

Содержание:

Введение

В условиях рыночной экономики и перехода к ней предприятие взаимодействует с партнерами по бизнесу, бюджетами различных уровней, собственниками капитала и другими субъектами, в процессе чего с ними возникают финансовые отношения. В связи с этим появляется необходимость финансового управления фирмы, т.е. разработки определенной системы принципов, методов и приемов регулирования финансовых ресурсов, обеспечивающих достижение тактических и стратегических целей организации. Объектом управления являются финансовые ресурсы предприятия, в частности их размеры, источники их формирования, и отношения, складывающиеся в процессе формирования и использования финансовых ресурсов фирмы. Результаты управления проявляются в денежных потоках, протекающих между предприятием и бюджетами, собственниками капитала, партнерами по бизнесу и другими агентами рынка.

Базой для принятия управленческих решений на предприятии является информация экономического характера. Сам процесс принятия решений можно разделить на три этапа: планирование и прогнозирование, оперативное управление, контроль деятельности предприятия. Решения принимает не только администрация организации, но и внешние пользователи экономической информации. Внутренние пользователи оперируют учетной информацией, внешние – данными финансовой отчетности организации. И те, и другие данные формируются в процессе бухгалтерского учета предприятия.

Целью курсовой работы является произведение анализа финансового состояния предприятия ООО «Универсал». В данной работе воспроизведен анализ состава структуры имущества организации, оборачиваемости оборотных активов, показаний финансовой (рыночной) устойчивости, оценка состава и стр

Глава 1. Теоретическая часть.

1.1 Бухгалтерский баланс как основная форма в системе отчетности

Развитие рыночных отношений выдвинуто в число актуальных вопросов о совершенствовании бухгалтерского учета и отчетности, приближении их содержания и методов к международно-принятым нормам. Переход на применение международных норм бухгалтерского учета и отчетности начался с 1992 года. Постановлением Верховного Совета РФ от 23.10.92 года была утверждена Государственная программа перехода РФ на международные стандарты учета и отчетности, которая уже реализована по многим направлениям. Например, центральной формой бухгалтерского учета - является баланс. Баланс характеризуется тем, что в нем объекты учета показываются дважды и рассматриваются с двух точек зрения. Состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации установлены Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организаций" (ПБУ 4/99).

Бухгалтерский учет и отчетность, действующие в РФ строятся на тех же принципах, которые положены в основу международных стандартов финансовой отчетности. Если бухгалтерский учет сейчас называют "международным языком бизнеса", то и принципы, правила составления форм отчетности должны отвечать требованиям времени. Надо признать, что методология бухгалтерского учета и отчетности, директивно предписываемая организациям сегодня, только частично отвечает требованиям мировой практики.

При составлении форм отчетности нужно исходить из учетных принципов, обычно зависящих от того, насколько точно они отвечают трем критериям: уместности, объективности и осуществимости.

Отчетность предприятия является логическим продолжением процедур финансового учета и представляет собой систему показателей, характеризующих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату.

Система показателей отчетности - это особый вид записей, являющихся кратким извлечением из текущего учета, отражающих сводные данные о состоянии и результатах деятельности предприятия, его подразделений, за отчетный период. Отчетность содержит количественные и качественные характеристики, стоимостные и натуральные показатели. Сводные данные о состоянии и

результатах деятельности предприятия, его подразделений за определенный период формируются на основании бухгалтерского, статистического и оперативно-технического учета. Тем самым обеспечивается возможность разностороннего отражения в отчетности финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

Как известно, формирование отчетности на предприятии необходимо и для внутреннего управления, и для внешних пользователей с целью принятия обоснованных выводов и решений.

С изменением условий хозяйствования происходят, и изменения в составе и содержания форм отчетности, которые в большой степени стали соответствовать требованиям Международных стандартов бухгалтерского учета. Для сравнения приведем перечень форм отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в РФ включает следующие формы:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет об изменении капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках .

Система показателей бухгалтерской отчетности, сформированная исходя из концепции сохранения и наращивания финансового капитала, основывается на разграничении основных элементов: активов, капитала, обязательств, доходов, расходов, прибылей и убытков[1].

Активы представляют собой имущество, контроль над которым организация получила в результате ведения своей деятельности.

Капитал показывает вторую составную часть финансовых ресурсов, внесенных первоначально в виде уставного капитала и в результате реинвестирования прибыли в течение всего периода деятельности организации с момента учреждения в целях получения будущих доходов.

Обязательства представляют собой часть привлеченных организацией финансовых ресурсов в виде безусловно признаваемых организацией экономических требований к ее имуществу.

Доход - увеличение экономических выгод в результате поступления активов или погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала организации за исключением вкладов участников.

Расходы организации - это уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации за исключением уменьшения вкладов по решению участников.

Убытки - это уменьшение капитала владельцев в результате хозяйственных операций, не входящих в ее основную деятельность.

Прибыль - это увеличение капитала владельцев в результате хозяйственных операций, не входящих в ее основную деятельность.

Основным источником информации для большого круга пользователей служит бухгалтерский баланс, который в зарубежной практике называют отчетом о финансовом состоянии организации. Согласно ст. 48 ГК РФ он является одним из признаков юридического лица, т.е. выполняет экономико-правовую функцию, обеспечивая реализацию одного из принципов бухгалтерского учета - имущественную обособленность хозяйствующего субъекта. По бухгалтерскому балансу определяют конечный финансовый результат работы организации в виде наращивания собственного капитала за отчетный период, по которому судят о способности руководителей сохранить и приумножить вверенные им материальные и денежные ресурсы.

