

## **Содержание:**

# **Введение**

Актуальность выбранной темы заключается в том, что в условиях развития экономических отношений в настоящее время в России повышаются требования к бухгалтерской отчетности организаций. Информация отчетности позволяет получить представление о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации для повышения эффективности принимаемых деловых решений. Таким образом, проблемы формирования достоверных показателей бухгалтерского баланса являются очень актуальными в настоящий момент.

Во многом качество информации бухгалтерского учета и отчетности определяется принципами, которые не только составляют теоретическую основу, но и выступают практическим руководством к действию. От их использования зависит формирование важнейших финансовых показателей, они служат основой для создания достоверной информации, максимально понятной широкому кругу пользователей.

Объектом исследования является Общество с ограниченной ответственностью «Свет», основным видом деятельности которой является производство электромонтажных работ. Отчетность в условиях формирования рыночных отношений в России постоянно претерпевает определенные изменения, обусловленные совершенствованием национальной системы бухгалтерского учета.

Предметом исследования является технология составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Целью курсовой работы является изучение технологии составления бухгалтерской отчетности предприятия.

Бухгалтерская отчетность - итоговый результат работы специалистов бухгалтерии и обобщенная информация о финансовом состоянии предприятия.

Отчетность строится на основе данных бухгалтерского учета.

Для бухгалтерской отчетности установлены определенные требования.

Бухгалтерский баланс показывает размер активов и обязательств компании.

Отчет о финансовых результатах демонстрирует доходы и расходы компании, а также окончательный финансовый результат (прибыль или убыток).

Отчет об изменениях капитала характеризует движение капитала фирмы за отчетный период.

Отчет о движении денежных средств включает информацию об их источниках и использовании.

Отчет о целевом использовании средств заполняется, как правило, некоммерческими организациями для предоставления информации о взносах и прочих безвозмездных поступлениях.

Особенности составления бухгалтерской отчетности зависят от организационно-правовой формы организации, применяемого режима налогообложения, масштаба ее деятельности.

Цель курсовой работы – технология составления бухгалтерской отчетности и анализ финансово-хозяйственной деятельности организации.

Исходя из поставленной цели, определены задачи курсовой работы:

- раскрыть общие требования в бухгалтерской отчетности, подготовительные работы по составлению отчетности, а также состав и содержание годовой бухгалтерской отчетности;
- выполнить оценку финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса;
- предложить мероприятия по повышению финансовой устойчивости организации.

## **Глава 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: понятие и структура бухгалтерского баланса**

### **1.1 Понятие бухгалтерской отчетности и ее особенности**

Любая организация осуществляет различные хозяйственные операции, принимает различные решения. Все эти действия отображаются в бухгалтерской отчетности.

Это совокупность данных, которые характеризуют результаты финансовой и хозяйственной деятельности за определённый (отчётный) период. Эти данные можно получить из бухгалтерского и других видов учёта.

Отчётность – это и средство управления предприятием, и способ предоставить информацию о его деятельности. Она играет очень важную роль в системе информирования. Именно бухгалтерская отчётность легко объединяет информацию других видов учёта и подаёт её в удобном для восприятия виде. Это неотъемлемая часть системы бухгалтерского учёта, которая выявляет любые факты, которые могут повлиять на прибыль или убытки предприятия. Благодаря такой отчётности можно откорректировать и проследить за курсом финансово-хозяйственной деятельности каждого предприятия.

В экономической литературе вообще, и учебниках по бухгалтерскому учету, в особенности, есть много определений термина: «Бухгалтерская отчетность». Обычно эти определения точны по сути, но многословны, сложно составлены и редко понимаются с первого раза. [2, с. 23]

Однако попробуем, ради скорейшего понимания, по возможности упростить сущность определений. Итак:

- Бухгалтерская отчетность – это описание реально существующих материальных ценностей в отчетах, таблицах и других документах установленного образца.
- Бухгалтерская отчетность отражает только факты, фактическое наличие и движение материальных активов. Возможности, общая обстановка, ожидания бухгалтерскому учету не подлежат.
- Бухгалтерская отчетность не может отражать то, что не поддается количественному учету.
- Бухгалтерская отчетность всегда описывает операции и состояния за какой-то конкретный период.

Для примера – объем продаж и цены на определенном рынке неожиданно и резко падают. Предприятию удастся реализовать партию товара по цене ниже себестоимости (закупочной цены). Такая сделка позволяет уменьшить предполагаемый убыток, может дать конкурентное преимущество. С точки зрения экономики предприятия – это успех; для бухгалтерской отчетности – убыток.

Бухгалтерская отчётность – источник информации о финансовом положении предприятия. Анализ и её изучение позволит определить причины неудачи или

успеха в работе организации. Отчётность составляется согласно определённым стандартам, и не все имеют к ней доступ. Для всеобщего предоставления информации используется внешняя финансовая отчётность. Правила ведения отчётности должны быть указаны в документах, которые создавались при регистрации организации и в её учётной политике.

Прежде чем составлять отчетности необходимо провести подготовительные работы, такие как инвентаризацию остатков, отражение событий после отчетной даты, реформацию баланса и другие.

В соответствии с законодательством перед составлением годового отчета проводится инвентаризация имущества (основных средств, материалов, готовой продукции, товаров, денежных средств и т.д.), а также финансовых обязательств организации (дебиторской и кредиторской задолженности).

При выявлении в процессе инвентаризации задолженности с истекшим сроком исковой давности она подлежит списанию с баланса организации на основании приказа руководителя.

По завершении инвентаризации оформленные описи и акты передаются в бухгалтерию. В случае выявления расхождений между фактическими остатками материальных ценностей с остатками по данным бухгалтерского учета суммы отклонений переносятся в сличительные ведомости, которые также заполняются отдельно по каждому виду ценностей на основе типовых форм.

