

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Финансовая отчетность является одним из основных источников доступной информации, по которому можно судить о финансовом состоянии предприятия, причем это могут быть как работники предприятия, так и его акционеры либо любые другие заинтересованные лица.

Бухгалтерский баланс является такой формой финансовой отчетности, содержание которой позволяет составить достаточно обширное впечатление о деятельности предприятия. Поэтому вопрос своевременного и правильного отражения в балансе активов и обязательств является актуальной задачей для каждого предприятия.

В современных условиях экономической нестабильности постоянный мониторинг финансовых показателей предприятия является необходимым для обеспечения его гибкости в ответ на динамичность окружающей среды. Поскольку многие показатели рассчитываются на основании данных баланса, это еще раз подтверждает важность правильности его составления на любом предприятии.

Объект исследования – бухгалтерский баланс организации и порядок его составления.

Предмет исследования – роль бухгалтерского баланса в организации и порядок его составления.

Целью курсовой работы является рассмотрение и раскрытия методики составления бухгалтерского баланса организации в теории и на практике.

Для достижения цели в работе поставлены и решены следующие задачи:

- определить понятие, виды, содержание и структуру бухгалтерского баланса;
- изучить цель, задачи и методики анализа бухгалтерского баланса;
- рассмотреть направления анализа баланса;
- дать качественную характеристику объекту исследования;
- проанализировать порядок заполнения баланса организации;

Структура работы состоит из введения, двух глав основной части, заключения, списка использованных источников и приложений.

1. Теоретические аспекты составления бухгалтерского баланса

1.1. Понятие, виды, содержание и структура бухгалтерского баланса

Термин «баланс» в бухгалтерском учете используется в трех значениях:

- как форма отчетности - таблица, в которой имущество предприятия отражается в денежной форме на определенную дату по признакам: хозяйственного управления
- актив, права собственности - пассив;
- как итог каждой стороны таблицы - определение их равенства;
- как метод группировки и отражения в денежной оценке на определенную дату активов, обязательств и собственного капитала, результаты которого отражаются в форме отчетности «Баланс» [20, с. 32].

Согласно Положению по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» бухгалтерский баланс входит в состав бухгалтерской отчетности предприятия и должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату [5].

Основные правила составления и представления бухгалтерской отчетности установлены Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. N 34н.

Концепцией бухгалтерского учета определены семь групп заинтересованных пользователей информации, представленной в бухгалтерском балансе – это инвесторы и их представители, работники и представляющие их лица, работодатели, поставщики и подрядчики, покупатели и заказчики, органы власти, общественность [13].

По характеру отображаемой информации, а также ее измерителям различают натуральные, трудовые и стоимостные балансы. Натуральные балансы дают характеристику источникам формирования материальных ресурсов, а также направлениям их использования. В трудовых балансах характеризуется количество и состав трудовых ресурсов, их распределение и направления использования. Стоимостные балансы составляются в стоимостном выражении на уровне отдельного предприятия, отрасли или страны [17, с. 184].

Содержание баланса определяется формой собственности предприятия, отраслью экономики, в которой оно работает и классификацией хозяйственных средств.

Существуют и другие различные классификационные подходы к бухгалтерскому балансу, основные из которых систематизированы на рисунке 1.

