

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

В связи с переходом к рыночной экономике от предприятия требуется рост эффективности производства, конкурентоспособности продукции и услуг на основе внедрения достижений научно-технического прогресса, действенных форм хозяйствования и управления производством, активизации предпринимательства и т.д. Существенная роль в реализации этой задачи отводится составлению бухгалтерской отчетности на предприятии.

Мною была выбрана курсовая работа «Баланс и отчетность». Отчетность – это система взаимосвязанных показателей бухгалтерского учета, характеризующих предпринимательскую деятельность организации за отчетный период времени: месяц, квартал, год. [\[1\]](#)

Отчетность включает таблицы, которые составляют по данным бухгалтерского, статистического и оперативного учета, и является завершающим этапом учетной работы.

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

В системе экономической информации бухгалтерская отчетность является одним из основных инструментов управления, которые содержат наиболее синтезированную и обобщенную информацию, а также основой объективной оценки хозяйственной деятельности предприятия, базой текущего и перспективного планирования, действенным инструментом для принятия управленческих решений.

Актуальность и значимость темы данной курсовой работы в том, что принимать обоснованные решения, разрабатывать мероприятия, направленные на более эффективное управление капиталом организации, отчитываться перед банком и многое другое невозможно без составления баланса.

Такой значимый элемент бухгалтерской отчетности, как баланс изучается различными авторами и специалистами. Значение бухгалтерского баланса настолько значительно, что он часто выделяется в отдельную отчетную единицу. Умение читать баланс – знание содержания каждой его статьи, способа ее оценки, роли в деятельности предприятия, связи с другими статьями, характеристики этих изменений для экономики предприятия. Это умение дает возможность: получить значительный объем информации о предприятии; определить степень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами; установить, за счет каких статей изменилась величина оборотных средств; оценить общее финансовое состояние предприятия даже без расчетов аналитических показателей.

Целью данной курсовой работы является отражение места, важности и значения бухгалтерского баланса. В процессе изучения работы необходимо решить следующие задачи:

- дать общее представление об отчетности;
- изучить баланс как основной вид бухгалтерской отчетности;
- проанализировать активы и пассивы, ликвидность баланса ООО «Автограф».

Объектом исследования данной работы является ООО «Автограф». Баланс этого предприятия исследовался по состоянию на 31 декабря 2014 года и 30 сентября 2015 года.

Курсовая работа состоит из трех глав и приложения. В первой главе рассматривается бухгалтерская отчетность в целом. Один из важных видов бухгалтерской отчетности – баланс рассматривается во второй главе, а также основные правила его составления. Я считаю, что очень важно уметь анализировать баланс. Именно поэтому третья глава посвящена анализу баланса предприятия. Выводы, сделанные в результате сбора информации, изучения теории, составления и анализа баланса на примере конкретного предприятия, можно прочитать в заключении курсовой работы. Мною были изучены книги и учебные пособия различных авторов, использованы различные источники сети Интернет, которые указаны в списке используемой литературы.

ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ, ВИДЫ ОТЧЕТНОСТИ И ТРЕБОВАНИЯ К ЕЕ СОСТАВЛЕНИЮ

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. [\[3\]](#)

Исходя из данных отчетности, руководитель отчитывается перед трудовым коллективом, финансовыми органами, учредителями, банками, инвесторами, кредиторами и др.

Отчеты должны составляться в соответствии с формами и инструкциями (указаниями), утвержденными Минфином и Госкомстатом Российской Федерации. Единая система показателей отчетности организации позволяет составлять отчетные сводки по отдельным отраслям, экономическим районам, республикам и по всему народному хозяйству и целом. [\[4\]](#)

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ и Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) годовая бухгалтерская отчетность организаций, за исключением отчетности бюджетных организаций, состоит из:

- а) бухгалтерского баланса (форма №1);
- б) отчета о прибылях и убытках (форма №2);
- в) отчета об изменениях капитала (форма №3);
- г) отчета о движении денежных средств (форма №4);
- д) приложения к бухгалтерскому балансу (форма №5);
- е) отчета о целевом использовании полученных средств (форма №6)-для некоммерческих организаций;
- ж) аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту;
- з) пояснительной записки. [\[5\]](#)

Формы бухгалтерской отчетности организаций, а также указания о порядке их заполнения утверждаются непосредственно Министерством финансов Российской

Федерации.