Таким образом, все формы и виды отчётности тесно связаны между собой и в сумме дают систему финансовых показателей, которые описывают результаты работы предприятия за отчётный период. Эта система имеет комплексный характер и отображает различные аспекты одних и тех же операций. Ею могут пользоваться инвесторы, поставщики, правительство и общественность.

## **1.2 Бухгалтерский баланс: понятие и структура**

Бухгалтерский баланс — это табличный вариант отражения финансовых показателей организации на определенную дату.

В самом широко распространенном в РФ виде баланс бухгалтерский состоит из двух равных по сумме частей, в одной из которых показано то, что имеет организация, в денежном выражении (актив баланса), а в другой — за счет каких

источников это приобретено (пассив баланса). В основе данного равенства лежит отражение имущества и обязательств способом двойной записи на счетах бухучета. [6, с. 17]

Баланс бухгалтерский, составленный на определенную дату, позволяет оценивать текущее финансовое состояние организации, а сопоставление данных бухгалтерского баланса, составленного на разные даты, — проследить изменение ее финансового состояния во времени. Бухгалтерский баланс является одним из основных документов, служащих источником данных для проведения экономического анализа деятельности предприятия.

Видов бухгалтерского баланса очень много. Их разнообразие определяется самыми разными причинами: характером данных, на основе которых формируется баланс, временем его составления, назначением, способом отражения данных и рядом других факторов.

По способу отражения данных бухгалтерский баланс может быть:

- статическим (сальдовым) — составленным на определенную дату;
- динамическим (оборотным) — составленным по оборотам за определенный период.

По отношению к моменту составления различают балансы:

- вступительный — на начало деятельности;
- текущий — составляемый на отчетную дату;
- ликвидационный — при ликвидации организации;
- saniруемый — при оздоровлении организации, приближающейся к банкротству;
- разделительный — при разделении организации на несколько фирм;
- объединительный — при объединении организаций в одну.

По объему данных по организациям, отражаемых в балансе, выделяют балансы:

- единичный — по одной организации;
- сводный — по сумме данных нескольких организаций;
- консолидированный — по нескольким взаимосвязанным организациям, внутренние обороты между которыми при составлении отчетности исключают.

По назначению бухгалтерский баланс может быть:

- пробным (предварительным);

- окончательным;
- прогнозным;
- отчетным.

В зависимости от характера исходных данных бывает баланс:

- инвентарный (составленный по результатам инвентаризации);
- книжный (составленный только по учетным данным);
- генеральный (составленный по учетным данным, учитывающим результаты проведенной инвентаризации).

По способу отражения данных: [3, с. 34]

- брутто — с включением данных регулирующих статей (амортизация, резервы, наценка);
- нетто — с исключением данных регулирующих статей.

Бухгалтерские балансы могут различаться в зависимости от организационно-правовой формы компании (балансы государственных, общественных, совместных, частных организаций) и от вида ее деятельности (основная, вспомогательная).

По периодичности балансы делят на месячные, квартальные, годовые. Они могут иметь как полную, так и сокращенную форму.

Таблица бухгалтерского баланса может быть 2 видов:

- горизонтального — когда валюта баланса определяется как сумма его активов, а сумма активов равна сумме капитала и обязательств;
- вертикального — когда валюта баланса равна величине чистых активов организации (т.е. величине капитала), а чистые активы, в свою очередь, равны активам предприятия за вычетом его обязательств.

Для внутренних целей организация сама вправе выбирать периодичность, способы и методы составления баланса. Отчетность, представляемая в ИФНС, должна иметь определенную форму с сопоставимыми данными на даты, указанные в балансе.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, за исключением случаев, установленных Федеральным законом № 402-ФЗ, для коммерческих организаций состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним (ст. 14 Федерального закона № 402-ФЗ).

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением случаев, установленных Федеральным законом, устанавливается федеральными стандартами.

В состав годовой бухгалтерской отчетности в общем случае обязательно должны войти следующие формы:

Бухгалтерский баланс;

Отчет о финансовых результатах;

Отчет об изменении капитала;

Отчет о движении денежных средств;

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Последние три формы в составе бухгалтерской отчетности называются приложениями к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Но они являются обязательными в составе годовой бухгалтерской отчетности.

В обязательный состав бухгалтерской отчетности не входит пояснительная записка. Однако бухгалтер может ее составить, если считает, что есть важная информация, требующая пояснения к бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерская отчетность – это процесс контроля всех доходов и расходов конкретной организации и составление отчетов за определенные периоды. Полученные отчеты используются для улучшения финансового положения и организации и улучшения ее эффективности работы.

Баланс организации определяется из нескольких составляющих. Сюда относят как деньги из собственного капитала, составленного учредителями организации, так и личное имущество, кредиторскую и дебиторскую задолженности. В работе разных предприятий необходимо использование денежных средств для оплаты товаров и услуг, предоставляемых подрядчиками и поставщиками, продажи продуктов деятельности, покупки имущества и так далее.

Простыми словами, бухгалтерская отчетность обозначает подробный сбор информации и занесение ее в единую систему данных.

Состав бухгалтерской отчетности вмещает в себя все имущество предприятия: как денежные средства, так и материальные. Он в полном объеме показывает, как

обстоят дела в компании в финансовом плане.

Состав и содержание бухгалтерской отчетности оформляется согласно уставленным законодательством форм. Традиционно, состав финансовой отчетности состоит из нескольких отчетов (форм) денежного состояния предприятия. Всего существует пять форм отчетности и примечания:

- отчет о текущем состоянии баланса предприятия (финансового положения);
- отчет об изменениях финансового состояния – прибыли и убытках;
- отчет о движениях средств;
- отчет о собственном капитале;
- отчет об аудиторской проверке;
- примечания.

