или ей грозят финансовые трудности;
3. по балансу определяют конечный финансовый результат деятельности организации в виде наращивания собственного капитала за отчетный период, по которому судят о способности руководителей сохранить и приумножить вверенные им материальные и денежные ресурсы;
4. на показателях, приведенных в балансе, строится оперативное финансовое планирование любой организации, осуществляется контроль [10, с.53].

Отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (отчетным годом) является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно.

Датой, на которую составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность (отчетной датой), является последний календарный день отчетного периода.

Бухгалтерский баланс занимает центральное место в анализе, контроле и управлении экономическими процессами в следующих основных направлениях:

- в управлении собственностью, финансовыми потоками и финансовыми результатами;
- в управлении логическими процессами движения сырьевых ресурсов, готовой продукции, финансовых вложений и др.

Баланс позволяет оценить эффективность размещения капитала, его достаточность для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, оценить размер и структуру заемных источников, а также эффективность их привлечения.

Таким образом, в современных условиях развития рыночной экономики наличие достоверной, объективной, своевременной и полной экономической информации об имущественном состоянии и финансовых результатах организации является главным условием обеспечения конкурентоспособности компании, поиска эффективных методов вложения капитала и формирования финансовых результатов [13, с.75].

## **1.2. Структура бухгалтерского баланса, его виды**

Система показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия, состоит из трех основных блоков параметров:

1. анализа имущественного положения предприятия (построение вертикального и горизонтального баланса);
2. анализа ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности предприятия;
3. анализа финансовой устойчивости предприятия.

Эти блоки, будучи взаимосвязаны, представляют собой структуру анализа, на основании которой производят расчеты и группировки показателей, дающих наиболее точную и объективную картину текущего экономического состояния предприятия.

По внешнему виду бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, левой частью которой является актив, а правой - пассив. В бухгалтерском балансе всегда соблюдается равенство сумм левой и правой сторон.

Баланс

Актив баланса (по составу и размещению средств предприятия)

Пассив баланса (по источникам формирования средств и их целевому назначению)

Внеоборотные активы

Оборотные активы

Капитал и резервы

Долгосрочные обязательства

## Краткосрочные обязательства

### Рис. 1.1 - Структура бухгалтерского баланса

В современном балансе статьи актива и пассива, исходя из их экономической однородности, объединены в определенные разделы.

Актив баланса содержит два раздела:

1. внеоборотные активы, который включает следующие статьи:

- нематериальные активы;
- результаты исследований и разработок;
- основные средства;
- доходные вложения в материальные ценности;
- финансовые вложения;
- отложенные налоговые активы;
- прочие внеоборотные активы.

1. оборотные активы, где отражаются:

- запасы;
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям;
- дебиторская задолженность;
- финансовые вложения;
- денежные средства;
- прочие оборотные активы.

Пассив баланса состоит из трех разделов:

1. капитал и резервы, который включает следующие статьи:

- уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей);
- собственные акции, выкупленные у акционеров;
- переоценка внеоборотных активов;
- добавочный капитал (без переоценки);
- резервный капитал;
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

1. долгосрочные обязательства, где отражаются:

- заемные средства;
- отложенные налоговые обязательства;
- оценочные обязательства;
- прочие обязательства.

1. краткосрочные обязательства

- заемные средства;
- кредиторская задолженность;
- доходы будущих периодов;
- резервы предстоящих расходов;
- оценочные обязательства;
- прочие обязательства.

Основным элементом бухгалтерского баланса является балансовая статья, которая соответствует конкретному виду имущества, обязательств, источников формирования имущества. Статьи баланса бывают агрегированные, если имеют расшифровку в том числе, и детализирующие, которые расшифровывают агрегированные строки [23].

Балансовые статьи объединяются в группы (разделы баланса). Объединение балансовых статей в группы или разделы осуществляется исходя из их

экономического содержания. Каждая строка (статья) баланса имеет свой порядковый номер, что облегчает ее нахождение, и ссылки на отдельные статьи.

Балансы бывают различных видов. Рассмотрим их подробнее (рис.1.2).

### Классификация балансов

По времени составления:	По объему информации:	По способу очистки:	По характеру деятельности	По формам собственности:
----------------------------	--------------------------	------------------------	------------------------------	-----------------------------





-вступительный  
(первый баланс,  
составляемый в  
начале  
деятельности  
организации);

- текущие –  
составляются  
периодически;

- заключительный  
баланс - отчетный  
документ о  
финансовой  
деятельности  
организации за  
определенный  
период;

- ликвидационный –  
составляется для  
характеристики  
имущественного  
состояния  
организации на  
дату прекращения  
деятельности как  
юридического лица;

- предварительный-  
баланс  
составляемый  
заранее на конец  
отчетного периода;

- соединительные  
–при слиянии двух  
или более  
подразделений;

- разделительные –

-единичные –  
отражают  
деятельность  
только одной  
организации и  
составляемые  
по данным  
текущего  
бухгалтерского  
учета;

- сводные –  
получаемые  
путем  
сложения сумм  
по статьям  
единичных  
балансов и  
подведения  
общих итогов  
актива и  
пассива всех  
организаций в  
целом.

-баланс-брутто –  
включает в себя  
регулирование  
статьи,  
используется для  
научных  
исследований,  
совершенствования  
информационных  
функций баланса и  
др.

- баланс-нетто –  
представляет  
собой очищенный  
от регулирующих  
статей баланса:  
«Амортиза-  
ция основных  
средств»,  
«Амортиза-ция  
нематериаль-ных  
активов»,  
«Торговая  
наценка». Баланс-  
нетто позволяет  
определить  
реальную  
стоимость

- по основной  
(уставной)  
деятельности:  
для  
промышленных  
организаций –  
это  
промышленность;  
для торговых –  
торговля.

-балансы не по  
основной  
деятельности –  
все прочие виды  
деятельности  
являются не  
основными.

- государ-  
ственных;  
-муници-  
пальных;  
-коопера-  
тивных;  
-частных;  
-  
совместных;  
-общес-  
твенных.

## Рис. 1.2 - Классификация балансов по признакам

В зависимости от назначения, содержания и порядка составления различают несколько видов балансов.

Сальдовый баланс в денежной оценке характеризует имущество хозяйствующего субъекта и источники образования имущества по состоянию на определенную дату. Баланс составляется бухгалтерией организации путем подсчета остатков (сальдо) по счетам.

Оборотный баланс, помимо остатков средств и источников образования имущества на начало и конец периода, содержит данные об их движении (дебетовые и кредитовые обороты) за отчетный период. По своему строению он будет отличаться от сальдового баланса.

Оборотный баланс имеет большое значение в качестве промежуточного рабочего документа, используемого при составлении вступительного, заключительного и ликвидационного балансов [23].

## **1.3. Техника составления и формирования показателей бухгалтерского баланса**

Бухгалтерский баланс не может быть составлен, если не сформированы основные правила (принципы) бухгалтерского учета в организации. Правила ведения бухгалтерского учета в организациях установлены Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Положением о бухгалтерском учете и отчетности, Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия», Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и некоторыми другими нормативными документами.

