

## Содержание:

# Введение

Общепризнано, что системы бухгалтерского учета, включающие в себя такую [форму](#), как бухгалтерский баланс, существуют более 500 лет. В 1869 г. профессор математики Лючини при подготовке к лекции по истории бухгалтерского учета перед членами Миланской академии счетоводов обнаружил старинную книгу, написанную Лукой Пачоли. [\[1\]](#)

Работа Л. Пачоли "Трактат о счетах и записях" являла собой относительно самостоятельную часть его фундаментального труда "Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях".[\[2\]](#)

Из различных форм бухгалтерской отчетности две основные выражают собой состояние и движение субъекта хозяйствования в целом. Этими главными формами являются бухгалтерский [баланс](#), составляемый на определенную дату и характеризующий экономическое состояние субъекта, и [отчет](#) о прибылях и убытках, формируемый за определенный прошедший период времени и представляющий экономическое движение данного субъекта в продолжение данного периода. Указанные формы учета являют собой две основные экономические модели, последовательно характеризующие хозяйствующий субъект первоначально как некоторую материальную субстанцию, а затем как форму движения этой субстанции.[\[3\]](#)

Техника составления бухгалтерского баланса и закономерности его структуры исключительно важны для получения на его основе достоверных выводов. Многообразие экономических ситуаций не позволяет автоматически применять методы исследования, ориентированные на гипотетические предприятия с усредненными показателями. Выбор конкретного метода анализа, его корректировка (при необходимости), разрешение противоречий между логическими и математическими зависимостями, невозможны без знания природы балансовых данных.

Такой важный элемент бухгалтерской отчетности, как баланс в разное время изучался различными авторами и специалистами. Значение бухгалтерского баланса настолько велико, что он часто выделяется в отдельную отчетную

единицу. Бухгалтерский баланс отличается многогранностью и емкостью содержания. В современных условиях международные стандарты жестко не регламентируют формат финансовых отчетов, в частности, баланс существует ряд правил и допустимых альтернатив (либо требуемых стандартами, либо определенных общепринятой практикой), в рамках которых должна предоставляться информация. Может и измениться структура формы номер один, могут быть добавлены новые статьи. Однако, это не повлияет на корректность полученных выводов, поскольку увеличивать аналитичность форм отчетности разрешено, то есть расширять состав статей.

Актуальность данной темы проявляется в том, что баланс в современном бухгалтерском учете занимает центральное место в отчетности предприятия. В нем содержится информация о финансовом положении предприятия на данный момент времени, что посредством финансового анализа позволяет руководству (как и другим пользователям отчетности) объективно оценить финансовое состояние предприятия и принимать верные и эффективные управленческие решения.

Цель работы – провести анализ составления бухгалтерского баланса и его аналитические возможности для организации.

Для достижения этих целей будут решены следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты порядка составления бухгалтерского баланса и его аналитические возможности;
- используя аналитические возможности бухгалтерского баланса предприятия провести анализ активов и пассивов на примере ООО «Эксмебель».

Объект исследования - ООО «Эксмебель». Предмет исследования – теоретические и практические вопросы, связанные с формированием бухгалтерского баланса предприятия и его аналитических возможностей.

Для рассмотрения практических вопросов в основном исследуются данные годовой бухгалтерской отчетности ОАО «Эксмебель» за 2012-2014 годы.

Структура работы включает в себя: введение, 3 главы, заключение, список используемой литературы.

# **Глава 1 Теоретические основы порядка формирования бухгалтерского баланса предприятия и использование его аналитических возможностей**

## **1.1 Понятие баланса и техника его составления**

Основой для составления бухгалтерского баланса являются учетные записи, подтвержденные оправдательными документами. При ведении учета с помощью журнально-ордерной формы счетоводства баланс составляется на основании данных Главной книги. Обороты по дебету отдельных счетов собирают в Главную книгу из ряда журналов-ордеров и оборотных ведомостей. Обороты по кредиту каждого счета записываются в Главную книгу только из журналов-ордеров.

Действующим законодательством России установлены единые основополагающие принципы и правила составления бухгалтерского баланса для всех субъектов. Принятая в настоящее время структура баланса в значительной мере приближена к мировой практике.

ПБУ 4/99 фиксирует требование к составителям бухгалтерского баланса обязательно представлять в нем активы и пассивы с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним – не более 12 месяцев после отчетной даты, или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

Каждый элемент актива и пассива называют статьей баланса. Статьи баланса в зависимости от их экономической сущности распределены на пять разделов, объединяющих определенные группы статей.

В России форма баланса закреплена законодательно (Приказ Минфина №66н от 02.07.2010 г. «О формах бухгалтерской отчетности»).

В самом общем виде бухгалтерский баланс может быть выражен в свернутом виде или в виде главного балансового уравнения:

Активы = Пассивы,

или, если развернуть правую часть равенства:

Активы = Капитал + Обязательства.

Объяснения тому, что лежит в основе этого уравнения, почему возможно приравнивание совершенно разнородных, несравнимых в своей физической форме проявления предметов, отображаемых в балансе, очевидно просты и хорошо известны. Главный из обычно приводимых доводов состоит в том, что все эти предметы выражены, измерены или представлены в стоимостной или денежной форме.

В левой и правой частях уравнения присутствуют предметы, которые имеют некоторое общее свойство, позволяющее рассматривать их как качественно однородные. Эти предметы, следовательно, являются соизмеримыми. Возможность существования такого рода равенства, в общем, не ставится под сомнение. Однако это не решает всех проблем или не дает ответов на многие вопросы, которые вполне обоснованно могут возникнуть у всякого, кто непредвзято и, может быть, заинтересованно пытается проникнуть в тайный смысл или осознать суть как приведенного выше равенства, так и всего бухгалтерского баланса в целом.

Итак, баланс представляет собой двустороннюю таблицу, где левая сторона (актив) отражает состав и размещение хозяйственных средств, а правая - (пассив) отражает источники образования хозяйственных средств и их целевое назначение. В бухгалтерском балансе должно присутствовать обязательное равенство актива и пассива.

Основным элементом бухгалтерского баланса является балансовая статья, которая соответствует конкретному виду имущества, обязательств, источников формирования активов предприятия.

Балансовые статьи объединяются в группы баланса. Объединение балансовых статей в разделы осуществляется исходя из их экономического содержания.

Для отражения состояния средств бухгалтерский баланс предусматривает две графы для цифровых показателей: на начало и на конец отчетного периода. Во второй графе показывается состояние средств и их источников на дату составления баланса.

Актив баланса содержит два раздела: внеоборотные активы и оборотные активы.

Пассив баланса состоит из трех разделов: капитал и резервы, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательства.

Разделы в активе баланса расположены по возрастанию ликвидности, а в пассиве - по степени закрепления источников.

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 ежегодной инвентаризации перед составлением годового бухгалтерского баланса;

-формирование оборотных ведомостей или Главной книги при журнально-ордерной форме счетоводства;

-изучение особенностей формирования показателей баланса;

-формирование статей бухгалтерского баланса.

Хозяйственные операции оказывают постоянное влияние на валюту баланса. Это ведет к изменению как величины статей актива, так и статей пассива, или тех и других одновременно. При всем многообразии перечень изменений, происходящих под влиянием хозяйственных операций, сводится к четырем типам изменений относительно валюты баланса.

Первый тип хозяйственных операций. К этому типу можно отнести операции по поступлению денежных средств на расчетный счет из кассы или от дебиторов, выдаче денег из кассы подотчетным лицам, возврату неизрасходованных сумм подотчетным лицом в кассу, поступлению из производства готовой продукции на склад, отпуску материалов со склада в производство, отгрузке готовой продукции со склада покупателям.