В актив бухгалтерского баланса включаются статьи, в которых показываются определенные группы элементов оборота, объединенные в зависимости от стадий кругооборота средств. Статьи актива размещаются в балансе по степени ликвидности. На практике актив строится в порядке возрастающей ликвидности.

Пассив баланса показывает, какая величина средств вложена в хозяйственную деятельность организации и кто и в какой форме участвовал в создании имущественной базы. Статьи пассива баланса группируются и располагаются по возрастанию степени срочности погашения обязательств.

Бухгалтерская отчетность является основой оценки хозяйственной деятельности предприятия, базой текущего и перспективного планирования, действенным инструментом для принятия управленческих решений.

Данные отчетности используются для оценки эффективности деятельности организации, а также для экономического анализа в самой организации. Так же отчетность необходима для последующего планирования. Отчетность должна быть достоверной, своевременной.

Исходя из бухгалтерской отчетности, решения о распределении инвестиционных ресурсов, определяется экономическая политика в регионах, выявляется влияние хозяйственных процессов на социальное положение отдельных членов общества.

1.2 Бухгалтерский баланс и его роль в управлении предприятием.

Переход к рыночным отношениям вызвал появление различных форм собственности и видов предпринимательской деятельности. В связи с созданием вексельного обращения возникла острая необходимость в изменении сложившейся за многие годы системы бухгалтерского учета и отчетности в нашей стране с опытом ведущих стран Запада и международными стандартами.

Бухгалтерские отчеты способствуют информированию служащих об управленческих планах и политике, побуждают работающих в организации действовать в соответствии с общими целями и задачами.

Всё это позволяет конкретизировать цели учёта и отчетности на уровне предприятия, которые в общем можно определить как оценку:

- платёжеспособности предприятия;
- рентабельности;
- степени ответственности лиц.

Данные бухгалтерской отчетности используются на уровне ООО для статистических сводок, сопоставлений, а так же для взаимоотношений с бюджетом.

Бухгалтерская отчетность представляет собой совокупность итоговых данных бухгалтерского учёта, выраженная в определенной системе показателей, так же используется для анализа имущественного состояния хозяйственных процессов, обязательств и финансовых результатов.

Одним из требований к бухгалтерской отчётности в рыночной экономике являются ее открытость для всех заинтересованных пользователей.

Бухгалтерская отчётность подлежит обязательной аудиторской проверке и подтверждению её достоверности независимым аудитором.

Бухгалтерский баланс является завершающим этапом учетного процесса на предприятии, в учреждении. В ней отражаются нарастающим итогом имущественное и финансовое положение предприятия и результаты его хозяйственной деятельности за отчетный период.

Информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности, основывается на данных синтетического и аналитического учета.

Основными требованиями, которые предъявляются к отчетности, являются достоверное и точное отражение действующих результатов деятельности предприятия, строгая увязка всех показателей.

1.3 Подготовительные работы к формированию баланса

Составление бухгалтерской отчётности - завершающий этап всего учётного процесса на предприятии, т.к. отчёты, и квартальный и годовой, являются результатом обобщения текущего учёта, максимальное подчинение бухгалтерского учёта в течение года составления отчётности обеспечит получение отчётных показателей с надёжными качественными характеристиками в установленные сроки.

Для достижения высокого качества отчётности необходимо заблаговременное проведение большого объёма подготовительных работ. В частности, процесс составления годового отчёта условно можно разделить на два этапа:

первый этап - подготовительная работа;

второй этап - непосредственное заполнение отчётных форм при соблюдении определённой очередности.

Подготовительная работа в свою очередь делится на три части:

- разработка плана работы по составлению отчётности;
- инвентаризация статей бухгалтерского баланса к составлению годового отчёта;
- заключительные записи к составлению бухгалтерского баланса.

Подготовительные работы по составлению отчётности фактически являются разделом в системе организации бухгалтерского учёта на предприятия. Сама же организация бухгалтерского учёта предполагает систему документов, регулирующих бухгалтерский учёт и отчётность.[\[2\]](#)

После проработки плана работ по составлению годового отчета, обсуждения его в бухгалтерии с участием экономистов и других специалистов издают приказ, где объявляют сроки начала отдельных работ по годовому отчету, указывают исполнителей отдельных видов работ.

Основной задачей формирования годового бухгалтерского отчета предприятия является обеспечение своевременности, полноты и достоверности данных бухгалтерской и налоговой отчетности, предъявляемой в налоговые органы.

Чтобы быть уверенным в правильности показателей годовой бухгалтерской отчетности на предприятии необходимо еще раз проверить записи бухгалтерского учета и убедиться в том, что:

- на счетах бухгалтерского учета предприятия отражены все хозяйственные операции отчетного года;
- записи в бухгалтерском учете произведены на основании соответствующих первичных документов;
- отражение хозяйственных операций не противоречит соответствующим положениям действующих нормативных.

Перед формированием годовой бухгалтерской отчетности целесообразно провести инвентаризацию всех счетов бухгалтерского учета, в том числе имущества и денежных обязательств.

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

Бухгалтерский баланс в общепринятом его виде имеет форму двусторонней таблицы, левая сторона – актив баланса, правая – пассив баланса.