В пояснительной записке может быть приведена оценка деловой активности организации, критериями которой являются, широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт, репутация организации, выражающаяся, в частности, в известности у клиентов, пользующихся услугами организации, и др.; степень выполнения плана, обеспечение заданного темпа роста; уровень эффективности использования ресурсов организации и др.[\[6\]](#)

Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется в течение 90 дней, но не раньше 60 дней по окончании отчетного года. Конкретным днем представления бухгалтерской отчетности является дата ее почтового отправления или дата ее фактической передачи.

В соответствии с ПБУ 4/99 к составлению бухгалтерской отчетности предъявляются следующие требования:

1. Бухгалтерская отчетность должна состоять из определенных форм (с 1-й по 6-ю);
2. Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, о финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении;
3. При формировании бухгалтерской отчетности должна быть обеспечена нейтральность информации (т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими);
4. Бухгалтерская отчетность должна включать показатели деятельности всех филиалов и подразделений;
5. При формировании бухгалтерской отчетности организация должна придерживаться принятого ею содержания и форм последовательно от одного отчетного периода к другому;
6. По любому числовому показателю должны быть приведены данные не менее чем за два года;
7. Статьи бухгалтерской отчетности, по которым отсутствуют числовые показатели, прочеркиваются или не приводятся;
8. Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода;
9. Каждая составная часть бухгалтерской отчетности должна содержать наименование формы, отчетную дату, наименование организации,

организационно-правовую форму, ИНН, адрес организации, единицу измерения, коды и шифры, вид деятельности;

10. Отрицательные показатели в бухгалтерской отчетности показываются в круглых скобках;
11. Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке, подписана руководителем и гл. бухгалтером организации.[\[7\]](#)

Значение отчетности заключается в ее достоверности, целостности, своевременности, простоте, сравнимости, экономичности, соблюдении строго установленных процедур, оформлении и публичности.

Благодаря правильно составленной отчетности руководить организации может устранить недостатки, выявить неиспользованные внутренние резервы, своевременно реагировать и принимать правильные решения в связи с изменениями на рынке.

Целостность или полнота отчетности позволяет принимать более обоснованные управленческие решения.

Своевременность предполагает представление необходимой бухгалтерской отчетности в соответствующие адреса в установленный срок.

Простота бухгалтерской отчетности состоит в ее упрощении и доступности. Переход бухгалтерского учета к международным стандартам объективно способствует реализации данного требования.

Проверяемость отчетности предполагает возможность подтверждения представленной в ней информации в любое время.

Сравнимость предусматривает наличие одинаковых показателей на протяжении различных отрезков времени с целью выявления различий и тенденций. Цель такого сравнения - выявить тенденции развития фирмы.

Экономичность достигается путем унификации и стандартизации соответствующих форм отчетности, сокращении отдельных показателей не в ущерб качеству отчетных данных, автоматизации учета, выбора оптимальных форм учета.

Таким образом, каждой организации необходимо «считать» свои деньги. Именно для этого и необходимо составление различных форм отчетности, правила составления которых регламентированы законодательством. Необходимо помнить, что главная цель отчетности – дать объективное представление о состоянии дел в

компании, а одной из основных ее форм является баланс. Именно он нужен для анализа состояния компании и эффективности действий менеджеров. Особенно полезен анализ баланса в динамике, т.е. по годам.

ГЛАВА 2 БАЛАНС КАК ОСНОВНАЯ ФОРМА ОТЧЕТНОСТИ

2.1 РОЛЬ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА В УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ

Баланс - это основная форма отчетности, форма №1. Он составляется на основании данных об остатках по дебету и кредиту. Баланс является и частью бухгалтерского учета и одной из форм периодической и годовой отчетности. Он как моментальный снимок финансового состояния предприятия, на котором балансируют активы и пассивы, т.е. то, чем располагает предприятие и за счет каких источников появилось данное имущество.

Бухгалтерский баланс как элемент метода бухгалтерского учета заканчивает процедуру обработки бухгалтерских данных, обобщая и систематизируя их.^[8] На основе данных, представленных в балансе, заинтересованные пользователи могут изучить наличие, размещение и использование ресурсов, платежеспособность и финансовую устойчивость организаций и удовлетворить, таким образом, свои информационные потребности.

Таких пользователей можно разделить на две группы: внешние (инвесторы, кредитные учреждения и кредиторы, поставщики и заказчики, органы законодательной и исполнительной власти) и внутренние (руководство, администрация предприятия). Руководители на основе данных баланса получают представление о месте своего предприятия наряду с аналогичными предприятиями, о том правильно ли они выбрали стратегию работы предприятия, следят за эффективностью использования ресурсов и принятия решений по управлению предприятием; аудиторы получают подсказку для выбора правильного решения в процессе аудита, планирования своей проверки, выявления слабых мест в системе учета и зон возможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок во внешней отчетности клиента; аналитики определяют направления финансового

анализа.