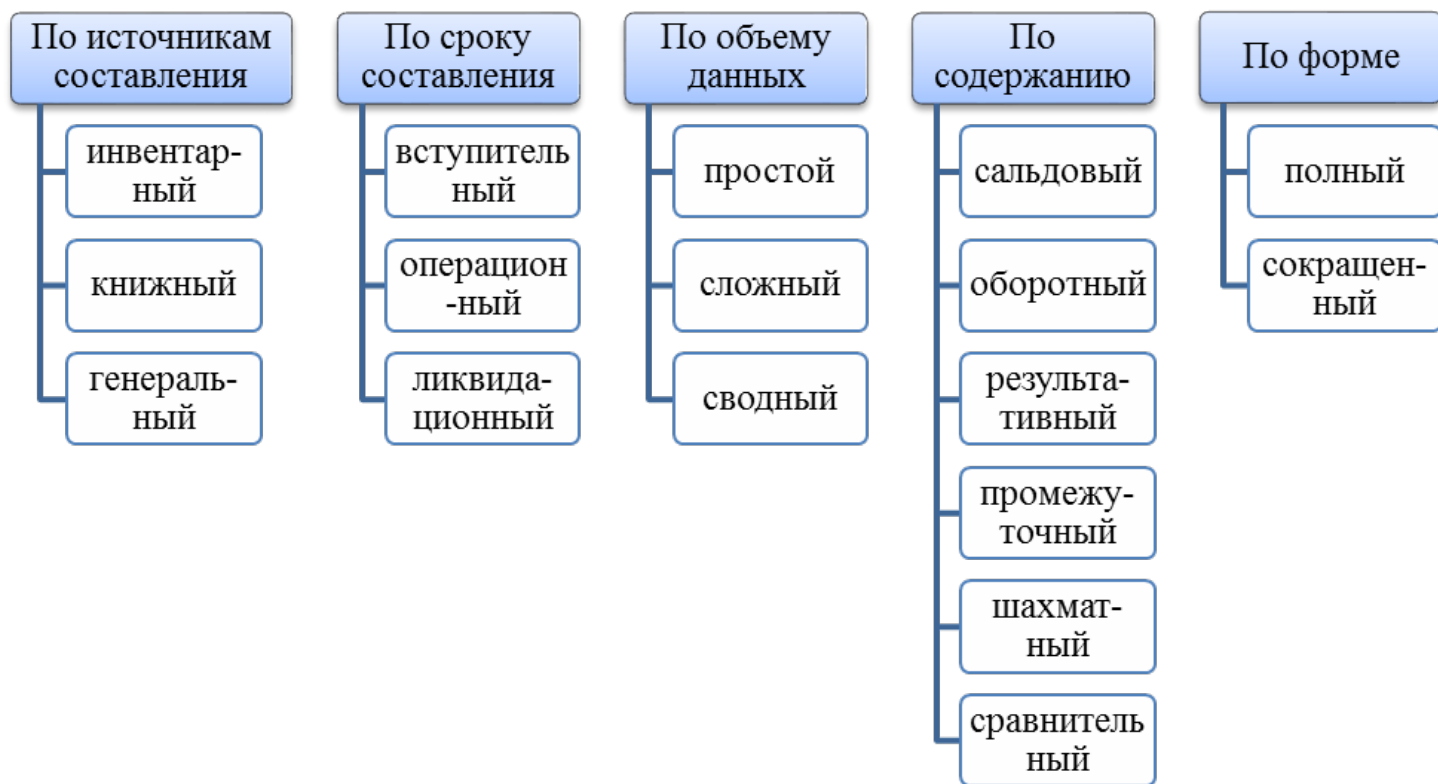


Рис. 1. Классификация балансов [14, с. 66]

Далее охарактеризуем представленные виды балансов более подробно.

Так, инвентарные балансы являются сокращенной формой бухгалтерского баланса и основываются на результатах инвентаризации; книжные формируются на основании записей в бухгалтерской отчетности, однако не подтверждаются результатами инвентаризации; объединяет эти два вида генеральный баланс, который подтверждается как результатами инвентаризации, так и бухгалтерскими

записями в регистрах и отчетности.

Простой баланс составляется на предприятиях, не имеющих структурных подразделений, сложный соответственно на таких, которые имеют подразделения. Сводный баланс отражает активы и обязательства объединений предприятий, т.е. содержит сводные данные всех участников подобных объединений.

Сальдовый баланс составляется на основании расчета сальдо по счетам; оборотный – дебетовых и кредитовых оборотов по счетам, т.е. содержит информацию о движении активов и пассивов; результативными называют балансы доходов и затрат, на основании которых может быть определена чистая прибыль предприятий; промежуточные балансы составляются на какую-либо отчетную данную для целей текущего управления; шахматные балансы, кроме остатков по счетам, содержат также корреспонденцию данных счетов. В сравнительном балансе присутствует возможность сравнить суммы по статьям отчетного периода с соответствующими показателями предыдущего периода [11, с. 112].