Регулирование бухгалтерского учета осуществляется в соответствии со следующими принципами (правилами):

1. соответствия федеральных и отраслевых стандартов потребностям пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также уровню развития науки и практики бухгалтерского учета;
2. единства системы требований к бухгалтерскому учету;

3. установления упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, для экономических субъектов, имеющих право применять такие способы в соответствии с Федеральным законом;
4. применения международных стандартов как основы разработки федеральных и отраслевых стандартов;
5. обеспечения условий для единообразного применения федеральных и отраслевых стандартов;
6. недопустимости совмещения полномочий по утверждению федеральных стандартов и государственному контролю в сфере бухгалтерского учета.

Система показателей бухгалтерского баланса в составе финансовой отчетности сформирована исходя из концепции сохранения (поддержания) и наращивания финансового капитала, основывается на разграничении трех основных элементов баланса: активов, обязательств и собственного капитала.

Под техникой составления бухгалтерского баланса понимается совокупность всех необходимых учетных процедур. Это трудоемкий процесс, который в методическом плане доступен только специалистам в области бухгалтерского учета. Он включает следующие этапы:

- проведение инвентаризации перед составлением годового бухгалтерского баланса;
- формирование оборотных ведомостей при журнально-ордерной форме учета;
- изучение особенностей формирования показателей баланса;
- формирование статей бухгалтерского баланса [22].

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств. При проведении инвентаризации организациям необходимо руководствоваться Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, постановлением Госкомстата России «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации». Количество инвентаризаций в отчетном году, порядок, сроки их проведения, а также состав инвентаризируемого имущества и обязательств определяет руководитель организации, кроме случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» проведение инвентаризаций обязательно.

Результаты инвентаризации рассматриваются инвентаризационной комиссией с принятием решения, за счет кого должны быть отнесены недостачи, выявленные при инвентаризации, или как оприходовать излишки. Решения комиссии протоколируются. Протоколы в зависимости от размера и характера недостач утверждаются руководителем организации или вышестоящей организацией по ходатайству руководства организации. На основании утвержденных протоколов бухгалтерия производит записи по счетам, приводя тем самым в соответствие данные инвентаризации и текущего учета.

Факты хозяйственной жизни записывают в журналы-ордера по мере их совершения и формирования документации. Систематическая запись в журналы-ордера является одновременно хронологической записью. Проверенные месячные итоги из журналов-ордеров записывают в Главную книгу. Журналы-ордера и Главная книга взаимно дополняют друг друга: в журнале делается расшифровка кредитового оборота каждого счета, а в Главной книге дебетового оборота этого же счета.

Статьи бухгалтерского баланса заполняются на основании остатков по счетам Главной книги при журнально-ордерной форме учета. Ряд статей составляется с привлечением данных аналитического учета (ведомостей, журналов-ордеров или иных аналогичных по назначению регистров).

Сведения об остатках имущества и обязательств представляют на три отчетные даты. В бухгалтерском балансе остатки имущества и обязательств отражают на следующие даты:

1. По состоянию на отчетную дату отчетного периода:
2. На 31 декабря предыдущего года:
3. На 31 декабря года, предшествующего предыдущему [1].

Таблица 1.1 - Формирование показателей раздела I «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса

Статья	Содержание статьи
Нематериальные активы	Остаточная стоимость нематериальных активов (разница между первоначальной стоимостью объекта и начисленной амортизацией)

Результаты исследований и разработок	Расходы по завершённым научно-исследовательским и опытно-конструкторским разработкам, которые дали положительный результат
Основные средства	Остаточная стоимость объектов основных средств (разница между первоначальной стоимостью объекта и суммой накопленной амортизации по нему)
Доходные вложения в мат. ценности	Остаточная стоимость имущества, которое предназначено для передачи по договорам аренды, лизинга или проката (разница между его первоначальной стоимостью и суммой начисленной амортизации)
Финансовые вложения	Разность между первоначальной стоимостью финансовых вложений за вычетом суммы резерва под обесценение финансовых вложений
Отложенные налоговые активы	отражается дебетовое сальдо 09 счёта.
Прочие внеоборотные активы	отражаются те активы, стоимость которых признаётся незначительной, и информация о которых не важна для заинтересованных пользователей бухгалтерской отчётности.
Итого по разделу I	Сумма ранее заполненных строк данного раздела

Вторым разделом баланса являются оборотные активы организации, порядок формирования остатков по которым представлен в таблице 1.2.

Таблица 1.2 - Формирование показателей раздела II «Оборотные активы»

Статья	Содержание статьи
--------	-------------------

## Стоимость остатка материалов

Запасы

Затраты незавершенного производства. Стоимость товаров, готовой продукции за вычетом торговой наценки и суммы резервов под снижение стоимости материальных ценностей

Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям

Сумма налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям на конец отчетного периода

Дебиторская задолженность

Суммы остаток дебиторской задолженности поставщиков, покупателей, по налогам и сборам, по расчетам с государственными внебюджетными фондами и т.д. за вычетом резерва по сомнительным долгам

Финансовые вложения

Стоимость краткосрочных финансовых вложений за вычетом резерва под обесценение финансовых вложений

Денежные средства

Сумма остатков денежных средств на конец отчетного периода

Прочие оборотные активы

Стоимость остатков оборотных активов, не учтенных по другим статьям

Итого по разделу II

Сумма статей, заполненных в разделе II

В разделе III расшифрованы капитал и резервы организации, которые представлены в таблице 1.3.

Таблица 1.3 - Формирование показателей раздела III «Капитал и резервы»

Статья	Содержание статьи
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	Конечный остаток уставного капитала
Собственные акции, выкупленные у акционеров	Стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров
Переоценка внеоборотных активов	Стоимость добавочного капитала, связанного с дооценкой внеоборотных активов
Добавочный капитал (без переоценки)	Кредитовое сальдо без переоценки
Резервный капитал	Стоимость остатка резервного капитала на конец отчетного периода
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Остаток нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) на конец отчетного периода
Итого по разделу III	Сумма заполненных статей по разделу III

Долгосрочные обязательства - четвертый раздел баланса -расшифрованы в таблице 1.4.

Таблица 1.4 - Формирование показателей раздела IV «Долгосрочные обязательства»

Статья	Содержание статьи
--------	-------------------

Заемные средства	Остатки заемных средств, полученных на период более 12 месяцев
Отложенные налоговые обязательства	Сумма отложенных налоговых обязательств
Оценочные обязательства	Сумма резервов, предназначенных для погашения возможных оценочных обязательств
Прочие обязательства	Стоимость привлеченных средств
Итого по разделу IV	Сумма заполненных статей по разделу IV

В таблице 1.5 показаны статьи следующего раздела баланса – краткосрочные обязательства.