Внешних пользователей интересует информация об имуществе предприятия, составе и структуре этого имущества. Чаще всего их интересует не структура актива и пассива, а сведения, получаемые путем анализа этой структуры.^[9]

Для ответов на свои вопросы каждый пользователь финансовой отчетности должен проанализировать информацию, содержащуюся в балансе. В зависимости от категории пользователей и целей, стоящих перед ним, анализ баланса можно осуществлять по двум следующим этапам: экспресс-анализ и детализированный анализ. Экспресс-анализ - обобщающая оценка результатов хозяйственной деятельности и финансового состояния предприятия. Анализируются ресурсы и их структура, результаты хозяйствования, эффективность использования собственных и заемных средств. Определяется соотношение отдельных статей актива и пассива, их удельный вес в валюте баланса, рассчитываются суммы отклонений в структуре основных статей баланса по сравнению с предшествующим периодом. Общая сумма изменения валюты баланса расчленяется на составляющие, что позволяет сделать предварительные выводы о характере сдвигов в составе активов, источниках их формирования и взаимообусловленности. Так, изменения в составе внеоборотных и оборотных активов рассматриваются в связи с изменениями в обязательствах предприятия. Результатам расчетов должна быть дана предварительная экономическая интерпретация: оценка соотношения собственных и заемных средств предприятия с позиций его финансовой устойчивости и кредитоспособности, общее заключение относительно платежеспособности и ликвидности предприятия, характеристика наметившихся тенденций изменения финансового положения предприятия, а также факторов, их определяющих.

Отличие бухгалтерского баланса от других форм отчетности состоит, прежде всего, в его универсальности. Информация, в нем содержащаяся, применяется во всем диапазоне исследований положения предприятия, всеми категориями пользователей. Разумеется, существуют потребители, информации которых один только баланс, ввиду требуемой глубины исследования и необходимых для него данных, удовлетворять не может, поэтому, данные формы №1 очень часто дополняют данными других форм отчетности и показателями, рассчитанными на их основе.

Однако и сам по себе баланс способен предоставить сведения для глубокого и разностороннего рассмотрения деятельности предприятия. Это разнообразие в

освещении сильных и слабых сторон объекта исследования, его потенциал и возможных опасностей на пути развития. Наиболее характерная черта, разительно отличающая эту форму отчетности от остальных. Именно благодаря ей, заключения, полученные на основе исследования показателей баланса, пользуются обычно высоким уровнем доверия.

Анализ бухгалтерского баланса может ставить перед собой самые разные задачи в зависимости от того, кто, зачем и с какой степенью компетентности анализирует эти данные. Информация, полученная в результате анализа баланса, служит основой для принятия решений как внутренними пользователями (по управлению предприятием и улучшению показателей его деятельности), так и внешними (по кредитованию, инвестированию и т.п.).

С помощью этой формы отчетности строится финансовое планирование, на ее основе оцениваются коммерческие риски, определяются способности руководителей предприятия сохранять и приумножать имущество этого предприятия, координировать деятельность хозяйств. Функции, выполняемые балансом очень разнообразны, а его свойства обусловили отношение к нему пользователей, отношения, которым сегодня не может располагать ни одна другая форма отчетности. Все это дает право на фразу, которая очень точно характеризует взаимоотношения баланса и пользователей: «баланс есть зерно предприятия».

2.2 ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Бухгалтерский баланс представляет собой способ экономической группировки имущества по его составу и размещению и источникам его формирования на 1-е число месяца, квартала, года.[\[10\]](#) Следовательно, в бухгалтерском балансе имущество организации рассматривается с двух сторон: по составу и размещению и по источникам образования.

Внешне бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, в которой слева отражается имущество по составу и размещению - актив баланса. Активы - это ресурсы предприятия, контроль над которыми хозяйствующий субъект получил в результате свершившихся фактов хозяйственной жизни и которые должны принести ему экономические выгоды в будущем при использовании имеющегося

потенциала отдельно или в сочетании с другими активами, что способствует прямо или косвенно притоку будущих чистых денежных потоков. [11] В правой части показываются источники формирования этого имущества - пассив баланса, если обозначить актив А, а пассив - П, то

$$\sum A = \sum П.$$

Отсюда вытекает, что баланс – это «равновесие» активов и пассивов. Итоги по активу и пассиву баланса называются валютой бухгалтерского баланса.

Главным элементом бухгалтерского баланса является балансовая статья. Балансовая статья – неделимый показатель, характеризующий определенный вид хозяйственных средств (активная статья) или их источников (пассивная статья). [12] Статьи баланса объединены в группы, группы - в разделы, на основе их экономического содержания.