Таким образом, хозяйственные операции первого типа вызывают изменения только в активе баланса, общий итог (валюта баланса) не меняется.

Первый тип балансовых изменений можно записать уравнением:

$$A + X - X = П (1)$$

где А - актив;

П - пассив;

Х - изменение средств под влиянием хозяйственных операций.

Второй тип хозяйственных операций. К этому типу относятся операции по погашению задолженности поставщику за счет полученного кредита в банке, удержанию налогов из заработной платы рабочих и служащих, использованию прибыли на создание фондов специального назначения и др.

Таким образом, хозяйственные операции второго типа ведут к изменениям только в пассиве баланса. Валюта баланса не меняется.

Второй тип балансовых изменений можно записать уравнением:

$$A = П + X - X \quad (2)$$

Третий тип хозяйственных операций. Операции вызывают увеличение статьи и в активе, и в пассиве баланса, итоги актива и пассива возрастают, но равенство между ними сохраняется. Происходит увеличение хозяйственных средств.

Примером таких операций могут быть следующие: начисление заработной платы рабочим и служащим за изготовление продукции, поступление материалов от поставщиков и т.п.

Как видно, эти операции связывают активно - пассивное изменение состояния статей баланса, которое ведет к увеличению валюты баланса.

Этот тип балансовых изменений отразим уравнением:

$$A + X = П + X \quad (3)$$

Четвертый тип хозяйственных операций. Все операции этого типа вызывают уменьшение и в активе, и в пассиве баланса. Итоги актива и пассива уменьшаются на равную величину. Равенство между ними сохраняется. Например : перечислена в бюджет сумма ранее удержанного налога с персонала фирмы. В результате чего ранее числившаяся кредиторская задолженность перед бюджетом уменьшается. Уменьшится также и сумма средств на расчетном счете фирмы. Это пассивно - активное изменение.

Содержание четвертого типа изменений будет оформлено в виде следующего уравнения:

$$A - X = П - X (4)$$

Итак, рассмотренные четыре типа изменений относительно валюты баланса включают:

Первый тип (активное) - итог баланса не изменяется.

Второй тип (пассивное) - итог баланса не изменяется.

Третий тип (активно-пассивное) - итог баланса увеличивается.

Четвертый тип (пассивно-активное) - итог баланса уменьшается.

Общий вывод: каждая хозяйственная операция обязательно затрагивает две статьи баланса, что является подтверждением термина «баланс как символ равновесия».

Поскольку в балансе представлена одна и та же совокупность имущества экономического субъекта в разных аспектах исходя из его наличия (актив) и источников формирования (пассив), постольку валюта баланса после любой из приведенных выше четырех типов хозяйственных операций остается сбалансированной по сумме между его активом и пассивом.

### Таблица 1

Общая схема четырех типов изменений применительно к бухгалтерскому балансу

Хозяйственные средства экономического субъекта		Источники образования хозяйственных средств экономического субъекта	
		Актив	Пассив
Увеличение	Уменьшение	Уменьшение	Увеличение
I тип	IV тип	II тип	III тип

Вместе с тем данная сбалансированность по сумме между активом и пассивом в зависимости от типа операции проявляется по-разному. Так, если операции затрагивают только виды хозяйственных средств (первый тип) или источники их (второй тип), то каждая операция в этих объектах вызывает противоположные изменения. Валюта баланса после таких ситуаций остается без изменения. Это дает основание сделать вывод о том, что при раздельном движении совокупности учитываемых однородных объектов как в части активов, так и пассивов принцип их сохранения не нарушается. Одинаковые изменения в балансе происходят лишь в операциях, затрагивающих противоположные объекты учета. В такой ситуации происходит увеличение валюты баланса (третий тип) либо ее уменьшение (четвертый тип), то есть обеспечивается принцип соответствия.

Увеличение актива по одной статье может вести к изменению в сторону уменьшения по другой статье актива. В то же время данное увеличение ведет к увеличению соответствующего обязательства или собственного капитала, представленных в пассиве баланса. Уменьшение какой-либо статьи актива баланса ведет к увеличению другой статьи актива или уменьшению наличия соответствующей статьи пассива в части собственного и заемного капитала. Отсюда можно сделать вывод о том, что после каждой хозяйственной операции в балансе затрагиваются как минимум две статьи при обязательном условии соблюдения равенства между активом и пассивом баланса.

## **1.2 Аналитические возможности бухгалтерского баланса**

Аналитические возможности бухгалтерского баланса применяют для оценки финансового состояния организации, которую начинают с общей характеристики средств организации и источников их образования, показываемых в бухгалтерском балансе.

"Чтение", или знакомство с содержанием, баланса позволяет установить основные источники средств (собственные и заемные); основные направления вложения средств; соотношение средств и источников и другие характеристики, позволяющие оценить имущественное положение предприятия и его обеспеченность. Но информация, представленная в абсолютных величинах, не всегда позволяет точно определить динамику показателей, и недостаточна для обоснования решений. Поэтому наряду с абсолютными величинами при анализе

бухгалтерского баланса используются различные приемы анализа, предполагающие расчет и оценку относительных показателей. К ним относится горизонтальный, вертикальный анализ.

Горизонтальный анализ предполагает изучение абсолютных показателей статей отчетности организации за определенный период, расчет темпов их изменения и оценку.

При горизонтальном анализе строятся аналитические таблицы, в которых абсолютные показатели отчетности дополняются относительными, т.е. просчитывается изменения абсолютных показателей в сумме и в процентах.

Горизонтальный анализ-это оценка темпов роста(снижения) показателей бухгалтерского баланса за отчетный период. Он помогает оценить темпы роста (или снижения) по каждой группе средств организации и их источников за рассматриваемый период.

Под ликвидностью понимается способность материальных или иных ценностей «превращаться» в деньги. Соответственно, чем быстрее тот или иной актив предприятия может быть реализован, тем большей ликвидностью он обладает. Для оценки деятельности организации в целом больший интерес представляет изучение ликвидности баланса, а не отдельных его элементов. На основе подобного анализа можно судить о том, как быстро фирма способна рассчитаться по всем своим обязательствам.

Бухгалтерский баланс состоит из двух укрупненных частей: актива и пассива. В первой из них отражается наличие ресурсов компании, а во второй – за счет чего они образованы. Сравнение данных частей друг с другом составляет основу анализа ликвидности баланса. Причем в целях изучения данной формы отчетности активы нужно сгруппировать по степени убывания ликвидности, а обязательства, приведенные в пассиве баланса, – по срокам их погашения в порядке возрастания.

Задача анализа ликвидности и платежеспособности возникает в связи с необходимостью давать оценку кредитоспособности предприятия, то есть его способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам. Главная задача оценки ликвидности баланса — определить величину покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата).

Имеет место рассказать о проведении экспресс-методики финансового анализа, используя аналитические возможности бухгалтерского баланса.

Цель первого этапа — принять решение о целесообразности анализа финансовой отчетности и убедиться в ее готовности к чтению. Здесь проводится визуальная и простейшая счетная проверка отчетности по формальным признакам и по существу: определяется наличие всех необходимых форм и приложений, реквизитов и подписей, проверяется правильность и ясность всех отчетных форм; проверяются валюта баланса и все промежуточные итоги.

Цель второго этапа — ознакомление с пояснительной запиской к балансу. Это необходимо для того, чтобы оценить условия работы в отчетном периоде, определить тенденции основных показателей деятельности, а также качественные изменения в имущественном и финансовом положении хозяйствующего субъекта.