Таблица 1.5 - Формирование показателей раздела V «Краткосрочные обязательства»

Статья	Содержание статьи
Заемные средства	Сумма задолженности предприятия по банковским кредитам и займам, полученным от других юридических лиц
Кредиторская задолженность	Сумма кредиторской задолженности организации перед другими физическими или юридическими лицами, а также бюджетом, внебюджетными фондами и проч.
Доходы будущих периодов	Кредитовый остаток по счету 98 «Доходы будущих периодов»

Оценочные обязательства	Кредитовый остаток по счету 96 «Резервы предстоящих расходов».
Прочие обязательства	Сумма остатка краткосрочных обязательств, не отраженных в предыдущих статьях баланса

Итого по разделу V Сумма заполненных статей по разделу V

Валюта баланса отражает в активной и пассивной частях бухгалтерское соответствие размеров экономических ресурсов, представленных собственниками и кредиторами. Разграничение в пассивной части баланса обязательств и капитала соответствует не только различному характеру обязательств организации перед собственниками и третьими лицами, но также срочности и порядку их погашения.

Признание и отражение в бухгалтерском балансе величины собственного и заемного капитала должно обеспечить его владельцам контроль над ожидаемым наращением капитала. Оценить наращение капитала каждого из участников финансирования организации можно лишь тогда, когда точно установлена капитальная базовая стоимость.

Достижение баланса экономических интересов заинтересованных лиц, оценка паритетности экономических выгод, определение цены привлечения капитала в организацию, а также формирование в связи с этим минимальной нормы рентабельности активов и продаж основываются на характеристике обязательств и собственного капитала в бухгалтерском балансе. При формировании бухгалтерского баланса и его активной части важно иметь в виду, что раскрытие информации об экономических ресурсах организации признается существенным и уместным с точки зрения:

- обеспечения дифференцированной оценки доходности активов;
- возможности оценки риска дифференцированных вложений капитала;
- поддержания достаточной ликвидности активов;
- возможности оценки продолжительности оборота активов [11, с.154].

# 1.4. Методика анализа показателей бухгалтерского баланса

Анализ финансового состояния состоит в получении объективной оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности организации применительно к информационным потребностям пользователей в целях его дальнейшего улучшения и стабилизации на основе методики прогнозирования основных тенденций будущего развития [17, с.14].

Оценку текущего состояния необходимо начинать с анализа имущественного положения предприятия, которое характеризуется составом и состоянием активов, обязательств и капитала.

Анализ структуры и динамики активов (имущества) и источников их формирования целесообразно проводить с помощью сравнительного аналитического баланса.

Все показатели сравнительного баланса можно разделить на три группы:

- показатели структуры баланса (удельные веса различных статей актива и пассива);
- показатели динамики баланса (абсолютные отклонения значений статей баланса за анализируемый период);
- показатели динамики структуры баланса (изменения удельных весов статей актива и пассива, сложившихся за определенный период).

Признаками «хорошего» баланса являются:

- валюта баланса в конце отчетного периода должна увеличиваться по сравнению с началом периода;
- темпы прироста оборотных активов должны быть выше, чем темпы прироста внеоборотных активов;
- собственный капитал организации должен превышать заемный и темпы его роста должны быть выше, чем темпы роста заемного капитала;

- темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности должны быть примерно одинаковые;
- доля собственных средств в оборотных активах должна быть более 10%;
- в балансе должны отсутствовать статьи «Непокрытый убыток».

Один из наиболее важных аспектов анализа финансового положения организации по данным бухгалтерского баланса - оценка ее платежеспособности как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Платежеспособность и ликвидность бесспорно являются важнейшими взаимосвязанными характеристиками финансового состояния коммерческой организации (предприятия).

Для того чтобы оценить платежеспособность, необходимо проанализировать, какие средства и каким образом могут быть мобилизованы для предстоящих расчетов. В общем случае предприятие платежеспособно, когда его активы превышают внешние обязательства.

Уровень ликвидности баланса определяют сравнением статей активов, сгруппированных по степени ликвидности, и пассивов, сгруппированных по срочности их оплаты (погашения задолженности). Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения [18, с.14].

Активы предприятия в зависимости от степени ликвидности делят на группы, указанные в таблице 1.6.

Таблица 1.6 - Группировка активов организации.

Группа	Обозначение	Состав	Коды строк
Наиболее ликвидные активы	A1	Денежные средства, краткосрочные финансовые вложения	1250+1240

Быстро реализуемые активы	A2	Краткосрочная дебиторская задолженность (до 12 мес.)	1230
Медленно реализуемые активы	A3	Запасы, долгосрочная дебиторская задолженность, налог на добавленную стоимость, прочие оборотные активы	1210+1220+1260
Трудно реализуемые активы	A4	Все внеоборотные активы	1100

Пассивы предприятия в зависимости от сроков их оплаты (погашения) делят на следующие группы, указанные в таблице 1.7.

Таблица 1.7 - Группировка пассивов организации.

Группа	Обозначение	Состав	Коды строк
Наиболее срочные обязательства	П1	кредиторская задолженность	1520
Краткосрочные пассивы	П2	Краткосрочные кредиты и займы, оценочные обязательства, прочие краткосрочные обязательства	1510+1540+1550
Долгосрочные пассивы	П3	Долгосрочные обязательства	1400
Постоянные пассивы	П4	Капитал и резервы, доходы будущих периодов	1300+1530

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются все четыре неравенства:  $A1 \geq P1$ ;

$A2 \geq P2$ ;

$A3 \geq P3$ ;

$A4 \leq P4$ .

Выполнение первых трех неравенств в данной системе влечет за собой выполнение и четвертого неравенства, поэтому важно сопоставить итоги первых трех групп по активу и пассиву. Если одно или несколько неравенств системы не выполняются, то ликвидность баланса отличается от абсолютной. Недостаток средств в той или иной более ликвидной группе активов при сложении их итогов ( $A1 + A2 + A3$ ) может быть компенсирован избытком по другой группе. В реальной же ситуации менее ликвидные активы в целях платежеспособности не могут компенсировать в полной мере недостаток более ликвидных.

Минимально необходимым условием для признания структуры баланса удовлетворительной является соблюдение неравенства  $A4 \leq P4$ . В противном случае это означает, что организация осуществляет более рискованную финансовую политику, используя на формирование долгосрочных вложений часть обязательств. Снижение финансовых рисков в данной ситуации может быть обеспечено за счет привлечения долгосрочных заемных средств в виде инвестиционных кредитов и займов. Если же такого вида обязательств ( $P3$ ) у организации нет, то это означает, что часть внеоборотных активов финансируется за счет привлечения краткосрочного заемного капитала, срок возврата которого наступит раньше, чем окупятся внеоборотные активы. Следствием этого может стать стойкая неплатежеспособность, грозящая потерей всего бизнеса при объявлении организации банкротом.

Оценка ликвидности бухгалтерского баланса производится также посредством расчета коэффициентов ликвидности, отражающих способность компании оплачивать свои ежедневные затраты и выполнять краткосрочные обязательства в полном объеме и в срок (таблица 1.8).