Баланс содержит информацию о финансовом положении организации на данный момент времени. Он имеет две стороны: левая – передает информацию о средствах, а правая – об обязательствах и капитале.

Средствами организации являются ее ресурсы, имеющие стоимостное выражение (денежные средства, оборудование и т. д.). Баланс показывает величину средств организации на определенную дату. Работники предприятия (компании), несомненно, являются ее наиболее ценным ресурсом, однако, они это не ресурс, который подлежит бухгалтерскому учету.

Правая сторона баланса содержит источники формирования средств предприятия, которые делятся на два основных типа: обязательства и собственный капитал.

Всегда действует равенство: средства = обязательства + капитал.

Такое равенство называется балансовым уравнением. Оно не содержит в себе информацию о финансовом положении предприятия, но должно всегда соблюдаться, если только не допущена бухгалтерская ошибка.

Этот принцип называется принципом двусторонности. Очевидно, что двумя сторонами данного равенства являются средства и обязательства плюс капитал. Эти две стороны всегда равны между собой.

В балансе должны быть указаны наименование юридического лица, место нахождения, отчетная дата и отчетный период. Также должны быть приведены:

краткое описание вида деятельности предприятия, его юридическая форма и единица измерения, в которой представлены все финансовые отчеты. Также должны быть приведены соответствующие данные за предыдущий год.

Баланс составляется в валюте Российской Федерации; единицы измерения – тысяч рублей.

Бухгалтерский баланс составляется на основании остатков по счетам, показанным в Главной книге.

Баланс состоит из двух частей: актива и пассива, в которых соответственно отражаются активы, собственный капитал и обязательства. Активы и обязательства классифицируются как долгосрочные и текущие.

Определение в балансе текущих активов и обязательств и раскрытие их итоговых сумм представляет информацию, помогающую пользователям финансовой отчетности в анализе финансового положения юридического лица. [\[13\]](#)

По данным баланса осуществляется анализ финансового положения предприятия.

Существует форма бухгалтерского баланса, утвержденная Министерством финансов РФ, которая предусматривает три раздела в активе и три раздела в пассиве.

Актив

1. Внеоборотные активы

2.оборотные активы

3. Убытки

Пассив

IV. Капитал и резервы

V. Долгосрочные пассивы

VI. Краткосрочные пассивы.

В раздел актива "Внеоборотные активы" входят все долгосрочные активы хозяйствующего субъекта: нематериальные активы, основные средства, долгосрочные финансовые вложения, капитальные вложения.

Второй раздел актива "Оборотные активы" включает строки, отражающие текущие активы, запасы налог на добавленную стоимость (НДС), дебиторскую задолженность, финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, и др.

Третий раздел актива "Убытки" включает в себя непокрытые убытки предыдущих лет, непокрытый убыток отчетного года.

В четвертый раздел пассива баланса "Капитал и резервы" входят статьи: уставный капитал, переоценка внеоборотных активов, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль и др.

Пятый раздел пассива баланса "Долгосрочные пассивы" отражает заемные средства, отложенные налоговые обязательства, оценочные обязательства и др.

В шестой раздел пассива баланса "Краткосрочные пассивы" включены статьи: заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства.

Такой вид баланса можно публиковать в открытой печати. Это может дать возможность сотрудникам не только данной организации, но и других судить о действительном положении дел в указанной организации, знать ее имущественно-финансовое положение и тенденции дальнейшего развития.

Таким образом, составление баланса необходимо не только для оценки состояния предприятия, но и для определения эффективности исполнения коммерческого проекта. Если четко придерживаться правил составления баланса, в итоге мы можем получить такую форму отчетности, которая будет реально отображать финансовое состояние организации.

ГЛАВА 3. АНАЛИЗ БАЛАНСА НА ПРИМЕРЕ ООО «АВТОГРАФ»

3.1 АНАЛИЗ АКТИВОВ И ПАССИВОВ БАЛАНСА

Объектом исследования в курсовой работе является общество с ограниченной ответственностью – «Автограф», которое занимается грузоперевозками.

Основными покупателями являются торговые предприятия и бюджетные организации.

Общество расположено в г. Клинцы, ул. Баррикадная, 11.

Исследование проводилось на основании балансов данных по состоянию на 31 декабря 2014 года и 30 сентября 2015 года.

На основании баланса можно определить, в каком положении находится организация с ограниченной ответственностью и сможет ли она исправно функционировать в будущем. Для этого проанализируем стати актива и пассива баланса и его ликвидность.