Отчет о финансовом состоянии это одна из основных форм отчетности. Именно этот пункт включает в себя наиболее важную информацию о состоянии дел фирмы. На сайте министерства финансов Российской Федерации вы можете найти шаблоны отчетных форм. Помните, что характерной чертой всех форм является логичность изложения информации и последовательность.

Бухгалтерская отчетность должна сдаваться предприятием раз в год – до 30 марта. Хотя возможно и существование такого понятия, как промежуточная отчетность. Она состоит из сокращенных форм отчетности.

Составление бухгалтерской отчетности — очень важный этап развития любой компании в РФ. Если этого не сделать – возникнет много проблем. Во-первых, необходимо подавать отчеты для налоговой инспекции. Во-вторых, цель бухгалтерской отчетности – обнаружить проблемы и помочь найти их решение. Если по какой-то причине финансовая составляющая в организации имеет какие-то проблемы, составление бухгалтерской отчетности поможет решить их.

Кроме того, необходимо совершенствование бухгалтерской отчетности. После получения первых результатов проведения учета необходимо проанализировать их, обнаружить проблемы и сделать шаги навстречу их решению. В случае если результаты ведения бухгалтерии помогли найти финансовые проблемы компании – возможно, есть смысл уделять больше внимания его ведению, чтобы стабильно улучшать положение организации и контролировать финансовые потоки

(зарплаты, прибыль, долги и т.д.).

Постановка бухгалтерской отчетности необходима еще на самых начальных стадиях развития компании.

Прежде всего, необходимо выбрать систему налогообложения. Здесь доступно несколько вариантов на выбор, если не знаете какую выбрать – лучше будет использовать упрощенную систему налогообложения. Ее особенностью является подача отчетности более простых форм и большой срок до подачи нового отчета – 1 год. В других системах налогообложения отчеты подаются каждый месяц или каждые три месяца.

Отчетность является очень важной составляющей для любой организации, как в РФ, так и в других странах. Вести записи о начислениях зарплаты сотрудникам, поступления новых платежей от клиентов, движения имущества и производимой продукции необходимо сразу же, на протяжении всей работы конкретной компании. Федеральные законы РФ требуют подачи отчетности в соответствии с выбранной системой налогообложения.

К упрощенной системе налогообложения относятся ежегодные отчеты с минимальными требованиями форм. Именно такая система рекомендуется для начинающих предпринимателей РФ.

Понятие ведения отчетности регулируют федеральные законы и правовые акты, которые составлены в соответствии с общепринятыми стандартами. Сюда относятся все требования, от форм заполнения информации о начислениях зарплаты, до необходимых пунктов в отчете.

На начальном этапе развития предприятия федеральные законы РФ позволяют вести бухгалтерию директору. Контролировать все финансовые операции необходимо с первого дня. Сюда относятся как зарплаты сотрудникам, так и полученная прибыль. Эти данные будут необходимы в дальнейшем для составления отчета.

Однако рекомендуется нанимать компетентного специалиста еще до того, как наступит дата подачи отчета, так как именно он сможет сделать всё правильно (составить данные о начислении зарплаты, описать имеющееся имущество, полученную прибыль) и избежать проблем с налогообложением.

В чем же заключаются основные цели и задачи бухгалтерского учета в РФ?

Постановка бухгалтерского учета на предприятии несет в себе некоторые цели.

Сюда относятся следующие:

Заблаговременно обнаружить и пресечь любые финансовые проблемы организации.

Контролировать ведение дел на предприятии, доходы и расходы от выполняемых сделок, начисляемые зарплаты сотрудникам.

Вести контроль имущества компании, его обязательств, задолженностей (зарплаты сотрудникам, кредитные долги) и выручки.

Пресекать возможные утечки финансов из организации.

Сформировать необходимую информацию для последующего налогообложения организации и ее сотрудников (вычисление налогов с их зарплаты).

Цель бухгалтерского учета проста – наладить денежную составляющую компании, дать определение всем объектам, имеющимся на балансе компании, следить за движением, контролировать начисление зарплаты и состояние имущества на балансе компании. Особенности бухгалтерского учета РФ – преимущественное использование для налогообложения, в то время как иногда бухучет используется для контролирования и улучшения дел организации.

Если вы не хотите иметь проблем с налоговой инспекцией, то для вас введение бухучета должно стоять на первом месте. Ведь, в первую очередь, отчетность это бесспорное подтверждение того, что деятельность предприятия легальна. Обязательность отчетности определяется федеральным законом «О бухгалтерском учете».

В случае, если вы не хотите ее вести, то приготовьтесь к многочисленным штрафам, которые последуют за этим.

Кроме этого, бухучет является важным документом для инвесторов и кредиторов. Именно этот документ показывает, как обстоят дела в компании.

Первое время заниматься бухгалтерией компании, когда фирма небольшая, вполне может ее директор. Как только начнут проводиться первые сделки – достаточно будет записывать их суть и суммы, потраченные и полученные в итоге.

Позже, когда компания наберет обороты и улучшит свое финансовое положение, можно будет нанять квалифицированного специалиста. Сделать это лучше еще до того, как придется подавать первый отчет. В противном случае придется изучать

бухучет и составлять отчет самому.

## **1.3 Содержание отчета о финансовых результатах и его структура**

Наряду с другими формами (баланс, пояснительная записка и т.д.) целью его составления является создание объективного представления о финансах российского предприятия, итогах деятельности за определенный период и соответствующих изменениях за этот период.