В полном балансе содержится полный перечень статей, предусмотренных законодательными актами; в сокращенном балансе приводятся лишь некоторые статьи – например, сокращенные балансы обычно составляются субъектами малого предпринимательства.

Также существуют и другие виды балансов, которые не представлены в рассмотренной нами классификации. Например, годовой баланс составляется за год и относится к основным формам бухгалтерской отчетности; распределительный составляется в случае, если происходит разделение крупного предприятия на несколько более мелких субъектов хозяйствования путем создания новых юридических лиц; ликвидационный баланс формируют в случае ликвидации предприятия с целью покрытия обязательств предприятия и возврата средств учредителям и т.п.

В настоящее время, по мнению ряда учёных, в практике отечественного бизнеса недостаточно полно используются общепризнанные подходы к составлению различных видов производных балансов, методики адекватной оценки балансовых статей (занижение или завышение стоимости чистых активов). Это положение объясняется слабой разработанностью концепции балансового моделирования, отсутствием нормативно-методической базы формирования производных балансов, практических рекомендаций по использованию информации бухгалтерского баланса.

Традиционный бухгалтерский баланс, составленный в соответствии с нормативно-методическими рекомендациями, называют первичной моделью финансового состояния организации, на основе данной модели для определённых целей и различными методами (бюджетирование, прогнозирование, корректировка) формируются производные модели баланса: прогнозный, управленческий, «нулевой», бюджетный и т.п.

Наибольший интерес представляет управленческий баланс, который имеет общие черты с динамическим балансом и представляется в агрегированном виде. Управленческий (прогнозный) баланс является составной частью генерального (сводного) бюджета организации [4]. Причинами формирования управленческого баланса признаются: необходимость управления активами и пассивами организации, прогнозирования финансового состояния и балансировка показателей с помощью двойной записи. К требованиям, предъявляемым к форме управленческого баланса относятся – взаимосвязь с другими формами отчётности, удобство разделения показателей баланса по центрам ответственности и видам деятельности, информационное обеспечение эффективного управления вложенным капиталом. По аналогии с «Отчётом о движении денежных средств» предлагается показатели управленческим балансе сгруппировать по текущей, инвестиционной и финансовой видам деятельности. В отличие от стандартного бухгалтерского баланса в структуре управленческого баланса выделяются 2 раздела:

1. «Инвестированный капитал» - денежные средства; текущий оборотный капитал; основной капитал;
2. «Собственный и заёмный капитал» - долг; капитал и резервы. Также в управленческом балансе осуществляется углублённая детализация показателей (обособленно отражаются авансы выданные и крупные дебиторы); перегруппировка статей (запасы для капитального строительства включаются в состав основного капитала); применяются иные способы оценки (капитализация и равномерное списание расходов на научно-исследовательские работы и рекламу); отражаются не учтённые в финансовом бухгалтерском учёте хозяйственные операции [10].

Бухгалтерский баланс показывает собственнику, чем он владеет или какой капитал находится под его контролем. Обобщенное отражение хозяйствующих объектов в бухгалтерском балансе требует специальных экономических группировок – счетов бухгалтерского учета. Существует План счетов бухгалтерского учета, на основе которого организация утверждает рабочий план счетов, содержащий полный

перечень синтетических и аналитических счетов, необходимых для ведения бухгалтерского учета.

Между счетами и балансом проявляется тесная взаимосвязь. На основании баланса открываются активные и пассивные счета, названия которых совпадают по статьям баланса. Так, в статьях актива «Основные средства» соответствует счет «01 Основные средства», «Нематериальные активы» счет «04 Нематериальные активы». В статьях пассива «Уставный капитал» соответствует счет «80 Уставный капитал», «Добавочный капитал» соответствует счет «83 Добавочный капитал», и т.д.