Размещение средств предприятия имеет большое значение. Актив, по сути, это то, чем обладает предприятие и что можно перевести в денежную валюту. От того, какие средства вложены в основные и оборотные средства, сколько их находится в сфере производства и сфере обращения, в денежной и материальной форме, во многом зависят результаты производственной и финансовой деятельности, следовательно, и финансовое состояние предприятия. Поэтому в процессе анализа активов предприятия в первую очередь следует изучить изменения в их составе, структуре и дать им оценку.

Из таблицы 1 следует, что за анализируемый период имущество предприятия уменьшилось, темп роста составил 97,6%. В основном это произошло из-за уменьшения внеоборотных активов, темп роста составил 88,2%.

Оборотные активы предприятия увеличились, прирост составил 34,4%. Вместе с этим увеличились запасы на 65,8% и дебиторская задолженность на 61,% и уменьшилось количество денежных средств на 65,4%.

Таблица 1

Аналитическая группировка и анализ статей актива баланса

тыс. руб.

| Актив баланса | На начало периода | На конец периода | Абсолютное отклонение | Темп роста, % | Темп прироста, % |
|---------------|-------------------|------------------|-----------------------|---------------|------------------|
|---------------|-------------------|------------------|-----------------------|---------------|------------------|

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Имущество (всего) | 461,4 | 450,2 | -11,2 | 97,6 | -2,4 |
| Внеоборотные активы | 367,6 | 324,1 | -43,5 | 88,2 | -11,8 |
| Оборотные активы, | 93,8 | 126,1 | 32,3 | 134,4 | 34,4 |
| в том числе запасы | 20,2 | 33,5 | 13,3 | 165,8 | 65,8 |
| дебиторская задолженность | 53,1 | 85,5 | 32,4 | 161,0 | 61,0 |
| денежные средства | 20,5 | 7,1 | -13,4 | 34,6 | -65,4 |

Уменьшение денежных средств на счетах свидетельствует, как правило, об ослаблении финансового состояния предприятия. Их сумма должна быть достаточной для погашения первоочередных платежей. Однако наличие больших остатков денежных средств на протяжении длительного периода времени может быть результатом неправильного использования оборотного капитала. По данным нашего примера на конец отчетного периода произошло значительное снижение доли денежных средств – на 65,4%, что свидетельствует о снижении наиболее ликвидной части активов общества.

Если в активе баланса отражаются средства предприятия, то в пассиве – источники их образования. Финансовое состояние предприятия во многом зависит от того, какие средства оно имеет в своем распоряжении и куда они вложены.

Проанализируем пассив баланса на основании таблицы 2.

За анализируемый период темп роста источников имущества предприятия составил 97,6%. Это произошло во многом из-за уменьшения доли собственного капитала на 40,1%. Данный факт отрицательно характеризует финансовую устойчивость предприятия.

Заемный капитал за анализируемый период возрос на 19 %. Наибольшее увеличение произошло по статье «Кредиторская задолженность» – на 26,3 %. При анализе кредиторской задолженности следует учитывать, что она является одновременно источником покрытия дебиторской задолженности. В нашем примере на начало периода дебиторская задолженность не превышает кредиторскую задолженность. Это не свидетельствует об иммобилизации собственного капитала в дебиторскую задолженность и положительно характеризует финансовое состояние предприятия.

Долгосрочные обязательства увеличились на 16,1 %. Увеличение долгосрочных обязательств можно было бы рассматривать как положительный фактор, так как они приравниваются к собственному капиталу. Уменьшение же долгосрочных обязательств наряду с ростом краткосрочных может привести к ухудшению финансовой устойчивости предприятия.

Таблица 2

Аналитическая группировка и анализ статей пассива баланса

тыс. руб.

| Пассив баланса | На начало периода | На конец периода | Абсолютное отклонение | Темп роста, % | Темп прироста, % |
|-----------------------------|-------------------|------------------|-----------------------|---------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники имущества (всего) | 461,4 | 450,2 | -11,2 | 97,6 | -2,4 |
| Собственный капитал | 169,7 | 101,6 | -68,1 | 59,9 | -40,1 |
| Заемный капитал, | 291,7 | 348,6 | 56,9 | 119,5 | 19,5 |

| | | | | | |
|-------------------------------|-------|-------|------|-------|------|
| в том числе | | | | | |
| долгосрочные обязательства | 194,7 | 226,1 | 31,4 | 116,1 | 16,1 |
| кредиторская задолженность | 97 | 122,5 | 25,5 | 126,3 | 26,3 |

Таким образом, можно сделать вывод, что за анализируемый период финансовое состояние общества ухудшилось, вследствие снижения имущества предприятия в целом, снижения собственного капитала и увеличения заемного. Рост дебиторской задолженности повлиял на снижение денежных средств общества, что свидетельствует об ухудшении дисциплины расчетов с заказчиками.