Таблица 1.8 - Основные финансовые коэффициенты, характеризующие ликвидность коммерческой организации

# Содержание

Наименование показателя	Формула расчета	Нормативное значение	
Коэффициент текущей ликвидности	$\frac{(A1+A2+A3)}{(P1+P2)}$	Показывает обеспеченность краткосрочных обязательств коммерческой организации всеми ее оборотными активами.	$\geq 2$
Коэффициент критической ликвидности	$\frac{(A1+A2)}{(P1+P2)}$	Отражает обеспеченность краткосрочных обязательств коммерческой организации ее денежными средствами, краткосрочными финансовыми вложениями, краткосрочной дебиторской задолженностью, запасами, налогом на добавленную стоимость по приобретенным ценностям и прочими оборотными активами	0,7 - 0,8 (рекомендуемое 1,5)
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\frac{A1}{(P1+P2)}$	Характеризует обеспеченность краткосрочных обязательств коммерческой организации ее денежными средствами и краткосрочными финансовыми вложениями	0,2 - 0,7

Общий показатель ликвидности	$(A1 + 0,5A2 + 0,3A3) / (П1 + 0,5П2 + 0,3П3)$	Применяется для комплексной оценки ликвидности в целом	$\geq 1$
------------------------------	---	--	----------

Вышеперечисленные коэффициенты раскрывают характер отношения между оборотными активами и краткосрочными обязательствами (текущими пассивами).

Оценка финансового состояния организации будет неполной без анализа финансовой устойчивости.

Финансовая устойчивость означает:

- стабильное превышение доходов над расходами;
- свободное маневрирование денежными средствами и эффективное их использование;
- бесперебойный процесс производства и продаж товаров, работ, услуг.

Анализ финансовой устойчивости включает три момента: расчет и оценка коэффициентов финансовой устойчивости; определение типа устойчивости; анализ чистых активов организации. На практике следует соблюдать соотношение: оборотные активы < собственный капитал x 2 - внеоборотные активы.

Все относительные показатели можно разделить на две группы, представленные в таблице 1.9.

Таблица 1.9 - Система показателей оценки финансовой устойчивости

## Содержание

Наименование показателя	Формула расчета	Нормативное значение
-------------------------	-----------------	----------------------

I группа - показатели, определяющие финансовую независимость

Коэффициент автономии	Собственный капитал / Валюта баланса	Показывает долю собственного капитала в источниках финансирования или показывает долю активов, сформированных за счет собственных средств	>0,5
Коэффициент финансовой устойчивости	(Собственный капитал + Долгосрочные обязательства) / Валюта баланса	Показывает долю долгосрочных источников финансирования в валюте баланса, или какая часть активов сформирована за счет долгосрочных источников финансирования	<0,5
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	Заемный капитал / Собственный капитал	Показывает соотношение между привлеченными ресурсами и собственными	<1

II группа - показатели, определяющие обеспеченность собственными оборотными средствами

Коэффициент маневренности собственного капитала	(Собственный капитал - Внеоборотные активы) / собственный капитал	Показывает долю собственных средств в собственном капитале	<0,3
---	---	--	------

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	(Собственный капитал - Внеоборотные активы) / Оборотные активы	Показывает долю оборотных средств, сформированных за счет собственного капитала	> 0,4 - 0,6; min 0,1
---	--	---	-------------------------------

Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками	(Собственный капитал - Внеоборотные активы) / запасы	Показывает долю запасов, сформированных за счет собственного капитала	0,6 - 0,8
---	---	---	--------------

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка степени независимости от заемных источников финансирования. Это необходимо, чтобы ответить на вопросы, насколько организация независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости.

## **Глава 2. Анализ финансового состояния ООО «Вира-Строй» на основании данных бухгалтерской отчетности**

### **2.1. Анализ имущественного состояния и источников формирования имущества**

ООО «Вира-Строй» создано в апреле 2005 года. Основным видом деятельности является производство общестроительных работ (строительно-монтажные работы, ремонт объектов недвижимости). Также есть дополнительные виды деятельности: разборка и снос зданий, производство земляных работ, производство отделочных работ. На выполнение строительно-монтажных работ имеет Сертификат соответствия, выданный органом по сертификации ЗАО «ГОСТСТАНДАРТИЗАЦИЯ».

Помещение под офис арендует, так как в собственности не имеет своего здания.  
Бухгалтерский и налоговый учет находится на аутсорсинге.

Директор

Бухгалтер (аутсорсинг)

Инженер-сметчик

Работники (3 чел.)

Рис. 2.1 - Организационная структура ООО «Вира-Строй»

Для того чтобы охарактеризовать деятельность ООО «Вира-Строй» с экономической точки зрения, рассмотрим и проанализируем данные Отчета о финансовых результатах за 2012-2014 гг. (приложение 2, 3).

Таблица 2.1 - Динамика финансовых показателей деятельности ООО «Вира-Строй» за период с 2012 по 2014 гг.

Показатели	2012 год	2013 год	2014 год	Абсол.откл.		Относит.откл.	
				тыс.руб.		%	
				тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	2013 к 2012 гг
Выручка	89431	53392	99771	-36039	46379	60	187
Себестоимость продаж (88803)	(51872)	(99925)	-140675	-151797	58	193	

Управленческие расходы	(642)	(654)	(863)	-1296	-1517	102	132
Прибыль (убыток) от продаж	(14)	866	(1017)	880	151	-	117
Прочие доходы	445	1004	11138	559	10134	226	1109
Прочие расходы	350	1774	9498	1424	7724	507	535
Прибыль (убыток) до налогообложения	81	96	623	15	527	119	649
Налог на прибыль	13	45	113	32	68	346	251
Чистая прибыль	18	51	510	33	459	283	1000

Из таблицы 2.1 видно, что в 2013 году значительно снизились выручка и себестоимость продаж по сравнению с 2012 годом на 60 и 58 %% соответственно. А при сравнении данных показателей 2014 и 2013 годов, наоборот, произошло увеличение выручки на 87 %, себестоимость продаж на 93 %. Но при этом в 2013 году организация получила прибыль в размере 866 тыс.руб., в 2012 году от основной деятельности был получен убыток в размере 14 тыс.руб., в 2014 году прибыль в размере 1017 тыс.руб. Доходы и расходы организации значительно увеличились за последние три года. В 2012 году в итоге получена прибыль до налогообложения в размере 81 тыс.руб., из-за начисленных процентов по предоставленным займам. Чистая прибыль, оставшаяся после налогообложения, составила 18 тыс.руб. В 2013 году прибыль, полученная от основной деятельности, снизилась из-за прочих расходов, но в итоге размер чистой прибыли больше на 33 тыс.руб. при сравнении с 2012 годом. В 2014 году прибыль до налогообложения составила 623 тыс.руб., после начисления налога на прибыль в бюджет чистая прибыль отражена в размере 510 тыс.руб., что при сравнении с 2013 годом больше на 459 тыс.руб. На основании вышеизложенного можно сделать следующий вывод:

динамика организации за последние три года положительная – наблюдается значительное увеличение прибыли.

Для анализа баланса обратимся к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Вира-Строй» за 2013-2014 гг. (приложение 2, 3).

Таблица 2.2 - Анализ динамики активов ООО «Вира-Строй» за период с 2012 по 2014 гг.