Существуют счета, которые в балансе не отражаются, они не имеют сальдо на конец месяца. Так, сальдо счетов «23» - вспомогательные производства, «25» - общепроизводственные расходы, «26» - общехозяйственные расходы, «28» - брак в производстве, переносят на счет «20» - Основное производство. Иногда несколько счетов представлены в одной статье баланса. «Запасы» включают несколько групп счетов одновременно «10», «11», «41», «43». «Резервный капитал» включает счета «82» и «84». Одновременно существуют счета, отражающие по двум статьям баланса, счет «76» в активе баланса включен с статью «Прочие дебиторы», в пассиве статья «Прочие кредиторы».

Все организации (за исключением кредитных организаций, государственных (муниципальных) учреждений) должны составлять и представлять в налоговый орган бухгалтерский баланс по форме, утвержденной Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Все имущество предприятия, а также источники его формирования в бухгалтерском балансе объединяются в экономически однородные группы, именуемые статьями баланса. Каждая статья имеет название, код и характеризуется отдельной суммой. Различают активные и пассивные статьи баланса, в зависимости от того в какой части баланса размещена та или иная статья - в активе или пассиве [10, с. 88].

Таким образом, статьей баланса является показатель, отображающий состояние отдельных видов активов, собственного капитала и обязательств на отчетную дату.

При этом активные статьи характеризуют хозяйственные средства, именно основные средства, запасы, денежные средства, дебиторскую задолженность и

т.п., а пассивные – источники собственных и заемных средств: уставный и резервный капитал, нераспределенную прибыль, долго- и краткосрочные кредиты, кредиторскую задолженность и т.д.

Итог актива либо пассива, которые между собой равны, называют валютой баланса.

Структура бухгалтерского баланса приведена на рисунке 2.