3.2 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ БАЛАНСА

Ликвидность - это способность предприятия быстро погашать свою задолженность. [\[14\]](#) Более ликвидные активы те, которые быстрее обращаются в денежные средства. Неликвидный актив – актив, который нельзя обернуть в деньги.

Ликвидность организации определяется её возможностью покрыть свои обязательства активами, срок обращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Ликвидность означает способность обратить активы в наличность. Показатели ликвидности раскрывают характер отношения между оборотными активами и краткосрочными пассивами и отражают способность компании вовремя выполнять свои обязательства. Показатели ликвидности рассчитываются на основе балансовых статей.

Для того чтобы проанализировать ликвидность ООО «Автограф» необходимо сравнить средства по активу, сгруппированные по степени их ликвидности и расположенные в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков погашения.

Баланс считается абсолютно ликвидным при выполнении следующих неравенств:

A1 > П1
A2 > П2
A3 > П3
A4 < П4,

где A1 – денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (Высоколиквидные активы);

A2 – краткосрочная дебиторская задолженность активы (Быстрореализуемые активы);

A3 – прочие оборотные активы (Медленно реализуемые активы);

A4 – внеоборотные активы (Труднореализуемые активы);

П1 – привлеченные средства, к которым относится текущая кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, персоналом, бюджетом и т.д. (Наиболее срочные обязательства);

П2 – краткосрочные кредиты и займы, резервы предстоящих расходов, прочие краткосрочные обязательства (Среднесрочные обязательства);

П3 – Долгосрочные обязательства;

П4 – Постоянные пассивы (собственный капитал организации).

Определим ликвидность на примере баланса ООО «Автограф» по состоянию на 30 сентября 2015 года:

A1 = 7,1; П1 = 122,5

7,1 < 122,5

A2 = 85,5; П2 = 0

85,5 > 0

A3 = 0; П3 = 226,1

0 < 226,1

A4 = 324,1; П4 = 15

324,1 > 15

Можно сделать вывод, что баланс ООО «Автограф» абсолютно не ликвидный. На основании неравенства видно состояние противоположное абсолютной ликвидности. У общества нет собственных оборотных средств и возможности погасить свои текущие обязательства.

Коэффициент текущей (общей) ликвидности (коэффициент покрытия; англ. current ratio, CR) — финансовый коэффициент, равный отношению текущих (оборотных) активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам).[\[15\]](#)

$$\text{Ктл} = \text{ОА} / \text{КО},$$

где Ктл – коэффициент текущей ликвидности;

ОА – оборотные активы (внимание: до 2011 г. в Балансе в составе оборотных активов указывалась долгосрочная дебиторская задолженность - ее необходимо исключить из оборотных активов!);

КО – краткосрочные обязательства.

$$\text{Ктл} = 126,1 / 122,5 = 1,029$$

Коэффициент отражает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов. Чем показатель больше, тем лучше платежеспособность предприятия.

Считается, что коэффициент текущей ликвидности должен быть выше 1,5, но ниже 3. При анализе данного коэффициента на примере баланса ООО «Автограф» получилось значение 1,029. Это показывает, что организация находится в финансовом риске. Общество может оказаться на грани банкротства. Я считаю, что «Автографу» необходимо обратить внимание на оборотные средства, которых должно быть достаточно для погашения краткосрочных обязательств. На 30 сентября этих средств хватало ровно впритык.

Коэффициент быстрой ликвидности (иногда называют промежуточной или срочной ликвидности; англ. quick ratio, QR) — финансовый коэффициент, равный отношению высоколиквидных текущих активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам). [\[16\]](#)

Кбл = (Краткосрочная дебиторская задолженность + Краткосрочные финансовые вложения + Денежные средства) / Текущие обязательства

$$\text{Кбл} = (85,5 + 0 + 7,1) / 122,5 = 0,76$$

Коэффициент отражает способность компании погашать свои текущие обязательства в случае возникновения сложностей с реализацией продукции.

Нормальным считается значение коэффициента не менее 1. Коэффициент быстрой ликвидности баланса ООО «Автограф» - 0,76. Это говорит о том, что организация не справляется с покрытием краткосрочных обязательств. Основную долю ликвидных средств составляет дебиторская задолженность. Существует риск потери платежеспособности.