Третий этап — основной в экспресс-анализе; его цель — обобщенная оценка результатов хозяйственной деятельности и финансового состояния объекта. Такой анализ проводится с той или иной степенью детализации в интересах различных пользователей (таблица 2).

## **Таблица 2**

Совокупность аналитических показателей для экспресс-анализа

Направление анализа	Показатели
---------------------	------------

1. Оценка экономического потенциала субъекта хозяйствования.

1.1 Оценка имущественного положения	Величина основных средств и их доля в общей сумме активов. Коэффициент износа основных средств. Общая сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия.
-------------------------------------	--

1.2 Оценка финансового положения. Величина собственных средств и их доля в общей сумме источников. Коэффициент покрытия (общий). Доля собственных оборотных средств в общей их сумме. Доля долгосрочных заемных средств в общей сумме источников. Коэффициент покрытия запасов.

1.3 Наличие "больных" статей в отчетности. Убытки. Ссуды и займы, не погашенные в срок. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность. Векселя выданные (полученные) просроченные.

## 2. Оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности.

2.1 Оценка прибыльности. Прибыль. Рентабельность общая. Рентабельность основной деятельности.

2.2 Оценка динамичности. Сравнительные темпы роста выручки, прибыли и авансированного капитала. Оборачиваемость активов. Продолжительность операционного и финансового цикла. Коэффициент погашения дебиторской задолженности.

2.3 Оценка эффективности использования экономического потенциала. Рентабельность авансированного капитала. Рентабельность собственного капитала.

Экспресс-анализ может завершаться выводом о целесообразности или необходимости более углубленного и детального анализа финансовых результатов и финансового положения.

Цель детализированного анализа финансового состояния — более подробная характеристика имущественного и финансового положения хозяйствующего

субъекта, результатов его деятельности в истекающем отчетном периоде, а также возможностей развития субъекта на перспективу. Он конкретизирует, дополняет и расширяет отдельные процедуры экспресс-анализа. При этом степень детализации зависит от желания аналитика.

### **1.3 Необходимость унификации национального стандарта бухгалтерской отчетности**

Проблема теоретического обоснования применяемых форм составления бухгалтерского баланса приобрела первостепенное значение в последние десятилетия. Национальные стандарты финансовой отчетности с течением времени накапливают расхождения, которые порождают сложности в развитии международной торговли. Поэтому в условиях продолжающегося вхождения экономик отдельных стран в мировой рынок все большее значение приобретает деятельность, направленная на унификацию финансовой отчетности. Эта деятельность требует наличия единого методологического обоснования принципов такого рода унификации. Эти основополагающие принципы разрабатываются Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, а ранее готовились Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (International Accounting Standards Committee foundation). Результатом этой работы явились МСФО (International Financial Reporting Standards).[\[4\]](#)

Предстоит обширная работа по переходу на МСФО в связи со вступлением нашей страны во Всемирную торговую организацию. Идеология МСФО основывается на формулировании основополагающих принципов составления финансовой отчетности. Представление принципов финансовой отчетности требует адекватного понимания природы тех форм, которые составляют эту отчетность. Формы отчетности следует рассматривать в качестве моделей объективной экономической реальности. Существуют основополагающие формы финансовой отчетности, устанавливаемые фундаментальными теоретическими построениями. Одной из таких форм является бухгалтерский [баланс](#).

Различия в составлении бухгалтерского баланса, допускаемые в отдельных странах, могут быть весьма существенными. Унификация форм составления балансов требует общего понимания идеологии данного документа.

Имеет место общепризнанная проблема нарушения принципа двойной записи. Эта проблема состоит в присутствии забалансовых счетов в [Плане](#) счетов. Выделение забалансовых счетов вполне понятным образом нарушает общую логику учета, основанную на двойной записи, и низводит отображение отношений по поводу определенных объектов к простым перечням имущества, "учет по МСФО такого не допускает в принципе".[\[5\]](#)

В соответствии с [Приказом](#) Минфина России от 02.07.2010 N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" в российскую отчетность вносятся изменения, в определенных своих частях приближающие ее к МСФО. Если отменяется [Справка](#) о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах, то это должно иметь своим результатом перенесение записей, производимых ранее на забалансовых счетах, в активы и пассивы баланса [\[2\]](#).

Изначально обозначенный подход к бухгалтерскому балансу как к отображению долговых отношений, но не как способу учета имущества или отношений собственности позволяет учитывать все хозяйственные операции посредством использования принципа двойной записи. При этом нет нужды выделять особые забалансовые счета.

При рассмотрении баланса с позиций долговых отношений учет записей, которые представлены на забалансовых счетах, обоснованно находит свое место в соответствующих частях собственно баланса.

Имеет смысл рассмотреть отдельные статьи, вынесенные [Планом](#) счетов в забалансовые счета. В качестве примеров обратимся к некоторым из этих статей.

Не вызывает сомнений размещение статьи "Арендованные основные средства" (счет 001). Получение компанией арендованных средств обусловлено заключением договора аренды, который представляет собой основание существования долговых арендных отношений. Арендные отношения включают в себя обязательства арендополучателя перед арендодателем по поводу переданного в аренду имущества и требования арендодателя к арендополучателю по поводу того же имущества. Данная статья, как и прочие статьи, отображающие обязательства, очевидно, должна размещаться в [пассиве](#) баланса компании-арендополучателя. Корреспонденция данного счета с активным счетом "Основные средства" (счет 01) проистекает из самого наименования забалансовой статьи.

Исходя из тех же рассуждений, статья "Основные средства, сданные в аренду" (счет 011) размещается в [активе](#) баланса арендодателя.

Очевидно размещение в [пассиве](#) баланса следующих ныне забалансовых статей и соответствующих счетов: "Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение" (счет 002), "Материалы, принятые в переработку" (счет 003), "Товары, принятые на комиссию" (счет 004), "Оборудование, принятое для монтажа" (счет 005).

Статью "Бланки строгой отчетности" (счет 006), полагаем, следует размещать в активе. Мы вправе рассматривать незаполненные бланки в качестве запасов, материалов, подлежащих дальнейшему использованию. Заполненные бланки уже могут представлять собой ценные бумаги, подтверждающие обязательства, принимаемые субъектом баланса перед внешними клиентами организации, компании. Заполненные бланки, например страховые полисы, выданные клиентам компании, размещаются в [пассиве](#) баланса.

Статью "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" (счет 007) надлежит поместить в [пассив](#) баланса ввиду того обстоятельства, что данные убытки уменьшают собственные средства компании. Эти убытки можно рассматривать как нераспределенную прибыль, взятую со знаком "минус".

Статья "Обеспечения обязательств и платежей полученные" (счет 008) помещается в [актив](#) баланса. Эта статья отображает требования компании, от лица которой составляется баланс (данная компания является должником перед третьим лицом), к лицу, предоставляющему гарантию (гаранту) уплатить оговоренную сумму третьему лицу (кредитору) в случае неисполнения должником своих обязательств перед этим третьим лицом (кредитором). Сложность данного случая обусловлена тем обстоятельством, что долговыми отношениями связаны три стороны.

Последнее, на что хотелось бы обратить внимание, это то обстоятельство, что при ведении бухгалтерского учета "фондов", которые или не образуют форму юридического лица, или не имеют конкретных собственников, такая форма учета, какой является бухгалтерский баланс, в обычном виде не находит своего применения. В первую очередь это относится к таким фондам, какими являются государственные бюджеты различных уровней, также местные бюджеты. Главными документами в этом случае являются закон о бюджете на очередной год, а также отчет об исполнении бюджета за прошедший год, также утверждаемый законом. Эти документы отображают денежные потоки - прогнозируемые и отчетные. Последнее соответствует содержанию отчета о прибылях и убытках. Изначально принятая нами идея долговой природы бухгалтерского баланса позволяет для такого рода "фондов", какими являются государственные бюджеты, формировать прогнозные и отчетные документы, аналогичные бухгалтерскому

балансу.