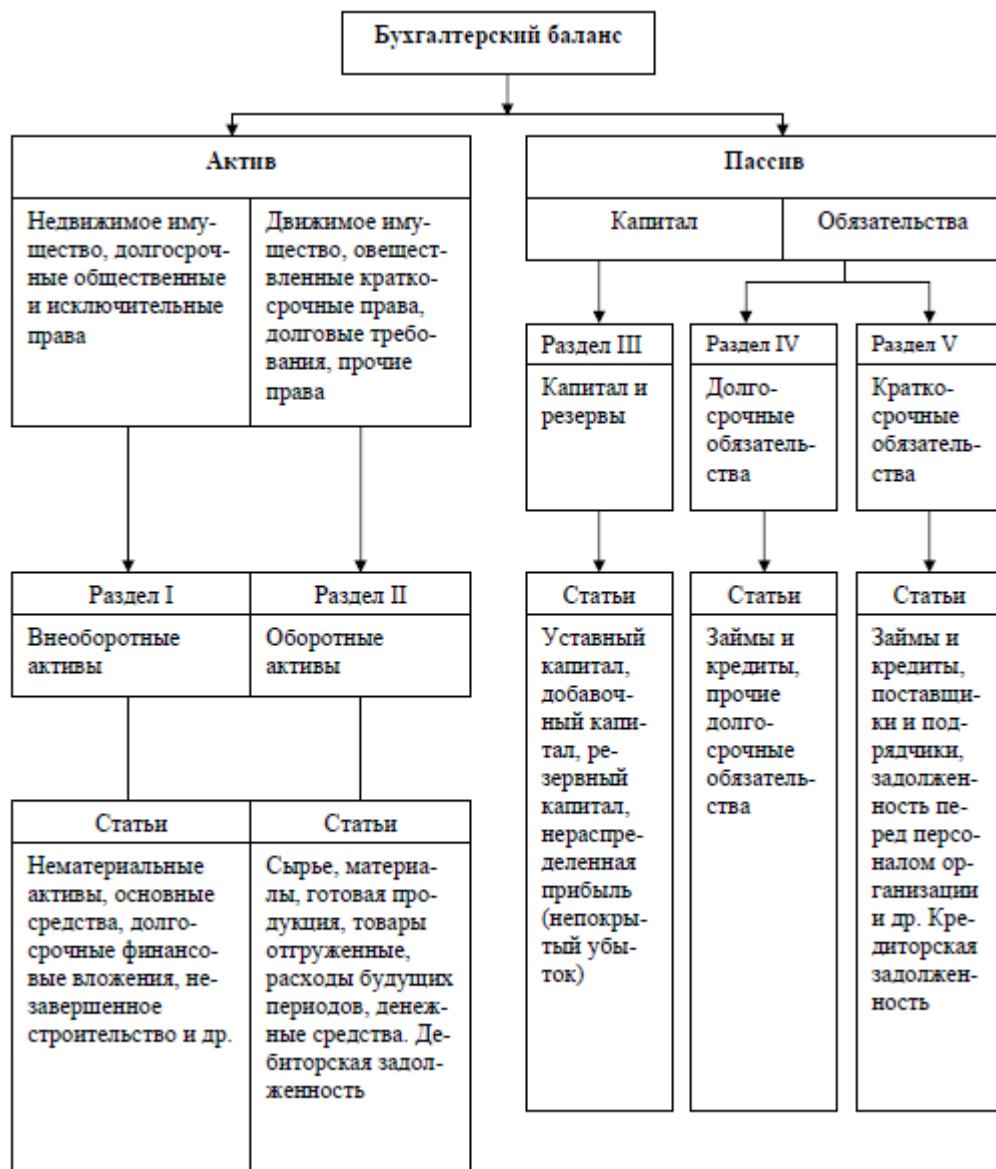


Рис. 2. Структура бухгалтерского баланса [17, с. 89]

Условие равенства актива и пассива обусловлено тем, что в активе баланса отражаются все средства предприятия по составу и размещению, а в пассиве – показаны те же средства, но по источникам их формирования.

В бухгалтерском балансе статьи размещены по их способности превращаться в денежные средства. Так, в активе баланса они расположены по мере роста их ликвидности: от нематериальных активов к денежным средствам, а в пассиве - по признаку времени, нужного для возврата долга.

Денежное выражение статьи баланса называется оценкой статьи. Статьи бухгалтерского баланса подразделяются на активные и пассивные, основные и регулирующие [6, с. 122].

Показатели основных статей включаются в итоги разделов и итог баланса. Регулирующие статьи не имеют значения без основных, и их суммы в итог баланса не включаются. В активе баланса такими статьями являются первоначальная стоимость и износ нематериальных активов и основных средств, первоначальная стоимость дебиторской задолженности и резерв сомнительных долгов. В пассиве - неоплаченный капитал.

Структурно бухгалтерский баланс состоит из актива и пассива.

Актив включает 2 раздела:

I. Внеоборотные активы - здесь содержится информация об основных средствах, нематериальных активах, долгосрочных финансовых вложениях и т. п.

II. Оборотные активы - Это так называемые короткие активы: запасы, дебиторская задолженность со сроком погашения до 1 года, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства и т. п.

В пассиве 3 раздела:

III. Капитал и резервы - он отражает сведения о капитале организации (уставном, резервном, добавочном) и нераспределенной прибыли.

IV. Долгосрочные обязательства - это обязательства со сроком погашения более 12 месяцев (заемные, оценочные и др.).

V. Краткосрочные обязательства - в этом разделе представляют информацию об обязательствах со сроком погашения менее года, в т.ч. о заемных средствах, кредиторской задолженности и т.п. [24, с. 66].

Все показатели баланса приводятся на одну из дат:

- отчетную дату (в общем случае это 31 декабря отчетного года);

- 31 декабря предыдущего года;
- 31 декабря года, предшествующего предыдущему.

Строки баланса кодируются. Код берется из приложения № 4 к Приказу № 66н.

Баланс формируется на основании данных Главной книги о сальдовых значениях счетов бухгалтерского учета. Прежде чем приступить к его составлению, необходимо проверить правильность отражения операций на бухгалтерских счетах, а также сверить остатки в регистрах бухгалтерского учета. Одним из способов проверки реальности остатков является инвентаризация.