Актив баланса отражает состав и размещение хозяйственных средств, пассив баланса отражает источники образования хозяйственных средств и их целевое назначение[3].

Сумма всех статей актива баланса должна быть равна сумме всех статей пассива баланса.

Под статьёй баланса понимается отдельный вид средств, показанный в балансе по отдельной позиции и выраженный отдельной суммой.

Итоговая сумма остатков средств предприятия, отраженное в активе и пассиве баланса по строке «баланс» называется валютой баланса.

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

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

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

Итоговые данные по счетам, обобщенные в аналитических оборотных ведомостях, сверяют с аналогичными показателями соответствующего синтетического счета.

Бухгалтерский учет на предприятии может быть организован по одной из двух форм – мемориально-ордерной или журнально-ордерной. Основой мемориально-ордерной формы являются мемориальные ордера, назначения которых – оформить бухгалтерские записи по корреспондирующим счетам[4].

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4\98), отчетный Бухгалтерский баланс должен состоять из балансовой и за балансовой части. Балансовая часть включает две равновеликие

совокупности показателей– актив и пассив.

Взаимные зачеты между статьями актива и пассива баланса не допускаются.

Забалансовая часть разделяется на статьи, отражающие имущество во временном пользовании, условные права и обязательства, другие имущественные и неимущественные показатели. Данные бухгалтерского баланса используются при анализе составления и структуры имущества предприятия, состава и движения производственных запасов, состава и структуры финансовых ресурсов предприятия, состояния кредиторской и дебиторской задолженности для оценки показателей оборачиваемости оборотных активов, показателей ликвидности и степени риска банкротства предприятия[5].

1.5 Правила оценки актива и пассива баланса

Оценка имущества производится организацией для его отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении.

В первом разделе баланса “Внеоборотные активы” показываются данные о затратах инвестиционного характера, связанные с приобретением или созданием основных средств, нематериальных активов и других внеоборотных активов.

По статье «Основные средства» приводится остаточная стоимость основных средств, как действующих, так и находящихся на реконструкции, модернизации, восстановлении, консервации или в запасе. Стоимость объектов основных средств, по которым в соответствии с законодательством амортизация не начисляется, показываются по данной строке по первоначальной стоимости[6].

В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражаются на остаточной стоимости, которая определяется как разница между первоначальной их стоимостью и суммой начисленной амортизации.

По статье «Прочие внеоборотные активы» отражаются другие долгосрочные активы и вложения, не нашедшие отражения в разделе 1 бухгалтерского баланса.

В разделе 2 «Оборотные активы» бухгалтерского баланса приводится информация о составе материальных ценностей, дебиторской задолженности и финансовых вложений, а также о денежных средствах организации.

По группе статей «Запасы и затраты» приводится информация об остатках товарно-материальных ценностей, приобретенных и/или произведенных организацией, незавершенных производством полуфабрикатах, работах и услугах, суммы издержек обращения, приходящихся на остатки нереализованных товаров, предназначенных для реализации.

По строке 1210 «Запасы» материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе в оценке, предусмотренной законодательством или учетной политикой.

По группе статей «Дебиторская задолженность» (строка 1230) приводится информация о расчетах организации по произведенным и подлежащим реализации товарам, продукции, работам и услугам, а также по суммам переплаты налогов и сборов в бюджет, расчетам с персоналом.

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» показывается сумма денежных средств в кассе и на расчетном счете на момент составления баланса – квартал, полугодие, год.

В разделе 3 «Капиталы и резервы» показываются сформированные в прошлые отчетные периоды фонды и резервы организации, а также суммы нераспределенной прибыли или непокрытого убытка отчетного года и прошлых лет, поступления под будущие расходы и затраты.

По статье «Уставный капитал» показывается уставный капитал организации, образованный за счет вкладов его учредителей.

«Собственные акции» приводится стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров в случае их выхода из состава собственников организации.

По статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», характеризующей показатели нераспределенной прибыли и убытка прошлых лет, показывается остаток прибыли, оставшейся в распоряжении организации по результатам работы на отчетную дату и принятых решений по ее использованию, или остаток непокрытого убытка, полученного по результатам деятельности организации за периоды, предшествующие отчетному, а также суммы, направленные на его уменьшение.

В разделе 4 « Долгосрочные обязательства» приводится информация об обязательствах организации: кредитах и займах, суммах процентов по ним, сроком

более 12 месяцев.

В строке 1410 «Заемные средства» отражены кредиты и займы сроком более 12 месяцев.

В разделе 4 «Краткосрочные обязательства» приводится информация об обязательствах организации: кредитах и займах, кредиторской задолженности, сроком менее 12 месяцев.

По статье «Доходы будущих периодов» отражаются суммы, полученные в отчетном периоде.

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» отражена сумма кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

1.6 Совершенствование разделов и статей бухгалтерского баланса

Глобальные изменения в системе бухгалтерского учета, сближение Российского учета с мировыми стандартами обуславливают необходимость пересмотра теории и методологических принципов бухгалтерского учета и системы показателей отчетности. Поэтому в каждой организации под руководством главного бухгалтера существенно должны быть проанализированы должностные инструкции работников бухгалтерии и графики документооборота с целью своевременного и качественного составления форм отчетности. Как никогда требуется глубокое осмысление каждой хозяйственной операции всеми исполнителями на предмет безупречного соблюдения основных методологических принципов в бухгалтерском учете и действующих требований в налоговом законодательстве

На ООО «Универсал» в соответствии с Положением «О бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утверждённом Приказом Минфина РФ от 26.12.94 №170 (в редакции от 19.12.95 №130, от 28.11.96 №101, от 03.02.97 №8.) и на основании плана работ по составлению годового отчета в бухгалтерии последовательно по отделам формируется и обрабатывается первичная документация, составляются накопительные ведомости, выполняются промежуточные расчёты и информация в сгруппированном виде, отражается в учетных регистрах, при этом обязательно осуществляется поэтапная сверка учетной информации.