Внеоборотные активы	2012	2013	2014	Абсол.откл.	
	год	год	год	тыс.руб.	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	2013 к 2012 гг	2014 к 2013 гг
Основные средства	17	8	0	-9	-8
Запасы	22726	30516	36579	7790	6063
НДС по приобретенным ценностям	0	0	706	0	706
Дебиторская задолженность	300146	327412	397703	27266	70291
Финансовые вложения	239264	216191	254570	23073	38379
Денежные средства и денежные эквиваленты	45	1703	10	1658	-1693
Прочие	4065	5211	0	1146	-5211
Итого	566263	581041	689568	14778	198527

Из таблицы 2.2 видно, что основные средства организации уменьшились и к 2014 году составили 0. Это говорит о том, что за последние три года организация не приобретала основных средств, а стоимость существующих погашена посредством амортизации. Оборотные активы ООО «Вира-Строй» за последние три года увеличились. Отрицательным моментом является увеличение дебиторской задолженности на 27266 тыс.руб. в 2013 г. и в 2014 г на 70291 тыс.руб.

Таблица 2.3 - Анализ динамики капитала, резервов и краткосрочных обязательств ООО «Вира-Строй» за период с 2012 по 2014 гг.

Внеоборотные активы	2012 год тыс.руб.	2013 год тыс.руб.	Отклонение		2014 Год тыс.руб.	Отклонение	
			Абсолютное	Относительное		Абсолютное	Относительное
Уставный капитал	10	10	0	100	10	0	100
Нераспределенная прибыль	66	117	51	177	660	543	564
Заемные средства	11753	17682	5929	150	17082	-600	97
Кредиторская задолженность	554434	563232	8798	102	671816	108584	119
Итого	566263	581041	14778	529	689568	108527	880

В таблице 2.3 уставный капитал не изменен и составляет 10 тыс.руб. Нераспределенная прибыль увеличивается – в 2013 г. на 51 тыс.руб., в 2014 г. на 543 тыс.руб. Это объясняется увеличением чистой прибыли организации за последние три года. Заемные средства организации в 2013 г. увеличились на 5929 тыс.руб. или на 50%, а в 2014 г. по сравнению с 2013 г. наблюдается уменьшение на 600 тыс. руб. Кредиторская задолженность увеличивается в 2013 г. на 8798

тыс.руб. или на 2% и в 2014 г на 108584 тыс.руб. или на 19%.

Таблица 2.4 - Анализ активов бухгалтерского баланса ООО «Вира-Строй» за период с 2012 по 2014 гг.

Показатель	2012		2013		2014	
	Сумма тыс.руб.	Доля в %	Сумма тыс.руб.	Доля в %	Сумма тыс.руб.	Доля в %
Основные средства	17	100	8	100	0	0
Итого внеоборотных активов	17	100	8	100	0	0
Запасы	22726	4,01	30516	5,25	36579	5,30
НДС по приобретенным ценностям	0	0	0	0	706	0,10
Дебиторская задолженность	300146	53,00	327412	56,35	397703	57,67
Финансовые вложения	239264	42,25	216191	37,21	254570	36,93
Денежные средства и денежные эквиваленты	45	0,01	1703	0,29	10	0
Прочие	4065	0,73	5211	0,90	0	0
Итого оборотные активы	566246	100	581033	100	689568	100

Основные средства в составе внеоборотных активов составляют 100%, структура за последние 3 года не меняется. В структуре оборотных активов ООО «Вира-Строй»

наибольший удельный вес составляет дебиторская задолженность - более 50 процентов, кроме того, в динамике наблюдается ее увеличение.

Таблица 2.5 - Анализ структуры бухгалтерского баланса – капитал, резервы и краткосрочные обязательства ООО «Вира-Строй» за период с 2012 по 2014 гг.

Показатель	2012		2013		2014	
	Сумма тыс.руб.	Доля в %	Сумма тыс.руб.	Доля в %	Сумма тыс.руб.	Доля в %
Уставный капитал	10	13,16	10	7,87	10	1,49
Нераспределенная прибыль	66	86,84	117	92,13	660	98,51
Итого	76	100	127	100	670	100
Заемные средства	11753	2,08	17682	3,04	17082	2,48
Кредиторская задолженность	554434	97,92	563232	96,96	671816	97,52
Итого	566187	100	580914	100	688898	100

Из таблицы 2.5 видно, что основную часть собственного капитала составляет нераспределенная прибыль – около 99 процентов, также наблюдается увеличение за последние 3 года. А основную часть краткосрочных обязательств составляет кредиторская задолженность – около 98 процентов, заемные средства занимают в структуре 2-3 процента.

## 2.2. Анализ ликвидности и платёжеспособности

Финансовое состояние организации с точки зрения краткосрочной перспективы характеризуется показателями ликвидности и платежеспособности, т.е. способностью своевременно и в полном объеме производить расчеты по краткосрочным обязательствам.

Ликвидность предполагает наличие у предприятия оборотных средств в размере, достаточном для погашения обязательств. Платежеспособность означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для погашения кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, сгруппированных по степени срочности их погашения.

Активы предприятия в зависимости от скорости превращения их в деньги делятся на четыре группы (таблица 2.6).

Таблица 2.6 - Группировка активов по степени ликвидности ООО «Вира-Строй» (тыс.руб.)

Наименование показателя	2012 г.	2013 г.	2014 г.
A1 Наиболее ликвидные активы	239309	217894	254580
A2 Быстрореализуемые активы	300146	327412	397703
A3 Медленно реализуемые активы	26791	35727	37285
A4 Труднореализуемые активы	17	8	0
ИТОГО	566263	581041	689568

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты (таблица 2.7).

Таблица 2.7 - Группировка пассивов по сроку погашения ООО «Вира-Строй» (тыс.руб.)

Наименование показателя	2012 г.	2013 г.	2014 г.
П1 Наиболее срочные обязательства	554434	563232	671816
П2 Краткосрочные пассивы	11753	17682	17082
П3 Долгосрочные пассивы	0	0	0
П4 Постоянные пассивы	76	127	670
<b>ИТОГО</b>	<b>566263</b>	<b>581041</b>	<b>689568</b>

Для анализа ликвидности баланса составляется таблица. При сопоставлении итогов этих групп определяются абсолютные величины платежных излишков или недостатков.

Структура активов и пассивов по классу ликвидности ООО «Вира-Строй» проанализирована в приложении 4. В структуре актива и пассива наблюдается платежный недостаток в наиболее ликвидных активах и трудно реализуемых – означает недостаток собранных оборотных средств для платежей. Исходя из этого, можно охарактеризовать ликвидность баланса недостаточную. Недостаток по первой группе означает, что в ближайший промежуток времени организации не удастся поправить свою платежеспособность. Организации не хватает наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. В динамике за три года идет увеличение. По быстро и медленно реализуемых, наоборот, излишек - это отражает перспективную ликвидность, т.е. прогноз платежеспособности организации на основе сравнений поступлений и платежей. Также в динамике последних лет наблюдается увеличение.

Для определения ликвидности баланса сопоставляются итоги вышеприведенных групп по активу и пассиву.

Таблица 2.8 - Проверка выполнения условия ликвидности баланса ООО «Вира-Строй»

2012 г. 2013 г. 2014 г.