Для заполнения статей баланса данные по остаткам, сформированным на отчетную дату, берутся с конкретных счетов бухучета. Применительно к действующей редакции плана счетов бухучета, утвержденного приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 № 94н, при заполнении полной формы баланса используются остатки по соответствующим счетам (табл. 1).

Таблица 1

Источники формирования статей бухгалтерского баланса

Статья	Источник информации
Нематериальные активы	Итоговый остаток по счету 04 за вычетом итога по счету 05, при этом для счета 04 не учитываются данные, попадающие в строку «Результаты исследований и разработок», а для счета 05 – цифры, относящиеся к нематериальным поисковым активам
Результаты исследований и разработок	Данные о затратах на научно-исследовательские работы, отраженные в остатке на счете 04
Нематериальные поисковые активы, Материальные поисковые активы	Данные о затратах на освоение природных ресурсов со счета 08 за вычетом относящейся к этим активам амортизации, учитываемой, на счетах 02 и 05

Основные средства	Разница остатков по счетам 01 и 02 плюс сумма затрат на капвложения, учтенная на счетах 07 и 08 (за исключением сумм по строкам Нематериальные поисковые активы, Материальные поисковые активы)
Доходные вложения в материальные ценности	Разница между остатками по счетам 03 и 02
Финансовые вложения	Во внеоборотных активах выбираются данные о долгосрочных суммах (со сроком погашения более 12 месяцев) на счетах 55 (в отношении депозитов), 58, 73 (по займам, выданным работникам), которые уменьшаются на сумму резервов по долгосрочным вложениям (счет 59)
Продолжение таблицы 1	
Отложенные налоговые активы	Остаток по счету 09
Запасы	Сумма остатков по счетам 10, 11 (оба счета за вычетом резерва, учтенного на счете 14), 15, 16, 20, 21, 23, 28, 29, 41 (за вычетом счета 42, если учет товаров ведется с наценкой), 43, 44, 45, 46, 97
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	Сальдо по счету 19
Дебиторская задолженность	Сумма дебетовых остатков по счетам 60, 62 (оба счета за вычетом резервов, сформированных на счете 63), 66, 67, 68, 69, 70, 71, 73 (за вычетом данных, учтенных по статье «Финансовые вложения»), 75, 76

Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	Данные о краткосрочных суммах (со сроком погашения менее 12 месяцев) на счетах 55 (в отношении депозитов), 58, 73 (по займам, выданным работникам), которые уменьшаются на сумму резервов по краткосрочным вложениям (счет 59)
Денежные средства и денежные эквиваленты	Сумма остатков по счетам 50, 51, 52, 55 (за исключением депозитов), 57
Уставный капитал	Сальдо по счету 80
Собственные акции, выкупленные у акционеров	Остаток по счету 81
Переоценка внеоборотных активов	Остатки на счете 83, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам
Добавочный капитал (без переоценки)	Остатки на счете 83 за вычетом данных, относящихся к основным средствам и нематериальным активам
Резервный капитал	Остаток по счету 82
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Сальдо по счету 84
Заемные средства (в разделе «Долгосрочные обязательства»)	Долгосрочная (с оставшимся сроком погашения более 12 месяцев) задолженность по кредитам и займам из остатков на счете 67 за вычетом процентов
Отложенные налоговые обязательства	Сальдо по счету 77

Оценочные обязательства (в разделе «Долгосрочные обязательства»)	Данные по долгосрочным резервам, срок использования которых превышает 12 месяцев по счету 96
Заемные средства (в разделе «Краткосрочные обязательства»)	Остатки по счету 66, проценты по долгосрочным заемным средствам, учтенные в остатках на счете 67, и задолженность по долгосрочным кредитам и займам (счет 67), до погашения которой осталось менее 12 месяцев
Кредиторская задолженность	Сумма кредитовых остатков по счетам 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76

Доходы будущих периодов Остатки по счетам 86 и 98

Оценочные обязательства (в разделе «Краткосрочные обязательства»)	Данные по краткосрочным резервам, срок использования которых составляет менее 12 месяцев по счету 96
---	--

Таким образом, бухгалтерский баланс является одним из основных документов, входящих в состав финансовой отчетности предприятия. Его значимость обусловлена тем, что в балансе подробно отражено все имущество предприятия, а также источники его формирования.