В течение года необходимо выделять и выявлять информацию, необходимую для корректировки размера налогооблагаемой базы при начислении налога на прибыль и иных налогов.

Составляя отчетность по правилам, предприятие должно отразить сумму полученной прибыли за вычетом необходимых платежей. Но сами расходы отчетного года, покрытие которых производится за счет прибыли отчетного года должны найти своё отражение в активе баланса.

Глава 2. Практическая часть - Анализ финансового состояния ООО «Универсал» за 2015-2016 г.

2.1 Задачи анализа финансового состояния предприятия и источники информации для его проведения. Оценка и анализ состава структуры имущества организации.

Финансовое состояние фирмы - это комплексная оценка его жизнеспособности, характеризующая рядом показателей. В окончательном итоге финансовое состояние фирмы должно свидетельствовать о надежности, устойчивости и перспективности в условиях конкурентной рыночной не щадящей слабых и неплатежеспособных.

Естественно, поставщики и покупатели охотно вступают в договорные отношения с платежеспособными предприятиями, обладающими многолетней высокой репутацией надежных партнеров.

Анализ финансового состояния необходим каждому хозяйствующему субъекту, поскольку его дальнейшее выживание напрямую связано с его доходностью, с его способностью поддерживать свою платежеспособность.

Задачами анализа финансового состояния предприятия (организации) является:

- оценка и анализ состава и структуры имущества предприятия;
- изучение состава и движения производственных запасов;

- анализ показателей оборачиваемости различных видов оборотных активов;
- анализ состава и структуры финансовых ресурсов;
- оценка состояния кредиторской и дебиторской задолженности;
- анализ показателей характеризующих финансовую устойчивость предприятия;
- оценка платежеспособности и степени риска банкротства предприятия.

Основными источниками информации для анализа являются данные форм бухгалтерской отчетности Формы №1, №2. В зависимости от того насколько рационально предприятие использует свои финансовые ресурсы и каковы направления их размещения во многом зависит эффективность и конечные результаты финансово- хозяйственной деятельности данного предприятия.

Новая форма годового бухгалтерского баланса позволяет проводить имущественно - финансовый анализ состояния предприятия непосредственно по балансу.

К нему относятся: внеоборотные и оборотные активы, то есть - основные средства предприятия и др.

При глубоком анализе состава и структуры имущества предприятия проводится анализ движения и эффективности использования основных средств и их активной части, степени их годности.

Для анализа состояния и движения имущества предприятия в ООО “Универсал” рассмотрим данные за 2015 г. - 2016 г., рассмотрим Таблицу 1 «Состав и структура имущества ООО «Универсал» за 2015-2016 г.»

Таблица 1. Состав и структура имущества ООО «Универсал» за 2015-2016 г.

Вид имущества	2015 г. (руб.)	2016 г. (руб.)	Отношение/разница	Темп роста , %
Внеоборотные активы:				
1. Основные средства	245 000,00	392 000,00	+ 147 000,00	160%

Оборотные активы:	3			
1. Запасы	111 000,00	4 425 000,00	+1 314 000,00	142,2%
2. Дебиторская задолженность	9 939 000,00	10 782 000,00	+ 843 000,00	108,5%
3. Денежные средства	389 000,00	353 000,00	-36 000,00	90,7%
Общая стоимость имущества предприятия:	13 684 000,00	15 952 000,00	+2 268 000,00	116,57%

Вывод: Как показывают данные в 2015 г. общая стоимость имущества ООО “Универсал” составила 13 684 000,00 рублей. За отчетный период она возросла на 2 268 000,00 рублей или на 116,57% ($15\,952\,000,00:13\,684\,000,00 \cdot 100\%$). Сравнительный анализ и конец 2016 года, показала, что имущество ООО “Универсал”, за отчетный год, увеличилось за счет таких статей, как: основные средства - на 160%, дебиторская задолженность на 108,5% и запасы на 142,2%.

Прирост основных средств за отчетный период на ООО “Универсал” произошел за счет покупки новых основных средств, а именно, было куплено 2 теплообменника.

В 2016 г. дебиторская задолженность за отпущенный товар возросла на 843 000,00 (108,5%), что явилось отрицательным фактором деятельности ООО “Универсал”. Дебиторская задолженность означает, что часть товаров отпущена покупателям без предварительного расчета, т.е. по существу предприятие предоставило покупателям бесплатный кредит. Задержка в поступлении средств от нескольких крупных покупателей может создать серьезные финансовые трудности, так как его платежеспособность оказывается в полной зависимости от добросовестности покупателя. Для снижения дебиторской задолженности фирме целесообразно совершенствовать систему расчетов с покупателями, включая обязательный контроль за сроком образования дебиторской задолженности.

2.2 Анализ оборачиваемости оборотных активов ООО “Универсал”.

Финансовое положение предприятия находится в непосредственной зависимости от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги. Однако отдельные виды активов предприятия имеют различную скорость оборота. Так, наибольший период оборота имеет недвижимое имущество и прочие внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы и другие), представляющие собой средства, предназначенные для долгосрочного использования предприятием.