## **Глава 2 Анализ бухгалтерского баланса на примере ООО «Эксмебель»**

### **2.1 Краткая характеристика предприятия**

Общество с ограниченной ответственностью «Эксмебель» (ООО «Эксмебель») создано и функционирует в соответствии с действующим законодательством.

Целями создания предприятия являются: насыщение потребительского рынка производимыми услугами и товарами и получение прибыли.

Приоритетными направлениями деятельности ООО «Эксмебель» являются производство и реализация корпусной мебели по индивидуальным и типовым проектам.

В настоящее время ООО «Эксмебель» это молодая, уверенно развивающаяся компания, хорошо известная на региональном мебельном рынке. Главная цель работы - производство качественной мебели, соответствующей всё возрастающим потребностям клиентов.

С момента основания основные усилия направлены на создание производства, ориентированного на передовые западные технологии и лучшие дизайнерские традиции. Стратегическая линия компании — кухни и шкафы-купе для среднего класса.

Предприятие существует на мебельном рынке более 12 лет. Из них последние 5 лет продает кухонную мебель и шкафы-купе исключительно собственного производства. За время работы у предприятия появились свой стиль, свои методы и принципы работы, основными из которых были и остаются умение работать с клиентами, понимать их желания и потребности, выполнять заказы быстро и качественно.

Основными преимуществами ООО «Эксмебель» на региональном мебельном рынке являются следующие факторы:

Наличие собственного мебельного производства. Предприятие постоянно развивает собственное производство, это дает возможность изготавливать изделия широкого ассортимента и высокого качества. Так, например, только из искусственного камня предприятие предлагает 420 видов столешниц по цене погонного метра от 5000 рублей.

Наличие сервисной службы. Все сборщики ООО «Эксмебель» проходят специальную аттестацию и получают сертификат сервисного центра. Это гарантия качественной сборки мебели и установки техники. Мастера предприятия доводят конечное изделие до совершенства. Все выполняется качественно, профессионально и красиво. Специалисты всегда тактичны, пунктуальны и вежливы.

Наличие собственной дизайнерской службы. Наличие высококвалифицированных дизайнеров позволяет ООО «Эксмебель» выпускать комплекты мебели, отличающиеся индивидуальным, современным и уникальным дизайном.

Использование в производстве безопасных и экологически чистых материалов. Например, для изготовления корпусов используется экологичный МДФ, который не выделяет формальдегидов. ДСП только самого безопасного класса — Е1. А стекла в шкафах-купе покрыты специальной защитной пленкой.

Использование в производстве высококачественных и надежных комплектующих. Предприятие использует фурнитуру знаменитой австрийской фирмы Blum, с которой вот уже много лет находится в тесных партнерских отношениях. ООО «Эксмебель» дает пятилетнюю гарантию на системы открывания.

Производство мебели любого размера. «Сетка» размерного ряда элементов кухни ООО «Эксмебель» имеет шаг 1 мм. Большинство же кухонных фабрик пользуется стандартной «размерной сеткой» элементов 10 см, реже — 5 см. Таким образом, если в других местах возникает риск переплаты за нестандартный размер мебели, то в ООО «Эксмебель» потребитель получает кухню идеально встроенную в помещение, по той же цене.

Наличие собственного магазина встроенной техники. Специалисты магазина подберут подходящую технику к кухне. Ассортимент магазина представлен продукцией ведущих производителей и дизайнеров мира - Gorenje, The Touch Of Light.

Таким образом, в настоящее время ООО «Эксмебель» обладает достаточными мощностями для того, чтобы обеспечить своего потребителя качественной мебелью.

Современные методы управления и правильно выбранная стратегия развития позволили компании стать одним из популярнейших производителей корпусной мебели в регионе.

На сегодняшний день ООО «Эксмебель» - это:

- 5000 кв.м. производственных помещений.
- новейшее автоматизированное оборудование по производству корпусной мебели ведущих мировых производителей;
- высококвалифицированный персонал, прошедший обязательное обучение и стажировку на ведущих мировых предприятиях;
- сертифицированная продукция;
- 5-летний гарантийный срок на продукцию;
- высокий контроль качества, осуществляемый на каждом из этапов производства и состоящий из нескольких уровней;
- положительные отзывы и рекомендации клиентов.

Коллектив предприятия целенаправленно работает по наращиванию объемов выпускаемой продукции, совершенствованию ее качества и увеличению ассортимента, расширению товаропроводящей сети, улучшению условий труда работающих, их социальной защищенности.

Объем производства и реализации продукции в ООО «Эксмебель» за анализируемый период увеличился на 37,4% или 47294 тыс. руб.

Также отмечается рост на 20,3% или 26974 тыс. руб. себестоимости продукции, что обусловлено как увеличением объемов производства и реализации на предприятии, так и, причем в большей степени, инфляционным ростом цен на материальные и энергетические ресурсы в целом по стране.

В 2012 и 2013 г производственная деятельность предприятия была убыточна, однако как положительный факт следует отметить снижение уровня убыточности

производства в 2013 году против 2012 года и получение прибыли в 2014 году в размере 13624 тыс. руб. Таким образом, прибыль предприятия возросла на 103,5%.

Увеличение объемов производства и реализации продукции более быстрыми темпами, чем себестоимости продукции привело к росту уровня рентабельности продаж на 13,13 процентных пункта.

В связи с тем, что увеличение себестоимости продукции происходило меньшими темпами, чем рост выручки от реализации (20,3% против 37,4% соответственно) величина затрат на 1 рубль реализованной продукции сократилась на 13 коп или 12,4%.

Внедрение в эксплуатацию новой технологической линии по производству шкафов-купе вызвало увеличение стоимости основных производственных фондов ООО «Эксмебель» почти в два раза (95,2%) или на 19580 тыс. руб.

Значительный темп роста стоимости основных производственных фондов в ООО «Эксмебель» против темпа роста объемов производства и реализации повлек за собой снижение фондоотдачи на 1,82 руб. или 29,6%

Внедрение новой технологической линии повлекло за собой снижение численности промышленно-производственного персонала, занятого в производстве продукции на 6 человек или 7,4%. Этим, а также ростом объемов производства и реализации продукции на предприятии обусловлено и увеличение годовой производительности труда одного рабочего ООО «Эксмебель» на 47,8% или 711,7 тыс. руб.

Рост среднегодовой стоимости основных производственных фондов на 95,2% и снижение численности промышленно-производственного персонала на 7,4% значительно увеличили фондовооруженность труда: рост составил 110,0% или 266,2 тыс. руб.

Таким образом, анализ технико-экономических показателей производства мебели свидетельствует о целесообразности расширения данного вида деятельности в ООО «Эксмебель», так как продукция, производимая на анализируемом предприятии, пользуется спросом на региональном рынке сбыта. В настоящее время предприятие вышло из кризисной ситуации и постепенно наращивает выпуск продукции.

Далее проведем оценку эффективности финансовой деятельности ООО «Эксмебель» за 2012-2014 гг. для чего необходимо проанализировать динамику

финансового состояния и финансовых результатов предприятия.