Данные отчета показывают основные причины убытков и прибыли, полученной за определенные отчетный период. Рекомендуется предоставлять его контролирующим органам в машиночитаемом виде, так как это дает возможность провести автоматический анализ расходов и доходов по состоянию на конкретную дату. [7, с. 91]

При заполнении бланка указываются данные о компании: наименование, банковские реквизиты, форма собственности, вид деятельности. Вместе с этим указывается дата составления документа, единицы измерения. Отчет о финансовых результатах включает в себя следующие разделы: данные о доходах и расходных предприятия в зависимости от вида деятельности, финансовый результат и расшифровка прибылей и убытков.

Рассчитывается выручка от продаж или предоставления услуг, их себестоимость, проценты, прочие доходы. В завершение производится расчет прибыли или убытка без учета налога, в отчете указывается чистая прибыль и все налоговые обязательства.

Основная цель формирования этого документа заключается в получении характеристики финансовых результатов деятельности организации. К ним относятся такие показатели. Как валовая прибыль или убыток, чистая прибыль др.

Составление отчета о финансовых результатах должно проводиться по форме, установленной Министерством финансов РФ. Несмотря на это, при необходимости можно добавить строки, которые разъясняют или расшифровывают содержание отдельных ее строк. Нельзя исключать отдельные позиции из отчета.

В годовом отчете указываются данные о доходах и убытках, которые предприятие понесло за отдельно взятый период времени и за предыдущий год. Данные за

прошлый отчетный период берутся из отчетов, относящихся к этому временному интервалу.

Обязательный элемент бухгалтерской отчетности – отчет о финансовых результатах. Его назначение – предоставить полную информацию о доходах и расходах организации за указанный отчетный период. Доходы и расходы отображаются в момент поступления и выбывания. Если организация небольшая – отчет может быть предоставлен в сокращенной форме.

Содержание отчета о движении денежных средств регламентируется П (С) БУ №4. Здесь указываются данные о движении средств в результате операционной, инвестиционной или финансовой деятельности. Движением средств принято считать их поступление или выбывание. К денежным средствам относят наличность, средства, которые находятся на хранении в банках и депозиты до востребования.

## **Глава 2. Особенности составления бухгалтерской отчетности в ООО «Свет»**

### **2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика ООО «Свет»**

ООО «Свет» был основан 21 апреля 2015 года. Общество учреждено на основании Гражданского кодекса РФ, Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» (в дальнейшем – «Федеральный Закон») и действует на основании Устава.

Общество имеет самостоятельный баланс, круглую печать, эмблемы, штампы, бланки со своим наименованием, иные средства индивидуализации, а также расчетные, валютные и иные счета в банках (кредитных учреждениях) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ООО «СВЕТ» - один из успешных поставщиков сельскохозяйственной техники не только в Чувашской республике, но и по всей России.

Предприятие успешно сотрудничает с сельскохозяйственными предприятиями нашего региона, продано более десяти сотен единиц техники, которая успешно

справляется с работой любого уровня сложности в различной местности.

Организационная структура ООО «Свет» линейная. Она имеет ряд достоинств:

- четкие системы взаимосвязи между руководителями и подчиненными;
- быстрота реакции в ответ на прямые указания;
- личная ответственность руководителя за конечные результаты предприятия и другие.

К руководителям относятся: директор, главный бухгалтер. Итого – 2 человека.

К специалистам относятся: бухгалтер, менеджер по сбыту. Итого – 6 человек.

К рабочим относятся: слесарь. Итого - 4 человека.

Численность сотрудников ООО «Свет» составляет 12 человек.

Так как численность персонала данной организации менее 50 человек, то организация имеет класс малого предприятия. Качественные отличия малых предприятий от средних и крупных организаций состоят в том, что они работают в условиях более высокого риска и неустойчивости, с одной стороны, и проявляют большую гибкость и восприимчивость к инновациям, с другой.

Возрастная категория работников находится в пределах от 21 до 55 лет. Все работники имеют среднее специальное либо высшее образование, т. е. обладают высокой квалификацией в области работы. Стаж работы на предприятии 3 года и менее, т. к. предприятию 3 года.

На сегодняшний день организация растет и расширяется по количеству партнеров, а, следовательно, и продаж на российском рынке. Появляются новые виды продукции, разрабатываются новые методы реализации для более эффективного продвижения товара.

## **2.2 Содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Свет»**

По данным Главной книги ООО «Свет» заполним форму отчетности - Бухгалтерский баланс по форме № 0710001 (по состоянию на 1 января и 31 декабря 2018 г.) (приложение).

По данным Бухгалтерского баланса выполним вертикальный и горизонтальный анализ имущества и источников его формирования ООО «Свет». Для анализа используем таблицу 2.2.

Таблица 2.2 – Вертикальный и горизонтальный анализа баланса ООО «Свет» за 2018 год

Показатели	На начало отчетного периода		На конец отчетного периода		Изменение		
	тыс.руб.	уд. вес, %	тыс.руб.	уд. вес, %	Абс. откл., +,-	Отн. откл., %	Структура
<b>1. Внеоборотные активы</b>							
НМА	67	19,53	0	0	-67	-100	-19,53
Основные средства	276	80,47	504	100	228	82,61	19,53
Итого по разделу 1	343	46,79	504	56,00	161	46,94	9,21
<b>2. Оборотные активы</b>							
Запасы	180,5	46,28	176	44,44	-4,5	-2,49	-1,84
НДС	0	0	6	1,52	6	0	1,52
Дебиторская задолженность	2	0,51	5	1,26	3	150,00	0,75