Коэффициент абсолютной активности — финансовый коэффициент, равный отношению денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам).¹³

Кал = (Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения) / Текущие обязательства

$$\text{Кал} = (7,1 + 0) / 122,5 = 0,06$$

Согласно российским нормативным актам нормальным считается значение коэффициента не менее 0,2. У данного общества коэффициент не соответствует нормативному значению. Он показывает, что предприятие не способно погасить большую часть текущих обязательств в ближайшее время.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исходя из материала, отображенного в курсовой работе, напрашивается вывод, что для точного анализа финансового состояния организации и принятия правильных управленческих решений обязательно составление бухгалтерской отчетности.

Баланс имеет немалое значение для руководства предприятия. В нем отражается обобщенное состояние средств в определенный период времени, раскрывается структура средств и их источников. Данные баланса служат для определения главных показателей, характеризующих работу организации и ее финансовое состояние. К примеру, по данным баланса определяется обеспеченность

средствами, правильность их использования, следование финансовой дисциплины, прибыльность и др. По данным баланса обнаруживаются недочеты в работе и финансовом состоянии, а также их причины. На основе составленного баланса, можно разработать мероприятия по их устранению этих недостатков.

Следует отметить, что через баланс можно контролировать и изучать хозяйственную деятельность и финансовое состояние организации. Благодаря сжатой и компактной форме, он является весьма удобным документом. Баланс даёт законченное и цельное представление не только об имущественном состоянии предприятия на каждый момент, но и о тех изменениях, которые произошли за тот или иной период времени. Последнее достигается сравнением балансов за ряд отчётных периодов.

С помощью этой формы отчетности строится финансовое планирование, на ее основе оцениваются коммерческие риски, определяются способности руководителей предприятия сохранять и приумножать имущество этого предприятия, координировать деятельность хозяйств. Функции, выполняемые балансом очень разнообразны, а его свойства обусловили отношение к нему пользователей, отношения, которым сегодня не может располагать ни одна другая форма отчетности. Все это дает право на фразу, которая очень точно характеризует взаимоотношения баланса и пользователей: «баланс есть зерно предприятия».

Проанализировав баланс ООО «Автограф» можно заключить, что баланс данной организации не ликвидный. Обществу будет трудно в дальнейшем покрыть текущие обязательства. Руководителю необходимо предпринять меры по увеличению объема оказываемых услуг, что позволит увеличить выручку организации и пополнить оборотные активы. Также необходимо провести работу по снижению долговой нагрузки общества, особенно ее краткосрочных обязательств. Данные меры будут способствовать улучшению структуры бухгалтерского баланса и его ликвидности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учеб. пособие /М. А. Рябова, Д. Г. Айнуллоа; Ульяновский государственный технический университет. – Ульяновск:

к Приказу Министерства Финансов

Российской Федерации

от 02.07.2010 № 66н

(в ред. Минфина России

от 05.10.2011 № 124н,

от 06.04.2015 № 57н)

| | | |
|--|------------------|-----------|
| Организация: ООО «Автограф» | Форма по ОКУД | Коды |
| Идентификационный номер плательщика _____ | Дата | 0710001 |
| Вид экономической деятельности: грузоперевозки | по ОКПО | 20 102015 |
| Организационно-правовая форма/форма собственности: общество с ограниченной ответственностью | ИНН | |
| Единица измерения тыс. руб. | по | |
| Местонахождение (адрес): | ОКВЭД | |
| г. Клинцы, ул. Баррикадная, 11 | по ОКОПФ/ | |
| | ОКФС | |
| | по ОКЕИ | 384 |

Бухгалтерский баланс

на 30 сентября 2015 года

| Наименование показателя | Код | На 30 сентября 2015г. | На 31 декабря 2014г. | На 31 декабря 2013г. |
|-------------------------|-----|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|
|-------------------------|-----|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|

Актив

| | | | | |
|---|------|-------|-------|-------|
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | 1110 | | | |
| Нематериальные активы | | | | |
| Результаты исследований и разработок | 1120 | | | |
| Нематериальные поисковые активы | 1130 | | | |
| Материальные поисковые активы | 1140 | | | |
| Основные средства | 1150 | 324,1 | 367,6 | 295,1 |
| Доходные вложения в материальные ценности | 1160 | | | |
| Финансовые вложения | 1170 | | | |
| Отложенные налоговые активы | 1180 | | | |
| Прочие внеоборотные активы | 1190 | | | |
| Итого по разделу I | 1100 | 324,1 | 367,6 | 295,1 |
| II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Запасы | 1210 | 33,5 | 20,2 | 17,5 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | | | |

| | | | |
|--|------------|-------|-------|
| Дебиторская задолженность | 1230 85,5 | 53,1 | 70 |
| Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | | |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 7,1 | 20,5 | 12,8 |
| Прочие оборотные активы | 1260 | | |
| Итого по разделу II | 1200 126,1 | 93,8 | 100,3 |
| Баланс | 1600 450,2 | 461,4 | 395,4 |

| Наименование показателя | Код | На 30 сентября 2015г. | На 31 декабря 2014г. | На 31 декабря 2013г. |
|-------------------------|-----|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|
|-------------------------|-----|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|