## **2.2 Анализ имущества предприятия и источников его формирования**

Имущество ООО «Эксмебель» за 2012-2014 гг. возросло на 38120 тыс.руб. или на 48,4%. В основном данный рост был обусловлен увеличением стоимости внеоборотных активов (основных средств) – на 19580 тыс.руб. или на 95,2%, тогда как стоимость оборотных активов за последние 3 года увеличилась на 18540 тыс.руб. или на 31,9%.

Наибольший удельный вес в структуре активов организации составляют оборотные активы: 73,9% в 2012 г., 79,7% в 2013 г. и 65,6% в 2014 г., т.е. их удельный вес за последние 3 года сократился на 8,3%.

В составе оборотных средств наибольший удельный вес занимают запасы. В качестве положительного момента в деятельности ООО «Эксмебель» можно отметить рост в составе активов денежных средств и краткосрочных финансовых вложений на 543 тыс.руб. и 8023 тыс.руб. соответственно.

В пассиве баланса отражены на конкретную дату источники формирования финансовых средств, указанных в активе. Рост собственных средств организации за 2012-2014 гг. составил 8500 тыс.руб. или 69,7%.

Собственные средства занимают незначительный удельный вес в составе источников формирования имущества ООО «Эксмебель»: 4,7% в 2012 г., 0,2% в 2013 г. и 10,4% в 2014 г.

ООО «Эксмебель» располагает также долгосрочными и краткосрочными заемными средствами.

Величина долгосрочных обязательств увеличилась менее значительно – на 624 тыс.руб. или на 33,4%. Их удельный вес за последние 3 года не изменился – 1,6%.

Краткосрочные обязательства организации за исследуемый период представлены краткосрочными кредитами, кредиторской задолженностью и прочими видами краткосрочных обязательств.

Объем краткосрочных кредитов за последние 3 года возрос на 23500 тыс.руб. или на 36,1%, а кредиторской задолженности – на 4983 тыс.руб. или на 13,6%. Краткосрочные кредиты и займы на протяжении последних 3 лет являются основной составляющей источников формирования имущества организации: 52,% в 2012 г., 56,1% в 2013 г. и 55,6% в 2014 г.

Таким образом, общий рост источников формирования имущества ООО «Эксмебель» за 2012-2014 гг. составил 38120 тыс.руб. или в 38,9%.

## **2.3 Анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия**

Следующим этапом финансового анализа является оценка ликвидности.

Ликвидность баланса – это степень покрытия текущих обязательств организации ее активами, превращение которых в деньги соответствует их сроку погашения.

По скорости превращения активов в деньги они распределяются на следующие группы:

1. Наиболее ликвидные активы – денежные средства, краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги):

$$A1 = ДС + КФВ = \text{стр. 1250} + \text{стр. 1240} \text{ баланса (тыс. руб.) (2.1)}$$

где

A1 – наиболее ликвидные активы;

ДС – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения.

$$A1 \text{ 2012} = 1589 + 5477 = 7066 \text{ тыс. руб.}$$

$$A1 \text{ 2013} = 2783 + 8457 = 11240 \text{ тыс. руб.}$$

$$A1 \text{ 2014} = 5132 + 13500 = 18632 \text{ тыс. руб.}$$

2. Быстрореализуемые активы – краткосрочная дебиторская задолженность и готовая продукция:

$$A2 = \text{КДЗ} + \text{ГП} = \text{стр.1231} + \text{стр.1212} \text{ баланса (тыс. руб.) (2.2)}$$

где

A2 - быстро реализуемые активы;

КДЗ - краткосрочная дебиторская задолженность;

ГП - готовая продукция.

$$A2 \text{ 2012} = 1548 + 8548 = 10096 \text{ тыс. руб.}$$

$$A2 \text{ 2013} = 1649 + 9822 = 11471 \text{ тыс. руб.}$$

$$A2 \text{ 2014} = 1416 + 15245 = 16661 \text{ тыс. руб.}$$

3. Медленно реализуемые активы - оборотные активы за вычетом наиболее ликвидных и быстрореализуемых активов:

$$A3 = \text{ОА} - \text{НЛА} - \text{БРА} = \text{стр. 1200} \text{ баланса} - A1 - A2 \text{ (тыс. руб.) (2.3)}$$

где

A3 - медленно реализуемые активы;

ОА - оборотные активы;

НЛА - наиболее ликвидные активы;

БРА - быстро реализуемые активы.

$$A3 \text{ 2012} = 58115 - 7066 - 10096 = 40953$$

$$A3 \text{ 2013} = 78120 - 11240 - 11471 = 55409$$

$$A3 \text{ 2014} = 76655 - 18632 - 16661 = 41362$$

4. Труднореализуемые активы - основные средства и прочие внеоборотные активы:

$$A4 = \text{ОС} + \text{ПВОА} = \text{стр.1150} + \text{стр.1190} \text{ баланса (тыс. руб.) (2.4)}$$

где

A4 - труднореализуемые активы;

ОС – основные средства;

ПВОА – прочие внеоборотные активы.

$A4\ 2012 = 20570 + 0 = 20570$  тыс. руб.

$A4\ 2013 = 19850 + 0 = 19850$  тыс. руб.

$A4\ 2014 = 40150 + 0 = 40150$  тыс. руб.

По степени срочности погашения обязательств пассивы баланса разделяются на 4 группы:

Наиболее срочные обязательства – расчеты и прочие пассивы:

$P1 = K3 + PO - \text{стр. } 1520 + \text{стр. } 1550 + \text{стр. } 1530$  баланса (тыс. руб.) (2.5)

Где:

P1 – наиболее срочные обязательства;

K3 – кредиторская задолженность;

PO – прочие обязательства.

$P1\ 2012 = 31743 + 359 + 145 = 32247$  тыс. руб.

$P1\ 2013 = 40466 + 500 + 178 = 41144$  тыс. руб.

$P1\ 2014 = 36726 + 758 + 259 = 37743$  тыс. руб.

Краткосрочные обязательства – краткосрочные кредиты и займы:

$P2 = K3C = \text{стр. } 1510$  баланса (тыс. руб.) (2.6)

где

P2 – краткосрочные обязательства;

K3C – краткосрочные заемные средства.

$P2\ 2012 = 41500$  тыс. руб.

$P2\ 2013 = 55000$  тыс. руб.

П2 2014 = 65000 тыс. руб.

Долгосрочные обязательства – долгосрочные кредиты и заемные средства:

ПЗ = ДЗС = стр.1410 баланса (тыс. руб.) (2.7)

где

ПЗ – долгосрочные обязательства;

ДЗС – долгосрочные заемные средства.

ПЗ 2012 = 1245 тыс. руб.

ПЗ 2013 = 1597 тыс. руб.

ПЗ 2014 = 1869 тыс. руб.

4. Постоянные обязательства - капитал и резервы

П4 = КиР = стр.1300 баланса (тыс. руб.) (2.8)

где

П4 – постоянные обязательства;

КиР – капитал и резервы.

П4 2012 = 3693 тыс. руб.

П4 2013 = 229 тыс. руб.

П4 2014 = 12193 тыс. руб.

Сопоставление наиболее ликвидных активов и наиболее срочных обязательств показывает, что кредиторская задолженность в 2012-2014 гг. значительно превышала денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, т.е. у данной организации был недостаток наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. На конец 2014 г. этот недостаток составил 19111 тыс.руб. Безусловно, данная ситуация не благоприятна как для предприятия, так и для его кредиторов.

Сравнивая быстрореализуемые активы и краткосрочные заемные кредиты и займы, можно отметить, что готовой продукции и краткосрочной дебиторской

задолженности будет недостаточно для погашения краткосрочных пассивов организации. Так, платежный недостаток на конец 2014 г. составляет 48339 тыс.руб.