Все остальные активы, называемые оборотными, предназначенные для реализации или потребления, могут неоднократно менять свою форму в течение одного операционного цикла.

Воздействие на оборачиваемость предприятия оказывает экономическая ситуация в стране и связанные с ней условия хозяйственных предприятий. Так, протекающие в стране инфляционные процессы отсутствия у большинства предприятий налаженных хозяйственных связей с поставщиками и покупателями приводят к вынужденному накоплению запасов, значительно замедляющему процесс оборота средств. Рассмотрим причины изменения оборотных активов в ООО "Универсал" за 2015 – 2016 г. в Таблице 2 «Причины изменения оборотных активов ООО "Универсал" в 2016 году».

Таблица 2. Причины изменения оборотных активов ООО "Универсал" в 2016 году.

Причины увеличения оборотных средств	сумма	причины уменьшения оборотных средств	сумма
1. Чистая прибыль	677 258,45	1. Расходы за счет прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия	
2. Амортизационные отчисления (износа)	11 548,22	2. Капитальные вложения	
3. Прирост собственных средств	543 458,22	3. Долгосрочные финансовые вложения	

4. Увеличение задолженности по кредитам и займам		4. Уменьшение задолженности по кредитам и займам	437 000,00
5. Увеличение кредиторской задолженности	4 379 125,44	5. Уменьшение кредиторской задолженности	
ВСЕГО	5 611 390,33	ВСЕГО	437 000,00

Вывод: Баланс отклонений составил 5 174 390,33 рублей.

Наибольшее отклонение осталось за увеличением кредиторской задолженности.

Рассмотрим состав и движение производственных запасов в ООО "Универсал" за 2015 - 2016 годы по данным Таблицы 3 «Состав и движение производственных запасов ООО «Универсал» в 2015-2016 году».

Показатели	Остаток на начало года	Уд.вес	Поступило	Израсходовано	Остаток на конец года	Уд.вес
1. Закупаемые материалы	2 548 962,22	82	3 567 458,88	3 388 111,16	2 728 309,94	62
2. Закупаемый инструмент	512 258,44	16	1 458 756,22	312 458,66	1 658 556,00	37
3. Канцтовары	49 779,34	2	68 953,11	79 658,23	39 074,22	1
Всего	3 111 000,00	100	5 095 168,21	3 780 228,05	4 425 940,16	100

Таблица 3. Состав и движение производственных запасов ООО «Универсал» в 2015-2016 году.

Вывод: Большой, огромнейших запас товаров на складе, который остаётся там продолжительное количество времени приводит к не ликвидности предприятия.

Важнейшим этапом анализа финансового состояния предприятия является изучения показателей оборачиваемости оборотных активов фирмы, позволяющих охарактеризовать эффективность их использования. Изучение и анализ оборачиваемости оборотных активов имеет важное значение, так как от скорости их оборота в прямой зависимости находятся такие важные показатели, как объем реализации продукции, работ, услуг.

Проанализируем данные оборачиваемости оборотных активов в ООО "Универсал" за 2015-2016 годы, согласно Таблице 4 «Анализ оборачиваемости оборотных активов в ООО "Универсал" за 2015 - 2016 годы».

Таблица 4. Анализ оборачиваемости оборотных активов в ООО "Универсал" за 2015 - 2016 годы.

Показатели	фактически		Отклонения (+,-)
	2015 год	2016 год	
1. Выручка от реализации (работ, услуг), без НДС и акцизов, рублей	33 034 859,22	40 484 125,98	7 449 266,76
2. Однодневная реализация, руб.	90 506,46	110 612,37	20 105,90
3. Средняя стоимость оборотных средств, рублей	6 842 156,44	14 818 569,55	7 976 413,11
4. Продолжительность одного оборота оборотных активов, дни	75,60	133,60	58,00

Вывод: По сравнению с прошлым годом продолжительность оборота оборотных активов ускорилась на 58 дней, что может привести к улучшению финансового положения предприятия.

Увеличение выручки говорит об увеличении объема производства.

Однодневная реализация увеличилась за счет роста покупателей и заказчиков.

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

Значительный удельный вес дебиторской задолженности в составе оборотных активов определяет особое место ее в оценке оборачиваемости. В наиболее общем виде изменения в объеме дебиторской задолженности за год могут быть охарактеризованы данными баланса.

Существуют общие рекомендации, позволяющие бухгалтеру управлять дебиторской задолженностью:

- контролировать состояние расчетов с покупателями по отсроченным задолженностям;
- по возможности ориентироваться на большое число покупателей целью уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;
- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности;
- используется способ предоставления скидок при досрочной оплате.

При анализе оборотных активов следует учесть, что в условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что фирма реально получает лишь часть стоимости реализованного товара. Отсюда роль и значение этого раздела анализа для жизнедеятельности предприятия.

Формирование имущества предприятия осуществляется за счет собственных и заемных средств, состояние и движение которых представлено в пассиве бухгалтерского баланса. Соотношение собственных и заемных средств характеризующих финансовое положение предприятия.

Характеристика источников финансирования имущества предприятия, а также структуры и соотношения собственных и заемных средств ООО "Универсал" за 2015-2016 год представлена в Таблице 5 «Состав и структура финансовых ресурсов ООО "Универсал" за 2015-2016 годы».