Денежные средства	207,5	53,21	209	52,78	1,5	0,72	-0,43
Итого по разделу 2	390	53,21	396	44,00	6	1,54	-9,21
Баланс	733	100,00	900	100	167	22,78	x
3. Капитал и резервы							
Уставный капитал	405	82,99	405	81,82	0	0,00	-1,17
Резервный капитал	33	6,76	46	9,29	13	39,39	2,53
Нераспределенная прибыль	50	10,25	44	8,89	-6	-12,00	-1,36
Итого по разделу 3	488	66,58	495	55,00	7	1,43	-11,58
4. Долгосрочные обязательства							
Заемные средства	100	100,00	90	100,00	-10	-10,00	0
Итого по разделу 4	100	13,64	90	10,00	-10	-10,00	-3,64
5. Краткосрочные обязательства							
Заемные средства	0	0	50	15,87	50	0	15,87

Кредиторская задолженность	145	100,00	229	72,70	84	57,93	-27,30
Оценочные обязательства	0	0	36	11,43	36	0	11,43
Итого по раздел 5	145	19,78	315	35,00	170	117,24	15,22
Баланс	733	100,00	900	100,00	167	22,78	x

В целом имущество организации и источники его формирования увеличилось существенно (на 167 тыс. руб. или 1,51%). Это свидетельствует о наращивании производственного потенциала.

Но следует отметить, что делая выводы об изменении потенциала организации, необходимо соблюдать такие принципы успешности (так называемое «Золотое правило экономики»):

Прибыль, доходы, собственный капитал и активы должны расти, что свидетельствует о росте экономического потенциала;

Прибыль должна расти быстрее выручки, что доказывает сокращение издержек;

Доходы должны расти быстрее собственного капитала, что характеризует привлечение средств за счет покупателей, а не учредителей;

Собственный капитал должен расти быстрее активов, потому что финансовая независимость очень важна для компании.

Но для такого расчета необходимы данные Отчета о финансовых результатах.

В активе баланса наблюдается значительный рост внеоборотных активов (на 46,94%) и незначительный рост оборотных активов (на 1,54%).

Это тревожный фактор, потому что ООО «Свет» сокращает свою ликвидность.

В пассиве менее активно увеличился капитал (на 7 тыс. руб. или 1,43%).

Долгосрочные обязательства сократились на 10 тыс. руб. (на 10%%), что может говорить о своевременном погашении долгосрочного займа.

Краткосрочные обязательства активно увеличены (на 170 тыс.руб. или 117,24%).

Это тревожный фактор, потому что ООО «Свет» теряет свою финансовую независимость.

Рассмотрим более детально состав и структуру имущества и его источников, а также структуру основных элементов актива и пассива баланса.

За отчетный период значение показателя суммы нематериальных активов снижено до нуля, т.е. организация не владеет нематериальными активами на конец 2018 года. В структуре внеоборотных активов на начало года НМА составляли 19,53%.

Общая стоимость основных средств на конец года составила 504 тыс.руб. (прирост на 228 тыс.руб. или 82,61%). В составе внеоборотных активов на долю основных средств приходится 100%. Рост основных средств организации свидетельствует о повышении производственного потенциала.

На начало отчетного периода общая стоимость внеоборотных активов составляла 343 тыс.руб., прирост за отчетный период 161 тыс.руб. или 46,94%. Доля внеоборотных активов в составе имущества организации увеличена на 9,21% и составляет на конец отчетного периода 56,0%. Этот факт свидетельствует об ухудшении мобильности активов организации.

За отчетный период значение показателя суммы запасов снижено на 4,5 тыс.руб. (или 2,49%) и на конец отчетного периода составляет 176 тыс.руб.

В структуре оборотных активов на начало года запасы составляли 46,28%, снижение за год 1,84%.

На начало года в составе оборотных активов НДС не было, на конец года сумма НДС составила 6 тыс.руб. Доля НДС в составе оборотных активов на конец года составляет 1,52%.

Абсолютная величина дебиторской задолженности, а также ее доля в составе оборотных активов незначительна.

На конец отчетного периода сумма дебиторской задолженности составила 5 тыс.руб. (прирост 3 тыс.руб. или 150,0%). Доля дебиторской задолженности в составе оборотных активов увеличена с 0,51% до 1,26%.

Абсолютный прирост денежных средств составила за 2016 год 1,5 тыс.руб. (или 0,72%). Доля денежных средств незначительно снижена. Доля денежных средств в составе оборотных активов на конец 2018 года составляет 52,78%.

Структура оборотных активов признается рациональной, так как соблюдаются ограничения по структуре, как запасов, так и дебиторской задолженности и денежных средств.

Относительно структуры пассивов можно сделать следующие выводы.

На начало года пассивы организации состояли на 66,58 % из собственного капитала, на 13,64 % из долгосрочных обязательств и на 19,78 % из краткосрочных обязательств. На конец года ситуация изменилась в сторону повышения финансовой зависимости от заемного капитала. На конец года пассивы организации состоят на 55,00 % из собственного капитала, на 10,00 % из долгосрочных обязательств и на 35,00 % из краткосрочных обязательств.

При этом структура пассивов организации признается рациональной. Условием рациональности является доля собственного капитала, которая должна быть не менее 50% всех источников имущества организации.

Прирост собственного капитала за отчетный период составил 7 тыс.руб. или 1,43%. Величина резервного капитала увеличена на 13 тыс.руб. (или на 39,39%), а величина нераспределенной прибыли снижена на 6 тыс.руб. или на 12,0%. Структура собственного капитала не может быть признана рациональной, так как наибольшая его доля приходится на уставный капитал.

Долгосрочные обязательства представлены только заемными средствами, абсолютная величина которых снижена на 10 тыс.руб. или на 10%.

В составе краткосрочных обязательств на конец года на долю заемных средств приходится 15,87%. На начало года в составе краткосрочных обязательств заемные средства отсутствовали, абсолютный прирост за отчетный период 50 тыс.руб.