Сопоставление медленно реализуемых активов и долгосрочных заемных средств позволяет сделать вывод о том, что данные виды активов за последние 3 года значительно превышают пассивы, вследствие небольших сумм долгосрочных кредитов ООО «Эксмебель». Поэтому медленно реализуемые активы даже с некоторой потерей ликвидности могут быть использованы для погашения наиболее и среднесрочных обязательств.

Сопоставление внеоборотных активов и собственных средств позволяет сделать вывод о том, что в 2012-2014 гг. в ООО «Эксмебель» основные активы могли быть полностью обеспечены за счет собственных средств.

Важным обобщающим показателем устойчивости финансового положения ООО «Эксмебель» является платежеспособность, для оценки которой рассчитываются значения следующих коэффициентов.

1. Коэффициент общей ликвидности характеризует потенциальную способность предприятия выполнять свои обязательства.

$$\text{КОЛ} = \text{ТА} / (\text{ТП} - \text{ДБП}) = \text{стр.1200} / (\text{стр.1500} - \text{стр.1530}) \text{ баланса (2.9)}$$

где

КОЛ - коэффициент общей ликвидности;

ТА - текущие активы;

ТП - текущие пассивы;

ДБП - доходы будущих периодов.

$$\text{КОЛ 2012} = 58115 / (73747 - 145) = 0,790$$

$$\text{КОЛ 2013} = 78120 / (96144 - 178) = 0,814$$

$$\text{КОЛ 2014} = 76655 / (102743 - 259) = 0,748$$

Для ООО «Эксмебель» значения коэффициента общей ликвидности не соответствовали стандартам на протяжении всего рассматриваемого периода, т.е.

потенциально данная организация была не в состоянии выполнять свои краткосрочные обязательства за счет всех оборотных активов.

2. Коэффициент текущей (промежуточной) ликвидности характеризует способность предприятия выполнять текущие обязательства за счет более ликвидной части текущих активов.

$$\text{КТЛ} = (\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{ДЗ} + \text{ГП}) / (\text{ТП} - \text{ДБП}) = \\ = (\text{стр.1250} + \text{стр.1240} + \text{стр.1231} + \text{стр.1212}) / (\text{стр.1500} - \text{стр.1530}) \text{баланса (2.10)}$$

где

КТЛ – коэффициент текущей (промежуточной) ликвидности;

ДС – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

ДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность;

ГП – готовая продукция на складе.

Коэффициент текущей (промежуточной) ликвидности составил по годам:

$$\text{КТЛ 2012} = (1589 + 5477 + 1548 + 8548) / (73747 - 145) = 0,233$$

$$\text{КТЛ 2013} = (2783 + 8457 + 1649 + 9822) / (96144 - 178) = 0,237$$

$$\text{КТЛ 2014} = (5132 + 13500 + 1416 + 15245) / (102743 - 259) = 0,344$$

За период 2012-2014 гг. данный коэффициент в ООО «Эксмебель» также не соответствовал нормативам, т.е. за счет привлечения краткосрочной дебиторской задолженности и готовой продукции погасить свои краткосрочные обязательства данная организация была не в состоянии.

3. Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует возможность предприятия выполнять обязательства за счет свободных денежных средств.

$$\text{КАЛ} = (\text{ДС} + \text{КФВ}) / (\text{ТП} - \text{ДБП}) = \\ = (\text{стр.1250} + \text{стр.1240}) / (\text{стр.1500} - \text{стр.1530}) \text{баланса (2.11)}$$

где

КАЛ – коэффициент абсолютной ликвидности;

ДС – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения.

Коэффициент абсолютной ликвидности по годам составил:

$$\text{КАЛ 2012} = (1589 + 5477) / (73747 - 145) = 0,096$$

$$\text{КАЛ 2013} = (2783 + 8457) / (96144 - 178) = 0,117$$

$$\text{КАЛ 2014} = (5132 + 13500) / (102743 - 259) = 0,182$$

Исходя из рассчитанных значений коэффициента можно сделать вывод о том, что на протяжении всего рассматриваемого периода ООО «Эксмебель» было не в состоянии выполнять краткосрочные обязательства за счет свободных денежных средств в пределах нормативов отечественных и международных стандартов.

В целом можно сказать, что ООО «Эксмебель» характеризуется достаточно низкой платежеспособностью. С экономической точки зрения это означает, что в случае срывов в оплате продукции организация столкнется с проблемами погашения задолженности кредиторам.

Глава 3 Разработка предложений для ООО «Эксмебель» на основе использования аналитических возможностей баланса

Проведенный анализ позволил сделать вывод о том, что в ООО «Эксмебель» отмечается рост прибыльности и рентабельности. Для закрепления положительных тенденций необходимо осуществлять мероприятия, направленные на повышение объемов производства и реализации продукции и снижения величины затрат.

Первое мероприятие направлено на рост объемов производства продукции.

Увеличить объемы выпуска продукции на предприятии можно за счет роста производительности труда работников в результате сокращения непроизводительных потерь рабочего времени.

В качестве необходимого условия роста производительности труда на современном коммерческом предприятии выступает наличие четкого трудового распорядка, соблюдение трудовой дисциплины. Поэтому в ООО «Эксмебель» с целью осуществления действенного контроля за соблюдением дисциплины труда и

предотвращения случаев ее нарушения необходимо разработать основные положения Правил внутреннего распорядка, содержащие основные положения организации труда на предприятии, права и обязанности работников и администрации, дисциплинарная ответственность в случае нарушения установленных правил, условия ее применения. О необходимости соблюдения Правил внутреннего распорядка с сотрудниками предприятия целесообразно провести профилактические беседы, ознакомить их утвержденными правилами под роспись. Организация действенного контроля за соблюдением трудовой дисциплины, а также использование мер ответственности и системы наказаний за ее нарушение позволят сократить количество опозданий, прогулов и т.д., в результате чего фонд рабочего времени будет увеличен.

Для устранения непроизводительных затрат труда необходима рациональная организация рабочих мест, для этого осуществляют научно-обоснованную планировку размещения основного и вспомогательного оборудования, предметов оснастки и рабочей мебели с целью сокращения излишних перемещений работника и утомительных рабочих поз, планировку активной рабочей зоны для устранения излишних движений и напряжений, которые вызывают производственное утомление и снижающих производительность труда. В результате увеличивается рационально используемое рабочее время.

Улучшение санитарно-гигиенических условий труда и безопасности работы на производстве имеет особенно большое значение, так как резервы роста производительности труда за счет факторов этой группы на многих предприятиях еще очень велики. Основными направлениями использования данной группы резервов являются:

- сокращение общей и профессиональной заболеваемости;
- обеспечение работающих надежными средствами защиты и спецодеждой;
- создание безопасных условий труда, исключающих возможность производственного травматизма.

В результате проведения такого рода мероприятий будет использован существенный резерв роста производительности труда – сокращены потери рабочего времени в связи с заболеваемостью и травматизмом.

Реализация мероприятий, направленных на сокращение непроизводительных потерь рабочего времени, позволит ООО «Эксмебель» увеличить объем

производства продукции, размер получаемой прибыли и, следовательно, собственных источников финансирования запасов и затрат.

Второе мероприятие направлено на снижение затрат на производство продукции и оптимизацию внеоборотных активов.

В настоящее время производственные мощности ООО «Эксмебель» загружены не полностью. Доля станков и оборудования, неиспользуемого в производстве продукции, а также для общехозяйственных нужд, составляет 8%.