$A1 < P1$   $A1 < P1$   $A1 < P1$

$A2 > P2$   $A2 > P2$   $A2 > P2$

$A3 > P3$   $A3 > P3$   $A3 > P3$

$A4 < P4$   $A4 < P4$   $A4 < P4$

Из таблицы 2.8 видно, что баланс ООО «Вира-Строй» не является абсолютно ликвидным, так как наиболее ликвидные активы организации меньше наиболее срочных обязательств за период с 2012 по 2014 гг. Это говорит о нестабильной ликвидности баланса организации за текущий год. А вот быстро и медленно реализуемые активы превышают краткосрочные и долгосрочные активы, как в 2012 так и в 2014 гг. Данный факт говорит о том, что организация обеспечена необходимыми денежными средствами для расчетов по краткосрочным и долгосрочным обязательствам в ближайшее время. Также у организации наблюдается превышение постоянных активов над труднореализуемыми, что указывает на достаточно устойчивое финансовое положение организации.

Для более полного анализа ликвидности и платежеспособности организации применяется коэффициентный метод, рассчитаем в таблице 2.9.

Таблица 2.9 - Коэффициенты ликвидности ООО «Вира-Строй» за период с 2012 по 2014 гг.

Наименование показателя	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Коэффициент текущей ликвидности	1	1	1

Коэффициент критической оценки	1	0,9	0,9
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,4	0,4	0,4
Общий показатель ликвидности	0,7	0,7	0,7

Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия) ООО «Вира-Строй» за последние 3 года не менялся и составил 1, что равно минимальному значению – это говорит о том, что организация обеспечена оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочной задолженности.

Коэффициент критической оценки (быстрой ликвидности) у организации в пределах допустимого. Показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть срочно погашена за счет наиболее ликвидных активов и дебиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности также в пределах нормы за последние 3 года, это доля наиболее срочных обязательств, которые могут быть погашены организацией немедленно за счет ликвидных активов (денежных средств в кассе, на расчетном счете и краткосрочных финансовых вложений).

Общий показатель ликвидности у ООО «Вира-Строй» меньше 1 как в 2012, так и в 2014 годах, значит, организация не способна погашать свои обязательства за счет всех ликвидных средств.

## 2.3. Анализ финансовой устойчивости

Анализ финансовой устойчивости организации позволяет сформировать представление о ее истинном финансовом положении и оценить финансовые риски, сопутствующие ее деятельности. Финансовая устойчивость - это такое состояние финансовых ресурсов, их распределение и использование, которые обеспечивают развитие организации на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности.

Таблица 2.10 - Анализ финансовой устойчивости ООО «Вира-Строй» за период с 2012 по 2014 гг.

Наименование показателя	2012	2013	2014	Абсол.откл.		Относит.откл.	
				тыс.руб.		%	
				2013 к 2012	2014 к 2013	2013 к 2012	2014 к 2013
Коэффициент автономии	0,0001	0,0002	0,001	0,001	0,0008	200	500
Коэффициент финансовой устойчивости	0,0001	0,0002	0,001	0,001	0,0008	200	500
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	155	139	25	-16	-114	90	18
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,8	0,9	1	0,1	0,1	113	111
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,0001	0,0002	0,001	0,0001	0,0008	200	500
Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками	0,003	0,004	0,02	0,001	0,196	133	500

Коэффициенты автономии у организации «Вира-Строй» очень маленький – ниже 0,5, что характеризует недостаточность собственных средств в источниках финансирования. Но наблюдается улучшение показателей за последние 3 года, в 2013 году при сравнении с 2012 произошло увеличение на 200 %, в 2014 – на 500 %.

Коэффициенты финансовой устойчивости за последние 3 года равны коэффициентам автономии, так как у организации нет долгосрочных обязательств. Данные показатели удовлетворяют нормам – ниже 0,5 и означают, что при

формировании источников финансирования долгосрочные не привлекаются.

Коэффициенты соотношения заемных и собственных средств далеки от допустимого значения – 1. Но данный показатель за период с 2012 по 2014 гг. стремится к единице, так в 2014 году при сравнении с 2013 годом снизился на 114 или на 18%. Это означает уменьшение доли заемных средств в соотношении с собственными средствами.

Коэффициенты маневренности собственного капитала также не в норме – 0,3. За 3 года колеблется в пределах 0,8-1. Динамика отрицательная – увеличение на 13% в 2013 году и на 11 % в 2014 году.

Коэффициенты обеспеченности собственными оборотными средствами не соответствуют норме – минимум 0,1, что означает недостаток оборотных средств при формировании собственного капитала. Положительным моментом является стремление показателя к норме в 2014 году.

Коэффициенты обеспеченности запасов собственными источниками также не соответствуют норме – 0,6-0,8. Но наблюдается улучшение показателей, в 2013 году на 33 %, в 2014 – на 500. Данный показатель говорит о том, что у ООО «Вира-Строй» низкая доля запасов, сформированных за счет собственного капитала.

## **2.4. Направления оптимизации показателей финансового состояния исследуемого предприятия**

В процессе реализации финансовой стратегии предприятия большое внимание должно уделяться направлениям улучшения финансового состояния предприятия, повышению ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости.

Проблемы и затруднения, возникающие из анализа финансового состояния организации, в конечном итоге имеют 7 основных проявлений. Их можно сформулировать следующим образом и отметить пути оптимизации финансового состояния:

1. Общий показатель ликвидности не соответствует норме – 1, за последние годы он равен 0,7.

Для улучшения данного показателя организации необходимо уменьшить привлечение заемных средств. Необходимо увеличить собственные средства

организации.

2. Коэффициент автономии ниже 0,5, нормальное значение должно быть больше 0,5.

Организации необходимо увеличить собственный капитал путем увеличения прибыли. Для увеличения прибыли необходимо провести постатейный анализ расходов и выявить наиболее затратные статьи и постараться их минимизировать. Можно порекомендовать внести добавочный капитал или увеличить уставный капитал.

3. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств очень большой при норме 1.

Данный показатель можно улучшить уменьшая займы и кредиты, увеличивая собственный капитал.

4. Коэффициент маневренности имеет отрицательную динамику за последние 3 года, означает низкую финансовую устойчивость в сочетании с тем, что средства вложены в медленно реализуемые активы (основные средства), а оборотный капитал формировался за счет заемных средств. Уменьшения данного коэффициента можно добиться вложением собственных средств в трудноликвидные активы и формировании оборотных средств за счет заемных.

5. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами не соответствует норме.

Для улучшения данного показателя нужно увеличить долю собственного капитала. С этой целью можно использовать следующие операции: провести дооценку основных средств, коммерческая организация может не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости; можно увеличить уставный капитал; увеличить взносы учредителей, в качестве взноса лучше использовать деньги, а не имущество, чтобы у организации не возникла база по НДС с безвозмездной передачи имущества.

6. Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками очень низок при норме 0,6-0,8.

Если сумма собственных оборотных средств меньше суммы запасов и затрат, предприятие имеет неустойчивое финансовое состояние, в этом случае,

необходимо привлекать заемные средства. Чем ниже значение коэффициента, тем выше финансовый риск и зависимость от кредиторов.

7. В организации наблюдается рост дебиторской и кредиторской задолженностей за последние 3 года.

Для уменьшения дебиторской задолженности необходимо провести работу с контрагентами-должниками: провести акты сверок по расчетам, отправлять предупредительные письма о взыскании через суд, подавать иски в суд. Затем, в свою очередь, по мере поступления денежных средств, погашать кредиторскую задолженность.