Кредиторская задолженность за отчетный период увеличена на 84 тыс.руб. или на 57,93%.

В составе краткосрочных обязательств на конец года на долю оценочных обязательств приходится 11,43%. На начало года в составе краткосрочных обязательств оценочные обязательства отсутствовали, абсолютный прирост за отчетный период 36 тыс.руб.

Структура краткосрочных обязательств признается нерациональной, так как доля кредиторской задолженности в составе краткосрочных обязательств на конец года составляет 72,7% (рекомендуемый уровень не более 40%). Платность кредиторской задолженности может быть наибольшей, если в договорах на поставку предусмотрены значительные штрафные санкции за нарушение договорных обязательств. Второй причиной значительной платности кредиторской задолженности может быть задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами.

Далее по данным Бухгалтерского баланса выполним оценку финансового состояния ООО «Свет» методом коэффициентного анализа.

Первоначально выполним расчет коэффициентов платежеспособности в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Анализ финансовых показателей платежеспособности ООО «Свет» за 2018 год

Наименование финансового коэффициента	Рекоменд значение	Расчетная формула		2018 год, тыс.руб.		Изменение	
		Числитель	Знаменатель	На начало года	На конец года	Абс. изм.(гр. 6 - гр.5)	Отн. %(гр. 7 / гр.5) × 100
1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент финансовой независимости	≥0,5	Собствен капитал	Валюта баланса	0,666	0,550	-0,116	- 17,39

Коэффициент финансовой зависимости	$\leq 2,0$	Валюта баланса	Собств капитал	1,502	1,818	0,316	21,05
Коэффициент концентрации заемного капитала	$\leq 0,5$	Заемный капитал	Валюта баланса	0,334	0,450	0,116	34,63
Коэффициент задолженности	$\leq 1,0$	Заемный капитал	Собств капитал	0,502	0,818	0,316	62,97
Коэффициент общей платежеспособн	$\geq 1,0$	Валюта баланса	Заемный капитал	2,992	2,222	-0,770	- 25,72
Коэффициент инвестирования (вариант 1)	$> 0,25$ $< 1,0$	Собствен капитал	Внеоборактивы	1,423	0,982	-0,441	- 30,97
Коэффициент инвестирования (вариант 2)	$> 1,0$	Собствен капитал + Долгосрочобязател	Внеобор активы	1,714	1,161	-0,554	- 32,29

По данным таблицы 2.3 можно сделать вывод, что ООО «Свет» является платежеспособным как на начало периода, так и на конец периода. Фактические значения рассчитанных коэффициентов соответствуют рекомендуемым значениям.

Но динамика данных коэффициентов свидетельствует о снижении платежеспособности ООО «Свет» на конец 2018 года.

При снижении коэффициента финансовой независимости на 0,116, увеличен соответственно коэффициент финансовой зависимости на 0,316.

Коэффициент концентрации заемного капитала увеличен до 0,45, при рекомендуемом уровне менее 0,5.

Коэффициент общей платежеспособности снижен на 0,77.

Коэффициент инвестирования снижен как при первом варианте, так и при втором варианте источников финансирования внеоборотных активов.

Расчет коэффициентов, характеризующие ликвидность предприятия, выполнен в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Анализ финансовых показателей ликвидности ООО «Свет» за 2018 год

Наименование финансового коэффициента	Рекоменд значение	Расчетная формула		2018 год, тыс.руб.		Изменение	
		Числитель	Знаменатель	На начало года	На конец года	Абс. изм. (гр. 6 / гр.5) × 100	Отн. % (гр. 7 гр.5)
1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент мгновенной ликвидности	> 0,8	Денежные средства	Краткосрочные обязательства	1,431	0,663	- 0,768	- 53,64
Коэффициент абсолютной ликвидности	> 0,2	Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения	Краткосрочные обязательства	1,431	0,663	- 0,768	- 53,64

Коэффициент быстрой ликвидности (упрощенный вариант)	=> 1,0	Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Дебиторская задолженность	Краткосрочные обязательства	1,445	0,679	-	-	0,765	52,98
Коэффициент средней ликвидности	> 2,0	Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Дебиторская задолженность + Запасы	Краткосрочные обязательства	2,690	1,238	-	-	1,452	53,97
Коэффициент промежуточной ликвидности	=> 1,0	Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Дебиторская задолженность + Запасы + НДС	Краткосрочные обязательства	2,690	1,257	-	-	1,433	53,26
Коэффициент текущей ликвидности	1,5 - 2,0	Оборотные активы	Краткосрочные обязательства	2,690	1,257	-	-	1,433	53,26

Для погашения своих обязательств ООО «Свет» может использовать как денежные средства, так и различные виды активов, которые имеют разную степень ликвидности.

Данные таблицы 2.4 свидетельствуют о снижении способности ООО «Свет» погашать свои обязательства.

На конец 2018 года только два коэффициента соответствуют рекомендуемым значениям: это коэффициент абсолютной ликвидности и коэффициент промежуточной ликвидности. Значения остальных коэффициентов ликвидности не соответствуют рекомендуемым значениям.

Динамика всех показателей ликвидности отрицательная, фактические значения коэффициентов снижены практически на 50%.