Амортизация по данным объектам начисляется регулярно и включается в себестоимость произведенной продукции, что завышает ее величину. Поэтому для снижения затрат на содержание объектов основных средств и их величины необходимо реализовать неиспользуемое оборудование в ООО «Эксмебель».

Также неиспользуемое оборудование может быть сдано в аренду. Однако при благоприятной конъюнктуре рынка оно может потребоваться для производственного процесса, поэтому длительный срок аренды нецелесообразен. В свою очередь заинтересованность в краткосрочной аренде (1-2 года) отсутствует у потенциальных арендаторов, так как данный период является слишком небольшим для предпринимательской деятельности.

Третьим направлением финансовой стабилизации в ООО «Эксмебель» является снижение величины запасов.

В настоящее время в ООО «Эксмебель» используются в основном косвенные каналы обеспечения. Большинство материально-технических ресурсов поступает через посреднические организации, что увеличивает их стоимость. Хотя у предприятия имеется возможность закупать большинство материальных ресурсов у местных производителей. Это позволит снизить величину материальных запасов.

Четвертым направлением финансовой стабилизации в ООО «Эксмебель» является оптимизация и снижение величины оборотных активов.

Для оптимизации оборотных активов ООО «Эксмебель» необходимо реализовывать мероприятия, направленные на снижение дебиторской задолженности, что позволит увеличить денежные поступления на предприятии, а, следовательно, повысит платежеспособность и ликвидность, а также сократит потребность в заемных источниках формирования оборотных активов.

Одним из видов рефинансирования дебиторской задолженности является применение факторинговых операций. Факторинг заключается в переуступке банку или факторинговой компании права на получение денежных средств по платежным документам за поставленную продукцию. В дальнейшем долги из покупателей взимает уже банк или факторинговая компания, но если со стороны продавца нарушены договорные обязательства (например, качество не соответствует условиям договора поставки), весь риск по взысканию долгов вновь переходит до самого предприятия.

Практически суть факторинга сводится к следующему. Банк покупает у предприятия поставщика право на взыскание дебиторской задолженности покупателя продукции и перечисляет поставщику часть средств за отгруженную продукцию в момент подачи всех необходимых документов за вычетом процентов за факторинговый кредит и комиссионного вознаграждения.

Пятым мероприятием улучшения финансового состояния предприятия является снижение величины дебиторской и кредиторской задолженностей.

В практике деятельности ООО «Эксмебель» часто покупатель является одновременно и поставщиком предприятия. В этом случае по взаимному согласию сторон можно воспользоваться механизмом взаимозачета задолженностей.

Для выявления взаимных обязательств необходимо ежеквартально проводить сверку расчетов с предприятиями, которые являются одновременно поставщиками и покупателями, и составлять Акт сверки расчетов.

На основании Акта сверки расчетов при наличии согласия партнерской организации на проведения взаимозачета встречных обязательств необходимо составить заявление о проведении взаимозачета и направить его в адрес покупателя (поставщика).

Использование механизма взаимозачета встречных требований позволит оптимизировать расчетные взаимоотношения на предприятии.

Действенность финансовой системы предприятия определяется, прежде всего, четкой и слаженной его работой, а также в значительной мере организацией деятельности финансовой службы.

В настоящее время в ООО «Эксмебель» несмотря на наличие специалистов с соответствующим образованием отсутствует финансовая служба (отдел), что

приводит к снижению эффективности управления финансовыми отношениями на предприятии.

## Заключение

Отечественная система бухгалтерского учета, и в частности [форма](#) бухгалтерского баланса, на протяжении нескольких десятилетий развивалась в условиях изоляции от мировых трендов теории финансового учета. На развитие бухгалтерского учета непосредственное влияние оказывала отечественная специфика воззрений, обусловленная существовавшими представлениями, проистекавшими из доминировавших взглядов на экономическую теорию (политическую экономию). В результате имело место накопление существенных расхождений внутренних стандартов бухгалтерского учета, в том числе [формы](#) бухгалтерского баланса, с международными стандартами финансового учета и отчетности (МСФО).

Принцип двойной записи обуславливает предпочтительность Т-образной формы представления таблицы бухгалтерского баланса. Т-образная форма таблицы баланса позволяет наглядно размещать пассивные и активные статьи в соответствии с последовательностью записей и корреспонденцией счетов. Одномерная линейная форма записи баланса, как это ныне принято в соответствии с отечественными стандартами, во многом не соответствует логике баланса. Российская практика построения [Плана](#) счетов основана на приближении нумерации восьми разделов [Плана](#) счетов к последовательности фаз в модели "кругооборота средств организации". Такой подход видится не вполне соответствующим смыслу и сути этого документа, который отображает не движение средств, а экономическое состояние некоторого субъекта .

Можно с уверенностью сказать, что наличие активно-пассивных счетов плохо укладывается в логику системы двойной записи. Планы счетов, построенные в соответствии с МСФО, избегают использования активно-пассивных счетов.

Суть идей бухгалтерского баланса подсказывает последовательность расположения разделов и статей [Плана](#) счетов в соответствии со стадиями жизненного цикла компании (организации). Если исходить из этого принципа, нумерацию разделов и статей баланса следует начинать с пассивных статей, отображающих формирование уставного капитала компании.

Последние десятилетия активно развивалась теория жизненного цикла организаций. Если применять эту теорию к системе бухгалтерского учета, то "принцип непрерывности" видится не столь очевидным. Компания может планировать сворачивание и прекращение своей деятельности. При этом важно сохранить средства собственников капитала или минимизировать их потери.

В отечественной системе учета применяются три уровня счетов: синтетические счета, субсчета, аналитические счета, что видится недостаточным. Идеология МСФО ориентирует на большую степень детализации информации. В соответствии с МСФО применяются четыре или пять уровней нумерации счетов. Поскольку мы исходим из долговой природы бухгалтерского баланса, желательной является такая степень детализации информации, при которой возможно было бы видеть конкретных носителей долговых отношений. Такими субъектами могут являться юридические и физические лица во внешней среде компании или конкретные подразделения, представляющие внутреннюю среду компаний.

Нужно признать необходимость ухода от использования забалансовых счетов посредством размещения записей в [активе](#) и [пассиве](#) баланса.

ООО «Эксмебель», на базе которого проводилось данное исследование, функционирует в отрасли производства корпусной мебели более 14 лет и широко известно потребителям на региональном рынке сбыта.

Основными преимуществами ООО «Эксмебель» на региональном рынке сбыта являются следующие факторы:

- наличие собственного производства;
- высокий уровень контроля исходных материалов и произведенной продукции;
- использование в производстве безопасных и экологически чистых сырья и материалов;
- использование в производстве современных, высококачественных и высокопроизводительных технологий, соответствующих мировым стандартам.

Положительная динамика основных технико-экономических показателей деятельности предприятия позволила сделать вывод о повышении его эффективности.

В то же время с учетом нарастающего влияния на рынок конкурентов руководству ООО «Эксмебель» необходимо обратить внимание:

-на дальнейшее совершенствование технологического процесса с целью снижения затрат;

-на расширение номенклатуры выпуска перспективных товаров.

Также следует отметить, что основной кризис в деятельности предприятия развивается в области финансов. Так по результатам проведенной оценки финансового состояния ООО «Эксмебель» был сделан вывод о том, что предприятие является финансово неустойчивым. Оно финансово зависимо от внешних источников финансирования, что показывают проведенные расчеты коэффициента автономии. О его не способности маневрировать на рынке свидетельствуют низкие значения коэффициента маневрирования. Кроме того, ООО «Эксмебель» не в состоянии обеспечивать запасы собственными источниками финансирования.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что данной организации на протяжении 2012-2014 гг. не удавалось избегать срывов в работе при каких-либо изменениях внешних условий. Его финансовая политика решает кратковременные задачи, дающие положительные результаты только сегодня с возможным отрицательным эффектом в будущем. В такой ситуации предприятию необходимо разработать конкретный план действий, предусматривающий все возможные меры восстановления платежеспособности.