В ООО «Ви́ра-Строй» наблюдается рост дебиторской и кредиторской задолженностей за последние 3 года, увеличивается размер привлеченных средств. Для улучшения показателей финансового состояния организации необходимо:

- уменьшить дебиторскую задолженность, то есть применить методы, указанные выше, для взыскания задолженности;
- погашать кредиторскую задолженность;
- уплата (собственно погашение задолженности) денежными средствами;
- поступлением товаров (выполнением работ, оказанием услуг), в счет которых перечислялись авансовые платежи;
- уплата не денежными средствами;
- зачет встречных однородных требований;
- продажа (переуступка) прав (договор цессии);
- расчеты векселями.

При оптимизации финансового состояния компании нужно стремиться, прежде всего, к обеспечению максимизации объемов прибыли компании.

## **Заключение**

На основании материала, изложенного в выпускной квалификационной работе, можно сделать вывод, что основным источником для анализа финансового состояния организации и принятия правильных управленческих решений служит бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский баланс, в сущности, является системной моделью, обобщенно отражающей кругооборот средств организации и финансовые отношения, в которые вступает организация в ходе этого кругооборота.

В ходе написания данной выпускной работы рассмотрены понятие и значение бухгалтерского баланса, изучена структура и виды бухгалтерского баланса, техника составления и формирования показателей бухгалтерского баланса, методика анализа финансовых показателей баланса. Дана краткая характеристика организации. Проведен анализ финансового состояния ООО «Вира-Строй». Указаны пути оптимизации показателей финансового состояния.

Из анализа динамики активов ООО «Вира-Строй» за период с 2012 по 2014 гг. видно, что отрицательным моментом является увеличение дебиторской задолженности на 27266 тыс.руб. в 2013 г. и в 2014 г на 70291 тыс.руб. Для сокращения задолженности необходимо применить следующие методы по взысканию- провести работу с контрагентами-должниками, то есть провести акты сверок по расчетам, отправлять предупреждающие письма о взыскании через суд, подавать иски в суд.

Анализ динамики капитала, резервов и краткосрочных обязательств ООО «Вира-Строй» за период с 2012 по 2014 гг. показал увеличение заемных средств организации в 2013 г. на 5929 тыс.руб. или на 50%. Кредиторская задолженность увеличивается в 2013 г. на 8798 тыс.руб. или на 2% и в 2014 г на 108584 тыс.руб. или на 19%. Для решения данной проблемы организации необходимо уменьшить финансовые вложения (предоставление денежных средств другим организациям), тем самым сократить привлечение заемных средств со стороны. Кредиторскую задолженность необходимо погашать по мере взыскания дебиторской задолженности. Также провести инвентаризацию задолженности, задолженность с истекшим сроком взыскания списать.

Общий показатель ликвидности у ООО «Вира-Строй» меньше 1, равен 0,7 как в 2012, так и в 2014 годах, значит организация не способна погашать свои обязательства за счет всех ликвидных средств. Для улучшения данного показателя организации также необходимо уменьшить привлечение заемных средств.

Коэффициенты автономии у организации «Вира-Строй» намного ниже допустимого – ниже 0,5, что характеризует недостаточность собственных средств в источниках финансирования. Но наблюдается улучшение показателей за последние 3 года, в 2013 году при сравнении с 2012 произошло увеличение на 200 %, в 2014 – на 500 %.

Для улучшения показателя необходимо увеличить собственный капитал: увеличить прибыль путем анализа расходов и выявления наиболее затратных статей и минимизирования их, внести добавочный капитал учредителей, увеличить уставный капитал в виде денежных средств, так как при внесении в счет уставного капитала имущества возникает уплата в бюджет налога на имущество.

Коэффициенты соотношения заемных и собственных средств далеки от допустимого значения – 1. Но данный показатель за период с 2012 по 2014 гг стремится к единице, так в 2014 году при сравнении с 2013 годом снизился на 114 или на 18%. Данный показатель можно улучшить уменьшая займы и кредиты, также увеличивая собственный капитал методами, предложенными выше.

Коэффициенты маневренности собственного капитала также не в норме – 0,3. За 3 года колеблется в пределах 0,8-1. Динамика отрицательная – увеличение на 13% в 2013 году и на 11 % в 2014 году. Данный коэффициент можно улучшить вложением собственных средств в трудноликвидные активы и формировании оборотных средств за счет заемных.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами не соответствует норме – минимум 0,1. Положительным моментом является стремление показателя к норме в 2014 году. Для увеличения показателя также необходимо увеличить собственный капитал. А именно, уставный капитал, прибыль организации. Провести дооценку основных средств.

Коэффициенты обеспеченности запасов собственными источниками также не соответствуют норме – 0,6-0,8. Но наблюдается улучшение показателей, в 2013 году на 33 %, в 2014 – на 500. Для улучшения данного показателя необходимо привлекать заемные средства, но в пределах разумного, чтоб не ухудшить другие показатели.

В настоящее время данные баланса информируют собственника (орган, уполномоченный управлять государственным имуществом; учредителя или участника) или любое заинтересованное юридическое лицо и акционеров о платёжеспособности, ликвидности и прибыльности предприятия, об изменении структуры источников средств, об изменении или приросте оборотного капитала т. д. А это позволяет своевременно принять необходимые меры для улучшения финансового состояния предприятия.

Современное содержание актива и пассива ориентировано на предоставление информации её пользователям. Отсюда высокая степень аналитичности статей,

раскрывающих состояние дебиторской и кредиторской задолженности, собственного капитала и отдельных видов резервов, образованных за счет текущих издержек или прибыли предприятия.

Очень важно руководству предприятий выбрать нужный стиль и методы управления производством и финансами, стратегию и тактику работы, с учетом сложившейся экономической ситуации, что даст возможность предприятию выжить, выстоять и процветать в трудный период любых экономических реформ.

Для принятия управленческого решения необходимо иметь не только бухгалтерские данные о финансово-хозяйственной деятельности организации, но и их сравнительные характеристики в динамике времени.

Для планирования стратегии или составления прогноза необходимо иметь четкие представления о том, как, почему и при воздействии каких факторов изменяется тот или иной финансовый и экономический показатель. Для того чтобы располагать такими сведениями, необходимо проводить анализ хозяйственной деятельности на перспективу в каждой организации. Главным источником информации, прежде всего, для внешних пользователей является баланс организации, который наиболее доступен.

Основной тенденцией развития бухгалтерского баланса в России было его постоянное усложнение. В последние годы происходит обратный процесс - упрощение структуры бухгалтерского баланса.

Активы предприятия участвуют в хозяйственном обороте непрерывно, изменяя свой состав и форму стоимости. Для руководства хозяйствующим субъектам нужно знать, какими активами располагает, из каких источников они созданы, для какой цели предназначены. На все эти вопросы и дает ответ бухгалтерский баланс.

## **Список использованной литературы**

### Законодательные и нормативные акты

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
2. Приказ Минфина РФ "О формах бухгалтерской отчетности организаций" от 02.07.2010 г. № 66н (ред. № 5 от 04.12.2012 г.).
3. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008) от 06.10.2008 г. № 60н.