Коэффициенты, характеризующие имущественное положение предприятия, представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Анализ финансовых показателей, характеризующих имущественное положение ООО «Свет» за 2018 год

Наименование финансового коэффициента	Расчетная формула		2018 год, тыс.руб.		Изменение	
	Числитель	Знаменатель	На начало года	На конец года	Абс. изм. (гр. 5 - гр.4)	Отн. % (гр. 6 / гр.4) × 100
1	2	3	4	5	6	7
Динамика имущества	Валюта баланса на конец периода	Валюта баланса на начало периода	733	900	167	22,783
Доля внеоборотных активов в имуществе	Внеоборотные активы	Валюта баланса	0,468	0,560	0,092	19,673

Доля оборотных активов в имуществе	Оборотные активы	Валюта баланса	0,532	0,440	-0,092	-17,303
Доля денежных средств и их эквивалентов в оборотных активах	Денежные средства	Оборотные активы	0,532	0,528	-0,004	-0,803
Доля финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов) в оборотных активах	Финансовые вложения	Оборотные активы	0	0	0	0
Доля запасов в оборотных активах	Запасы	Оборотные активы	0,463	0,444	-0,018	-3,97
Доля дебиторской задолженности в оборотных активах	Дебиторская задолженность	Оборотные активы	0,005	0,013	0,007	146,21
Доля основных средств во внеоборотных активах	Основные средства	Внеоборотные активы	0,805	1,000	0,195	24,28

Данные таблицы 2.5 показывают динамику имущественного положения ООО «Свет» как начало 2018 года, так и на конец года.

При росте имущества организации, его мобильной снижается. Это подтверждается снижением доли оборотных активов в валюте баланса с 53,2% до 44,0%.

Из общей величина прироста имущества организации на 167,0 тыс.руб., на прирост оборотных активов приходится только 6 тыс.руб. Таким образом, прирост имущества ООО «Свет» в обеспечен за счет прироста основных средств (прирост основных средств составил 228 тыс.руб.)

Структура оборотных активов признается рациональной, так как доля денежных средств в составе оборотных активов составила 52,8% на конец 2018 года, при рекомендуемом уровне не менее 25%.

Доля дебиторской задолженности незначительна, на конец года 1,3% (рекомендуемый уровень не более 15%).

Доля запасов зависит от специфики деятельности организации, максимальный рекомендуемый уровень не более 60%. Фактический уровень запасов в составе оборотных активов 44,4% на конец 2018 года.

В заключение для оценки финансового состояния ООО «Свет» выполним расчет коэффициента финансовой устойчивости.

Приемлемое для стабильной хозяйственной деятельности значение коэффициента финансовой устойчивости - в пределах от 0,8 до 0,9. Это и есть нормативное значение.

Значение коэффициента, превышающее 0,9, свидетельствует о финансовой независимости организации. Кроме того, это также говорит о том, что анализируемая организация будет оставаться платежеспособным в долгосрочной перспективе.

Если значение коэффициента больше 0,95, это может свидетельствовать о том, что организация не использует все доступные возможности для расширения бизнеса, которые могут быть предоставлены за счет «быстрых» источников финансирования.

Очень часто такая кредитная политика организации (не привлекать краткосрочные займы) свидетельствует о неэффективном управлении.

Если коэффициент финансовой устойчивости опустился ниже 0,75, это должно послужить для организации очень тревожным сигналом.

Для расчета коэффициента финансовой устойчивости по бухгалтерскому балансу используем формулу:

$$K_{\text{фy}} = (\text{стр. 1300} + \text{стр. 1400}) / \text{стр. 1700}$$

$$K_{\text{фy}} = (\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}) / \text{Валюта баланса}$$

На начало 2018 года

$$K_{\text{фy}} = (488 + 100) / 733 = 0,8022$$

На конец 2016 года

$$K_{\text{фy}} = (495 + 90) / 900 = 0,6500$$

На конец года коэффициент финансовой устойчивости составил 0,65, т.е. опустился ниже 0,75. И как было отмечено ранее, это должно послужить для ООО «Свет» очень тревожным сигналом. Такая ситуация может говорить о возникновении риска хронической неплатежеспособности компании, а также ее попадания в финансовую зависимость от кредиторов

Проведенный анализ показал, что ООО «Свет» на конец 2018 года имеет неустойчивое финансовое положение.

Динамика показателей ликвидности и платежеспособности отрицательная. Ряд показателей не соответствует рекомендуемым значениям.

Факторами, негативно влияющими на финансовую устойчивость предприятия, являются:

- снижение доли собственного и, соответственно, повышение доли заемного капитала в общей стоимости активов предприятия, что свидетельствует об усилении зависимости от внешних кредиторов;
- превышение кредиторской задолженности над дебиторской (т.е. организация является нетто-заемщиком, и обязательств у предприятия больше, нежели чем задолженности данной организации перед другими кредиторами, в связи с чем она использует в обороте привлеченные средства);
- снижение мобильности активов организации.

Для выхода из сложившейся ситуации ООО «Свет» можно порекомендовать увеличение потока доходов над расходами, что, в свою очередь, достигается путем сокращения потребления финансовых ресурсов и увеличения положительного потока прироста собственных финансовых ресурсов. Чем больше будет положительный разрыв между притоком и оттоком денежных средств, тем быстрее будет достигнуто устойчивое финансовое положение предприятия.

Увеличение денежных потоков может быть достигнуто следующими способами: ускорения оборачиваемости капитала в текущих активах; пополнения собственного оборотного капитала за счет внутренних и внешних источников; сдачи в аренду излишков производственных и административных площадей; продажи неиспользуемых площадей.

Потребление финансовых ресурсов можно оптимизировать за счет: отсрочки кредиторской задолженности; привлечения к использованию необходимых видов основных средств и нематериальных активов на условиях лизинга.

С целью предотвращения кризисной ситуации в финансовой деятельности предприятия и повышения финансовой устойчивости может быть использован ряд мер профилактического характера. Одним из классических направлений текущей профилактики финансовой устойчивости предприятия может стать регулярная оценка его платежеспособности на основе изучения потоков денежных средств. При принятии руководством предприятия ряда мер, таких как увеличение выручки, прибыли, оптимизация управления оборотными активами, сохранение доли заемных источников на прежнем уровне, будет наблюдаться положительная тенденция показателей финансовой устойчивости.