Таблица 5. Состав и структура финансовых ресурсов ООО "Универсал" за 2015-2016 год.

Виды источников средств предприятия	2015		2016		Отклонения		Темп роста
	Сумма	Уд.вес	Сумма	Уд.вес	Сумма	Уд.вес	
1. Внеоборотные активы	245 000,00	0,90	392 000,00	1,23	147 000,00	3,07	62,50
2. Собственный капитал	363 000,00	1,34	935 000,00	2,93	572 000,00	11,96	38,82
3. Заемный капитал	13 075 125,22	48,21	15 017 589,69	47,07	1 942 464,47	40,62	87,07
4. Собственный оборотный капитал	13 439 025,22	49,55	15 560 124,55	48,77	2 121 099,33	44,35	86,37
Общая величина финансовых	27 122 150,44	100,00	31 904 714,24	100,00	4 782 563,80	100,00	274,76

Вывод: Увеличившаяся на 572 000,00 рублей стоимость имущества предприятия увеличилась за счет роста собственного капитала на 38,82%. Заемный капитал повысился на 86,37%, это сигнализирует о том, что предприятие использует очень много заемных средств в своей деятельности.

В финансовом анализе важное место занимает анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности, под которой подразумевается не только задолженность поставщикам, но и краткосрочные кредиты, займы, расчетам с бюджетом и прочие пассивы.

Большое значение имеет анализ задолженности в разрезе сроков погашения обязательств. Как правило, при этом задолженность делится на две большие группы: долгосрочную и краткосрочную.

Такое деление важно при анализе ликвидности, главной целью которого является выявление способности предприятия погасить свои обязательства. Одним из главных инструментов анализа ликвидности является вычисление ряда коэффициентов ликвидности: абсолютной, критической, текущей.

Деление дебиторской задолженности на долгосрочную и краткосрочную важно при анализе активов фирмы и их оборачиваемости.

Удельный вес оборотных активов показывает, какую долю своих активов предприятие не использует в производственном обороте. Коэффициенты оборачиваемости показывают сколько раз определенные виды активов прошли через производственный оборот.

Рассмотрим состав дебиторской и кредиторской задолженности на ООО "Универсал" за 2015 - 2016 годы в Таблице 6 «Состав дебиторской и кредиторской задолженности ООО "Универсал" за 2015 - 2016 годы».

Таблица 6. Состав дебиторской и кредиторской задолженности ООО "Универсал" за 2015 - 2016 годы.

Виды дебиторской задолженности	На конец года		Отклонения (+,-)	Виды кредиторской задолженности	Отклонение на года	
	2015	2016			2015	2016

1.Дебиторская задолженность в том числе:	9	10 782 000,00	843 000,00	Кредиторская задолженность в том числе:	10 612 000,00	14 991 000,00	4 000,00
А) покупатели и заказчики	7 476 000,00	10 755 000,00	3 279 000,00	А) поставщики и подрядчики	10 612 000,00	14 991 000,00	4 000,00
Б) прочие дебиторы	2 463 000,00	26 000,00	-2 437 000,00				
2)Краткосрочные финансовые вложения	0,00	0,00	0,00				
Дебиторская задолженность ВСЕГО	9 939 000,00	10 782 000,00	843 000,00	Кредиторская задолженность ВСЕГО	10 612 000,00	14 991 000,00	4 000,00
Превышение кредиторской задолженности над дебиторской				Превышение кредиторской задолженности над кредиторской	673 000,00	4 209 000,00	1 000,00
Баланс	9 939 000,00	10 782 000,00	843 000,00	Баланс	10 612 000,00	14 991 000,00	4 000,00

Вывод: Значительный вес в общей дебиторской задолженности ООО "Универсал" в 2016 г. составила задолженность покупателей и заказчиков, она составила 10 755 000,00 рублей. Что больше на 3 279 000,00рубле, чем в 2015 году. В то же время

задолженность с прочими дебиторами снизилась до 26 000,00 рублей, отклонение составило 2 437 000,00 рублей. Следовательно, дебиторская задолженность в отчетном году по сравнению с прошлым увеличилась на 843 000,00 рублей, что негативно сказывается на оборачиваемости оборотных активов.

Как видно, задолженность поставщикам на конец года составила 14 991 000,00 рублей, отклонение составило 4 379 000,00 рублей. Увеличение кредиторской задолженности за отчетный период говорит о том, что накапливаются задолженности за те или иные не востребовавшие услуги.

Общая кредиторская задолженность ООО "Бриз" в 2016 году составила 14 991 000,00 , в свою очередь размер отклонения стал равен 4 379 000,00 рублей.

Превышение кредиторской задолженности над дебиторской составило 673 000,00 рублей за 2015 год и 4 209 000,00 рублей за 2016 год, что негативно сказывается на финансовом состоянии предприятия.

2.4 Анализ показаний финансовой (рыночной) устойчивости ООО "Универсал"

Оценка финансового состояния предприятия осуществляется на основании «Бухгалтерского баланса» и «Отчета о прибылях и убытках».

Для начала проводится проверка всех показателей бухгалтерского учета.

Далее с помощью баланса оценивается тенденция изменения в имущественном и финансовом положении предприятия. К таким тенденциям относятся:

- увеличение /уменьшение стоимости имущества предприятия и его отдельных составляющих;
- изменение в структуре активов предприятия и источников их образования.

Следующим шагом является расчет и оценка динамики аналитических коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость предприятия.