Для повышения эффективности управления финансами в ООО «Эксмебель», обеспечения тенденции устойчивого роста финансовых результатов и укрепления его финансового состояния было рекомендовано осуществление следующих мероприятий:

В комплексную программу реализации мер по повышению финансовых результатов и укреплению финансового состояния предприятия были включены следующие мероприятия:

-повышение объемов производства и реализации продукции в результате роста производительности труда за счет сокращения непроизводительных потерь рабочего времени, результатом которого будет рост величины собственных источников финансирования запасов и затрат на 22 тыс. руб.;

-сдача в аренду неиспользуемых складских помещений, результатом которого будет рост величины денежных средств и собственных источников финансирования запасов и затрат на 852 тыс. руб.;

-реализация по остаточной стоимости неиспользуемых объектов основных средств, результатом которого будет снижение величины внеоборотных активов на 3181 тыс. руб.;

-снижение величины материальных запасов за счет заключения договоров с местными товаропроизводителями, результатом которого будет снижение величины запасов на 2034 тыс. руб.;

-осуществление взаимозачета встречных требований, результатом которого будет снижение величины дебиторской задолженности на 711 тыс. руб.;

-использование механизма факторинга, что позволит снизить величину дебиторской задолженности на 858 тыс. руб.;

-направление высвободившихся и дополнительно полученных денежных средств на погашение кредиторской задолженности, результатом которого будет снижение задолженности перед кредиторами на 5926 тыс. руб.

Таким образом, реализация разработанного комплекса проектных мероприятий положительно скажется на финансовых результатах и финансовом состоянии ООО «Эксмебель», позволит улучшить его финансовые результаты, сократить дефицит средств для финансирования запасов и затрат на предприятии, повысить его платежеспособность.

## **Список используемой литературы**

1. Федеральный закон от 6 декабря 2013 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" Принят (ГД 22.11.2013 г одобрен Советом Федерации 29.11. 2013 г) Справочно-правовая система «Гарант». - Режим доступа: локальный. <http://base.garant.ru>
2. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утв. Приказом Минфина от 6 июля 1999 г. № 43н (в ред. от 08.11.2015) // СПС «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://cons-plus.ru/buhgalter/pbu/>

3. Приказ Минфина РФ от 30 марта 2001 г. N 26н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01"[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cons-plus.ru/buhgalter/pbu/>
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» Утверждено приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н // СПС «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cons-plus.ru/buhgalter/pbu/>
5. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации". Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. №33н. // СПС «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cons-plus.ru/buhgalter/pbu/>
6. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 Утверждено приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н // СПС «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cons-plus.ru/buhgalter/pbu/>
7. Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению" Справочно-правовая система «Гарант». - Режим доступа: локальный. <http://base.garant.ru>
8. Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" Справочно-правовая система «Гарант». - Режим доступа: локальный. <http://base.garant.ru>
9. Приказ Минфина РФ от 18 июля 2014 г. N 106н"О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации" Справочно-правовая система «Гарант». - Режим доступа: локальный. <http://base.garant.ru>
10. Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 г. №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР» Справочно-правовая система «Гарант». - Режим доступа: локальный. <http://base.garant.ru>
11. Приказ Минфина РФ от 9 июня 2001 г. N 44н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01" Справочно-правовая система «Гарант». - Режим доступа: локальный. <http://base.garant.ru>
12. О формах бухгалтерской отчетности организаций: [Приказ](#) Минфина России от 02.07.2010 N 66н (в ред. от 05.10.2013). URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=123561>.

13. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: [Приказ](#) Минфина России от 31.10.2000 N 94н (в ред. от 08.11.2010). URL: <http://www.consultant.ru/>.
14. About the IFRS Foundation and the IASB. URL: <http://www.ifrs.org/The+organisation/IASCF+and+IASB.htm>.
15. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет. – М.: Рид Групп, 2013. – 608 с.
16. Гомола А.И., Кириллов В.Е., Кириллов С.В. Бухгалтерский учет. – М.: Академия, 2013. – 432 с.
17. Губарец М.А. Зарплатные налоги. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2010. – 187 с.
18. Гущина К.О., Курышева Н.С., Сумская Е.Г., Трошина Т.А. Оплата труда. Типичные нарушения, сложные вопросы. – М.: Дашков и Ко, 2009. – 248 с.
19. Двойная запись. URL: <http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B2%D0%BE%0%B9%D0%BD%D0%B0%D1%8F>
20. Димитренко Н.В. Бухгалтерский учет : [Электронный ресурс]/ Н.В.Димитренко экономическая библиотека URL : <http://eclib.net/12/index.html> 05.11.2014
21. Жуков В.Н. Основы бухгалтерского учета. - СПб.: Питер, 2014. - 336 с.
22. Изменения в финансовой отчетности с 2013 г. и формирование аналитических показателей. URL: <http://www.mosbuhuslugi.ru/material/finansovaya-otchetnost-2013-analiticheskie-pokazateli>.
23. Кеворкова Ж.А., Сапожникова Н.Г., Савин А.А. План и корреспонденция счетов бухгалтерского учета. – М.: Кнорус, 2010. – 592 с.
24. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. – М.: Инфра-М, 2010. – 656 с.
25. Лука Пачоли - портрет отца бухгалтерии. URL: <http://www.buhday.ru/znamenitosty.htm>.
26. Маначикова Н.П. Исторические очерки. Средневековый Дубровник. URL: <http://dlib.eastview.com/browse/doc/7058792>.
27. Пачоли Л. Трактат о счетах и записях / Под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1982.
28. Полещук Т.А. Международные стандарты бухгалтерского учета. Планы счетов бухгалтерского учета и общие принципы их построения. URL: [http://abc.vvsu.ru/Books/u\\_m\\_stand/default.asp](http://abc.vvsu.ru/Books/u_m_stand/default.asp).
29. Построение плана счетов бухгалтерского учета с учетом применения МСФО. URL: <http://www.mosbuhuslugi.ru/material/plan-schetov-mcfo-buhgalterskogo-ucheta>.
30. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. – М.: Проспект, 2010. – 560 с.

31. Родионов А., Касаткин О. МСФО: базовые принципы и тенденции. URL: <http://www.ippnou.ru/article.php?idarticle=005018#top>.
  32. Турсина Е.А., Уткина С.А. Составление бухгалтерских проводок. - [Электронный ресурс]/ Е.А. Турсина Справочно-правовая система «Гарант». - Режим доступа: локальный. <http://base.garant.ru>
- 
1. Лука Пачоли - портрет отца бухгалтерии. URL: <http://www.buhday.ru/znamenitosty.htm>. [↑](#)
  2. Маначикова Н.П. Исторические очерки. Средневековый Дубровник. URL: <http://dlib.eastview.com/browse/doc/7058792>. [↑](#)
  3. О формах бухгалтерской отчетности организаций: [Приказ](#) Минфина России от 02.07.2010 N 66н (в ред. от 05.10.2013). URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=123561>. [↑](#)
  4. About the IFRS Foundation and the IASB. URL: <http://www.ifrs.org/The+organisation/IASCF+and+IASB.htm>. [↑](#)
  5. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: [Приказ](#) Минфина России от 31.10.2000 N 94н (в ред. от 08.11.2010). URL: <http://www.consultant.ru/>. [↑](#)