Рассматриваемые мероприятия в целом будут способствовать повышению финансовой устойчивости предприятия.

## **Заключение**

Предприятие любой организационно-правовой формы обязано составлять бухгалтерскую отчетность на основе данных бухгалтерского учета.

Бухгалтерская отчетность содержит сведения о состоянии имущества организации и источников его формирования на отчетную дату, а также о результатах финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период.

Приказом Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» утверждены новые формы бухгалтерской отчетности.

В состав годовой бухгалтерской отчетности входят: Бухгалтерский баланс; Отчет о финансовых результатах; Отчет об изменениях капитала; Отчет о движении денежных средств; Отчет о целевом использовании средств; Пояснения в табличной и текстовой форме.

Организациям - субъектам малого предпринимательства, предусмотрена возможность составления отчетности в упрощенном виде. В бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах включаются показатели только по группам статей (без детализации показателей по статьям). В приложениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах можно указывать только наиболее важную информацию.

Требования к информации, формируемой в бухгалтерской отчетности, определены Законом «О бухгалтерском учете» и ПБУ 4/99: достоверность и полнота, нейтральность, целостность, последовательность, сопоставимость, соблюдение отчетного периода, правильность оформления. Указанные требования являются дополнительными к допущениям и требованиям, раскрытым в ПБУ 1/2008.

Основными законодательными и нормативными документами, регламентирующими порядок составления и представления бухгалтерской отчетности, в настоящее время являются:

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ;

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99;

Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

В практической части курсовой работы составлена главная книга, бухгалтерский баланс и выполнен анализ финансового состояния ООО «Свет».

Проведенный анализ показал, что ООО «Свет» на конец 2018 года имеет неустойчивое финансовое положение. Динамика показателей ликвидности и платежеспособности отрицательная. Ряд показателей не соответствует рекомендуемым значениям.

С целью предотвращения кризисной ситуации в финансовой деятельности предприятия и повышения финансовой устойчивости предложен использован ряд мер профилактического характера.

Рассматриваемые мероприятия в целом будут способствовать повышению финансовой устойчивости предприятия.

# Список литературы

бухгалтерский отчетность баланс финансовый

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ
2. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н «Бухгалтерская отчетность организации». ПБУ 4/99
3. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организации»
4. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / О.В. Ефимова, М.В. Мельник, Е.И. Бородина [и др.]. - М.: Омега-Л, 2016. - 388 с.
5. Бухгалтерская финансовая отчетность: учеб. пособие / Е. М. Сорокина. - М.: КноРус, 2016. - 160 с.
6. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебник / под ред. Ю.И. Сигидова. - М.: Инфра-М, 2017. - 340 с.
7. Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник. - М.: Юрайт, 2016. - 462 с.
8. Гетьман В.Г. Бухгалтерский учет: учебник. - М.: Инфра-М, 2014. - 717 с.
9. Казакова Н.А. Финансовый анализ: учебник и практикум. - М.: Юрайт, 2014. - 536 с.
10. Кирьянова З.В., Седова Е.И. Анализ финансовой отчетности: учебник. - М.: Юрайт, 2014. - 428 с.
11. Литовченко В.П. Финансовый анализ: учеб. пособие. - М.: Дашков и Ко, 2013. - 216 с.
12. Маркарьян Э.А. Финансовый анализ: учеб. пособие. - М.: Кнорус, 2014. - 192 с.
13. Мирошниченко Т.А. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность (продвинутый уровень): учебник / Т.А. Мирошниченко, И.М. Бортникова, О.А. Зубарева. - п. Персиановский: изд-во ДонГАУ, 2015. - 257 с.
14. Натеева Т. Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособие / Т. Я. Натеева, О. В. Трубицына. - М.: Дашков и К, 2016. - 292 с.
15. Поленова С.Н., Миславская Н.А. Бухгалтерский учет: учебник. - М.: Дашков и К, 2014. - 591 с.
16. Сорокина Е.М. Бухгалтерская финансовая отчетность: учеб. пособие. - М.: Кнорус, 2016. - 162 с.
17. Сокова О.А. Технология составления бухгалтерской отчетности: учеб. пособие. - Волгоград: ИУНЛ ВолгГТУ, 2014. - 48 с.
18. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Анализ финансовой отчетности организации: учеб. пособие. - М.: Юнити-Дана. 2016. - 583 с.

19. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. - М.: Инфра-М, 2018. - 416 с.

## Приложение

№ п/п	Хозяйственные средства и их источники	На 01.01.18	На 31.12.19
	Основные материалы	38	76,2
	Основные средства	276	504
	Задолженность поставщикам	60	115
	Задолженность рабочим и служащим	65	60
	Остаток незавершенного производства	10	20
	Расчетный счет	154	181
	Резерв на оплату отпусков	-	36
	Готовая продукция	67	26
	Нераспределенная прибыль отчетного года	20	44
	Запасные части для ремонта оборудования	5,5	3,8
	Дебиторская задолженность	-	5
	Краткосрочные ссуды банка	-	50
	Касса	3,5	4

Уставный капитал	405	405
Валютный счет	50	24
Резервный капитал	33	46
Задолженность подотчетных лиц	2	-
Нематериальные активы	67	-
Расходы будущих периодов	39	19
Задолженность разным кредиторам	14	36
Долгосрочные ссуды банков	100	90
Задолженность перед бюджетом	6	18
Полуфабрикаты собственного изготовления	21	31
Нераспределенная прибыль прошлых лет	30	-
НДС, уплаченный поставщикам	-	6