Итоговым результатом расчетов является общее заключение платежеспособности и ликвидности предприятия.

Показатели пассива бухгалтерского баланса имеют большое значение для оценки рыночной позиции предприятия – его финансовая устойчивость.

Основной критерий, по которому оценивается финансовая устойчивость предприятия – коэффициент соотношения заемных и собственных средств, расчеты представлены в Таблице 7 «Динамика показателей финансовой устойчивости ООО "Универсал" за 2015-2016 годы».

Таблица 7. Динамика показателей финансовой устойчивости ООО "Универсал" за 2015-2016 год.

Показатели	2015	2016	Отклонения	Темп роста
1. Коэффициент финансовой независимости, К1	0,027	0,059	0,032	216,982
2. Коэффициент финансовой устойчивости, К2	0,027	0,059	0,032	218,519
3. Коэффициент долгосрочной привлечения, К3 заемного капитала.	0,000	0,000	0,000	0,000
4. Коэффициент маневренности собственного капитала, К4	1,000	2,385	1,385	238,520
5. Коэффициент обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом, К5	0,117	0,123	0,006	105,167
6. Коэффициент реальной стоимости основных средств в общей стоимости имущества фирмы, К6	0,000	0,025	0,025	0,000
7. Коэффициент реальной стоимости активов производственного назначения в общей стоимости имущества, К7	0,232	0,277	0,046	119,821

Вывод: Коэффициент долгосрочного привлечения заемного капитала имеет значение равное нулю, потому что собственный оборотный капитал в организации отсутствует.

Коэффициент финансовой независимости вырос на 0,032 по сравнению с 2015 годом. Точно на такую же долю вырос и коэффициент финансовой устойчивости. Это говорит о том, что организация пусть и небольшими темпами, но продвигается в своем положении на рынке.

Коэффициент обеспеченности возрастает совсем незначительно, но это лучше, чем снижение.

Коэффициент реальной стоимости активов производственного назначения возрастает на 0,046, это говорит о том, что запасы возрастают и не всегда пользуются спросом.

2.5 Обобщение результатов анализа, оценка ликвидности (платежеспособности ООО "Универсал" и степени риска его банкротства.

Важнейшими характеристиками финансового состояния предприятия является платежеспособность и ликвидность. Имеет место быть разграничение понятий ликвидности и платежеспособности, так как на практике эти понятия объединяют.

Влияние на финансовое состояние оказывает обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами.

Для получения достоверной информации об обеспеченности собственными оборотными средствами необходимо начислять показатели, которые нужны для того, чтобы исчислить коэффициент обеспеченности собственными средствами.

Основные показатели для оценки ликвидности ООО "Универсал" за 2015-2016 годы представлены в Таблице 8 «Показатели для оценки ликвидности ООО "Универсал" за 2015 - 2016 годы и степени риска его банкротства».

Таблица 8. Показатели для оценки ликвидности ООО "Универсал" за 2015 - 2016 годы и степени риска его банкротства.

Показатели			отклонения	Темп роста
	2015 год	2016 год	(+, -)	%
1. Оборотные активы, руб.	3 111 000,00	4 425 000,00	1 314 000,00	142,24
2. Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы, рублях	9 939 000,00	10 782 000,00	843 000,00	108,48
3. Данные средства и краткосрочные финансовые вложения, рублях	389 000,00	353 000,00	-36 000,00	90,75
4. Внешняя краткосрочная задолженность по кредитам и расчетам рублях	13 075 000,00	15 017 000,00	1 942 000,00	114,85
5. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,030	0,024	-0,006	79,01
6. Критический коэффициент ликвидности	0,030	0,020	-0,010	66,67
7. Коэффициент текущей ликвидности	1,028	1,036	0,008	100,82
8. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,027	0,035	0,008	129,19
9. Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности	0,257	0,514	0,257	200,00

Вывод: Анализируя данные таблицы можно сказать, что оборотные активы возросли на 1 314 000,00 т.р., дебиторская задолженность так же возросла. Кредиторская задолженность увеличилась на 1 942 000,00 (114%), что говорит об обязательствах перед поставщиками и подрядчиками.

Коэффициент абсолютной ликвидности уменьшается, это говорит о том, что всего 2% текущих пассивов покрывается наличными денежными средствами.

В связи с тем, что коэффициент критической ликвидности меньше 0,7 можно сделать вывод о том, что кредит организации будет выдан под большой процент, а так же о возможной потере инвесторов.

Размер коэффициента текущей ликвидности в размере от 1,03 до 1,04 говорит о том, что у организации существуют затруднения в покрытии текущих обязательств; снижении оборотных активов и необходимости сокращения кредиторской задолженности.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости. Увеличение коэффициента на 0,008 говорит о том, что возрастает размер собственного капитала; растёт финансовая устойчивость; растёт платежеспособность со стороны контрагента.

Коэффициент утраты платежеспособности возрастает, но он всё ещё остаётся на уровне ниже 1, это в свою очередь свидетельствует о наличии реальной угрозы для предприятия утратить платежеспособность, это критическое значение.

Все показатели оценки платежеспособности предприятия говорят о том, что состояние баланса ООО "Универсал" неудовлетворительное, а само предприятие неплатежеспособно. Руководству предприятия необходимо принять соответствующие меры для восстановления платежеспособности ООО "Универсал".