Пассив

III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

| | | | |
|--|---------|----|----|
| Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 15 | 15 | 15 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 | | |
| Переоценка внеоборотных активов | 1340 | | |

| | | | |
|---|------------|-------|-------|
| Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | | |
| Резервный капитал | 1360 | | |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 86,6 | 154,7 | 61,8 |
| Итого по разделу III | 1300 101,6 | 169,7 | 76,8 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 1410 226,1 | 194,7 | 212,4 |
| Заемные средства | | | |
| Отложенные налоговые обязательства | 1420 | | |
| Оценочные обязательства | 1430 | | |
| Прочие обязательства | 1450 | | |
| Итого по разделу IV | 1400 226,1 | 194,7 | 212,4 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 1510 | | |
| Заемные средства | | | |
| Кредиторская задолженность | 1520 122,5 | 97 | 106,2 |
| Доходы будущих периодов | 1530 | | |

| | | | |
|-------------------------|-------------------|--------------|--------------|
| Оценочные обязательства | 1540 | | |
| Прочие обязательства | 1550 | | |
| Итого по разделу V | 1500 122,5 | 97 | 106,2 |
| Баланс | 1700 450,2 | 461,4 | 395,4 |

Руководитель _____ В.И.Поршнеv

21 октября 2015 года

1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учеб. пособие /М. А. Рябова, Д. Г. Айнуллоva; Ульяновский государственный технический университет. – Ульяновск: УлГТУ, 2011. – С.9 [↑](#)
2. Рудакова Т.А. Учетно-отчетная информация: принципы подготовки в условиях ограничений// Международный бухгалтерский учет. – 2015. - №6(348). – С.4-5 [↑](#)
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. № 129-ФЗ (ред. от 03.11.2006). // 22 положения по бухгалтерскому учету. – М.: Эксмо, 2007. [↑](#)
4. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учеб. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – С.229-240 [↑](#)
5. Каморжданова Н.А., Карташова И.В. Бухгалтерский финансовый учет. 4-е изд., дополненное. – СПб.: Питер, 2009. – С.284-285 [↑](#)
6. Сергей Молчанов Бухгалтерский учет за 14 дней
<https://books.google.by/books?id=IY1cBAAAQBAJ&dq=%D0%B4%D0%BB%D1%8F+%D1%8C.276> [↑](#)

7. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. № 129-ФЗ (ред. от 03.11.2006). // 22 положения по бухгалтерскому учету. – М.: Эксмо, 2007. [↑](#)
8. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учеб. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – С.200-300 [↑](#)
9. Теория бухгалтерского учета: Учеб. пособие/ Л.И.Воронина. 4-е изд., дополненное. – М.: Эксмо, 2010. – С.65-75 [↑](#)
10. Адамов Н.А., Рогоуленко Т.М., Александрова Н.И. и др. Основы бухгалтерского учета/ Под общей редакцией Н.А. Адамова. – СПб.: Питер, 2005. – С.15-21 [↑](#)
11. Крупнова А.В. Баланс без ошибок. – Минск: Регистр, 2011. – 120 с. [↑](#)
12. Теория бухгалтерского учета: Учеб. пособие/ Л.И.Воронина. 4-е изд., дополненное. – М.: Эксмо, 2010. – С.71 [↑](#)
13. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (в ред. от 26.03.2007). // 22 положения по бухгалтерскому учету. – М.: Эксмо, 2007. [↑](#)
14. Финансовый менеджмент: учебник/ Г.Б.Поляк, И.А.Акодис, Л.Д.Андросова и др.: отв. ред. Г.Б.Поляк: - М., Волтерс Клувер, 2009. – С.220-235 [↑](#)
15. Экономическая оценка инвестиций: Учеб. пособие/ Несветаев Ю.А. – М.: МГИУ, 2005. – С.32-36 [↑](#)
16. 110. Экономическая оценка инвестиций: Учеб. пособие/ Несветаев Ю.А. – М.: МГИУ, 2005. – С.32-36 [↑](#)