4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Утверждено Приказом Минфина РФ "О формах бухгалтерской отчетности организаций" от 02.07.2010 г. № 66н Министерства Финансов РФ от 24.12.2010г. № 34н.
5. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утвержден приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н (ред. № 3 от 08.11.2010 г.).
6. Постановление Госкомстата России «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» от 18 августа 1998 г. № 88 (ред. № 2 от 03.05.2000 г.).
7. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49.

#### Учебная и научная литература

1. Абдукаримов И.Т., Беспалов М.В. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учебное пособие. М., 2011.
2. Абдукаримов И.Т., Беспалов М.В. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учебное пособие. М., 2012.
3. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие. ИНФРА-М, 2014 г. - 351с.
4. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет: учебник/под ред. Бабаева Ю.А. – М.: ТК Велби, издательство Проспект, 2010. – 216 с.
5. Галанин Е.А., Козлова Е.П. Бухгалтерский учет. Учебник/ под ред. Парашутин Н.В., Бабченко Т.Н., 2-е издание доп. – М.: Финансы и статистика, 2009. – С. 153.
6. Заббарова О.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации PDF. М.: Эксмо, 2009. - 320 с.
7. Захарьин В.Р. Теория бухгалтерского учета: Учебник - М.: ИНФРА-М:338 ФОРУМ, 2009. - 304 с.
8. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет на малых предприятиях. Учебное пособие- М.: ПРОСПЕКТ, 2013.
9. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. М., 2011.
10. Юдина Л.Н. Новая бухгалтерская отчетность как информационная база финансового анализа // Все для бухгалтера. – 2010. - №12. – С. 16.
11. Левин С.Е. Лекции по бухгалтерскому финансовому учету.

12. Левин С.Е. Лекции по бухгалтерской финансовой отчетности.
13. Новое в составлении годовой отчетности//Главбух, 2011. - № 1. - с.22.

#### Интернет-ресурсы

1. Бухгалтерский баланс: [Электронный ресурс]. 2014:  
<http://www.grandars.ru/student/buhgalterskiy-uchet/buhgalterskiy-balans.html>.
2. Техника составления бухгалтерского баланса: [Электронный ресурс]. 2014:  
<http://status643.ru/status/tehnika-sostavleniya-bukhgaltersko>.
3. Экономическое содержание бухгалтерского баланса: [Электронный ресурс]2014:  
[http://afdanalyse.ru/news/ehkonomicheskoe\\_soderzhanie\\_bukhgalterskogo\\_balansa/2010-11-03-9](http://afdanalyse.ru/news/ehkonomicheskoe_soderzhanie_bukhgalterskogo_balansa/2010-11-03-9)

## Приложения

**Бухгалтерский баланс  
на 31 декабря 2013 г.**

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Вира-Строй" _____	по ОКПО	77014544		
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	5902825337		
Вид экономической деятельности Производство общестроительных работ _____	по ОКВЭД	45.21		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества _____	по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
с ограниченной ответственностью/Частная собственность _____	по ОКЕИ	384		

Единица измерения: тыс. руб.

Местонахождение (адрес) 614000, Пермский край, г.Пермь, ул.Пушкина, д.13

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря 2013 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 2012 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 2011 г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	8	17	25
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	8	17	25
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	30 516	22 726	18 045
	в том числе:				
	Материалы		13 590	5 791	18 045
	Товары		16 926	16 935	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	327 412	300 146	241 359
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		123 441	103 095	51 515
	Расчеты с покупателями и заказчиками		77 368	82 611	82 156
	Расчеты по налогам и сборам		86	88	69
	Расчеты с подотчетными лицами		90	90	90
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		126 427	114 262	107 529
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	216 191	239 264	232 124
	в том числе:				
	Долговые ценные бумаги		34 325	34 325	34 324
	Предоставленные займы		181 866	204 939	197 800
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 703	45	7 044
	Прочие оборотные активы	1260	5 211	4 065	3 345
	в том числе:				
	НДС по авансам		5 211	4 064	3 345
	Расходы будущих периодов		-	1	-
	Итого по разделу II	1200	581 033	566 246	501 917
	<b>БАЛАНС</b>	1600	581 041	566 263	501 942

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря 2013 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 2012 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 2011 г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( - ) <sup>7</sup>	( - )	( - )
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	117	66	49
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>127</b>	<b>76</b>	<b>59</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	17 682	11 753	2 015
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты		447	4 890	-
	Краткосрочные займы		16 845	6 669	1 847
	Проценты по краткосрочным кредитам		13	26	-
	Проценты по краткосрочным займам		377	168	168
	Кредиторская задолженность	1520	563 232	554 434	499 868
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		491 015	489 657	441 061
	Расчеты с персоналом по оплате труда		(61)	89	83
	Расчеты с покупателями и заказчиками		39 514	32 789	26 892
	Расчеты по налогам и сборам		17	11	12
	Расчеты по социальному страхованию		-	-	4
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		32 747	31 888	31 816
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>580 914</b>	<b>566 187</b>	<b>501 883</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>581 041</b>	<b>566 263</b>	<b>501 942</b>

Руководитель \_\_\_\_\_  
 (подпись) **Елсукова Л.Л.**  
 (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
 (подпись) \_\_\_\_\_  
 (расшифровка подписи)

" 18 " марта 2014 г.

**Примечания**

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
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.

**Отчет о финансовых результатах**  
за 2013 г.

	Форма по ОКУД	Коды	
	Дата (число, месяц, год)	0710002	
		18   3   2014	
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "Вира-Строй"</u>	по ОКПО	77014544	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	5902825337	
Вид экономической деятельности <u>Производство общестроительных работ</u>	по ОКВЭД	45.21	
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью/Частная собственность</u>	по ОКОПФ / ОКФС	65	16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384	

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За 2013 г. <sup>3</sup>	За 2012 г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	2110	53 392	89 431
	Себестоимость продаж	2120	( 51 872 )	( 88 803 )
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 520	628
	Коммерческие расходы	2210	( - )	( - )
	Управленческие расходы	2220	( 654 )	( 642 )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	866	(14)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	445
	Проценты к уплате	2330	( - )	( 284 )
	Прочие доходы	2340	1 004	-
	в том числе:			
	Доходы, связанные с реализацией прочего имущества		912	-
	Прочие внереализационные доходы		92	-
	Прочие расходы	2350	( 1 774 )	( 66 )
	в том числе:			
	Расходы, связанные с реализацией прочего имущества		( 900 )	( - )
	Расходы на услуги банков		( 22 )	( - )
	Проценты по займам		( 714 )	( - )
	Госпошлина		( 10 )	( - )
	Прочие внереализационные расходы		( 128 )	( - )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	96	81
	Текущий налог на прибыль	2410	( 45 )	( 13 )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	(50)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	51	18

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За 2013 г. <sup>3</sup>	За 2012 г. <sup>4</sup>
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода <sup>6</sup>	2500	51	18
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_ Елсукова Л.Л. \_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

" 18 " марта 2014 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
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 в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к 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.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".