Заключение

В ходе выполнения работы изучался вопрос о том, какую роль играет воспроизведение анализа финансового состояния на предприятии. В данной работе был воспроизведен анализ состава структуры имущества организации, оборачиваемости оборотных активов, показаний финансовой (рыночной) устойчивости, оценка состава и структуры финансовых ресурсов и произведено

обобщение результатов анализа.

Объектом исследования стало Общество с ограниченной ответственностью «Универсал».

За основу исследования была использована финансово-хозяйственная деятельность предприятия.

В первой главе курсовой работы разобраны теоретические вопросы: [бухгалтерский баланс как основная форма в системе отчетности](#); [бухгалтерский баланс и его роль в управлении предприятия \(организация\)](#); подготовительные работы к составлению баланса; [строение бухгалтерского баланса и техника его составления](#); [взаимосвязь его разделов и статей](#); правила оценки актива и пассива баланса; совершенствование разделов и статей бухгалтерского баланса.

Во второй главе курсовой работы произведен анализ финансового состояния ООО «Универсал».

Для осуществления данной цели необходимо было решить следующие задачи:

- Произвести анализ состава имущества организации;
- Произвести анализ оборачиваемости оборотных активов;
- Произвести оценку состава и структуры финансовых ресурсов предприятия, анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности;
- Произвести анализ показаний финансовой (рыночной) устойчивости;
- Сделать выводы о результатах анализа, оценить ликвидность (платежеспособность) ООО "Универсал" и степень риска его банкротства.

В ходе работы были сделаны следующие выводы:

- Коэффициент абсолютной ликвидности уменьшается, это говорит о том, что всего 2% текущих пассивов покрывается наличными денежными средствами.
- В связи с тем, что коэффициент критической ликвидности меньше 0,7 можно сделать вывод о том, что кредит организации будет выдан под большой процент, а так же о возможной потере инвесторов.
- Размер коэффициента текущей ликвидности в размере от 1,03 до 1,04 говорит о том, что у организации существуют затруднения в покрытии текущих обязательств; снижении оборотных активов и необходимости сокращения кредиторской задолженности.

- Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости. Увеличение коэффициента на 0,008 говорит о том, что возрастает размер собственного капитала; растет финансовая устойчивость; растет платежеспособность со стороны контрагента.
- Коэффициент утраты платежеспособности возрастает, но он всё ещё остаётся на уровне ниже 1, это в свою очередь свидетельствует о наличии реальной угрозы для предприятия утратить платежеспособность, это критическое значение.
- Все показатели оценки платежеспособности предприятия говорят о том, что состояние баланса ООО "Универсал" неудовлетворительное, а само предприятие неплатежеспособно. Руководству предприятия необходимо принять соответствующие меры для восстановления платежеспособности ООО "Универсал".

Библиография

1. Бакаев А.С. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческой организации / А.С. Бакаев. – М.: Бухучет, 2012. – 238 с.
2. Веселова Т.Н. Бухгалтерский учет. Финансовая отчетность на предприятиях. Практическое пособие / Т.Н. Веселова. – М.: Благовест, 2012. – 352 с.
3. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н.Л. Вещунова. – М.: Проспект, 2013. – 672 с.
4. Домбровская Е.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие / Е.Н. Домбровская. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 280 с.
5. Зонова А.В. Бухгалтерский учет и аудит: учебник / А.В. Зонова. – М.: Рид Групп, 2011. – 480 с.
6. Каморджанова Н.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / Н.А. Каморджанова. – СПб.: Питер, 2012. – 465 с.
7. Камышанов П.И. Бухгалтерская финансовая отчетность: составление и анализ / П.И. Камышанов. – М.: Омега-Л, 2013. – 221 с.
8. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник / Н.П. Кондраков. – М.: Проспект, 2013. – 504 с.
9. Ларионов А.Д. Бухгалтерский учет: учебник / А.Д. Ларионов. – М.: Проспект, 2010. – 360 с.
10. Лишиленко А.В. Бухгалтерский учет / А.В. Лишиленко. – М.: Центр учебной литературы, 2011. – 736 с.

11. Лунева А.М. Бухгалтерский учет / А.М. Лунева. – М.: Инфра-М, 2012. – 538 с.
12. Морозова Т.В. Международные стандарты финансовой отчетности: учебное пособие / Т.В. Морозова. – М.: Университет, 2012. – 480 с.
13. Натепрова Т.Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие / Т.Я. Натепрова. – М.: Дашков и К, 2013. – 292 с.
14. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии: учебно-практическое пособие / Н.В. Пошерстник. – М.: Проспект, 2011. – 416 с.
15. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 года № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) (ред. от 8 ноября 2010 года).

1. Веселова Т.Н. Бухгалтерский учет. Финансовая отчетность на предприятиях. Практическое пособие / Т.Н. Веселова. – М.: Благовест, 2012. – 352 с. [↑](#)
2. Бакаев А.С. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческой организации / А.С. Бакаев. – М.: Бухучет, 2012. – 238 с. [↑](#)
3. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н.Л. Вещунова. – М.: Проспект, 2013. – 672 с. [↑](#)
4. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н.Л. Вещунова. – М.: Проспект, 2013. – 672 с. [↑](#)
5. Зонова А.В. Бухгалтерский учет и аудит: учебник / А.В. Зонова. – М.: Рид Групп, 2011. – 480 с. [↑](#)
6. Каморджанова Н.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / Н.А. Каморджанова. – СПб.: Питер, 2012. – 465 с. [↑](#)