Несмотря на существующие приказы и положения по бухгалтерскому учету нигде не прописан единый порядок заполнения каждой строки баланса, который конкретно указывал бы, с каких счетов надо использовать данные для составления баланса.

Изучив порядок составления бухгалтерского баланса, можно сделать вывод, что даже за отсутствием некоторых установок об его правильном составлении, бухгалтерский баланс считается правильно составленным, если не нарушены существующие требования составления бухгалтерского баланса (Приказы министерства финансов РФ, в частности № 66н, Положения по бухгалтерскому учету). И порядок отражения в балансе счетов бухгалтерского учета прописан в учетной политике предприятия.

1.2. Цель, задачи и методика анализа бухгалтерского баланса

Составление и анализ баланса следует рассматривать как единый процесс, способствующий повышению качества анализа финансовой устойчивости. Всем известно, что форма баланса должна отвечать потребностям его последующего анализа, то есть оценка статей и размещение их в балансе должно максимально упрощать процедуру анализа, повышать его информативность и достоверность. В свою очередь, принципы и методика анализа финансовой устойчивости должны разрабатываться, исходя из природы, сущности и формы действующего баланса. Комплексное изучение проблем его составления и анализа позволит максимально эффективно использовать балансовую информацию для принятия эффективных управленческих решений [18, с. 93].

По балансу как форме финансовой отчетности внешние и внутренние пользователи могут оценить состояние ресурсов предприятия и источники их формирования, а также степень финансовой независимости.

Бухгалтерский баланс составляет очень естественное равновесие между тем, чем предприятие владеет (его активами), и тем, за счет каких источников финансирования эти активы появились (собственный капитал или обязательства предприятия).

Активы - это ресурсы, которые находятся в собственности или под контролем предприятия, которые, как ожидается, будут приносить экономическую выгоду (для этого они и приобретаются предприятием, исходя из имеющихся ресурсов) [8, с. 62].

Следует отметить, что современная форма баланса отечественных предприятий не полностью соответствует требованиям международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Особенно это касается принципа нетто-оценок и «Золотого правила ликвидности».

«Золотое правило баланса» требует не только параллельности сроков финансирования и инвестирования, но и соблюдения определенных соотношений между отдельными статьями пассивов и активов.

Правило требует выполнения двух условий:

а) основные средства должны финансироваться за счет собственного капитала и долгосрочных обязательств;

б) долгосрочные капиталовложения должны финансироваться за счет средств, мобилизованных на долгосрочный период, то есть долгосрочные пассивы должны использоваться не только для финансирования основных фондов, но и для долгосрочных оборотных активов (например, оборотные средства, авансированные в стратегические запасы сырья, неликвидные товары и т.п.) [6, с.113].

Использование «золотого правила баланса» позволяет избежать проблем с ликвидностью, если списание активов в результате хозяйственной деятельности по объемам и срокам совпадает с погашением привлеченного капитала и если денежных поступлений достаточно для обеспечения расчетов в процессе текущей операционной деятельности.

Общей целью анализа баланса являются выявление и раскрытие информации о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта и перспективах его развития, необходимой для принятия решений заинтересованными пользователями отчетности.

К основным задачам анализа баланса следует отнести:

- оценку имущественного и финансового положения анализируемого предприятия;
- анализ ликвидности баланса;
- изучение состава и структуры источников формирования активов;
- характеристику обеспеченности обязательств активами;
- анализ взаимосвязи отдельных групп активов и пассивов;
- анализ способности генерировать денежные средства;
- оценку возможности сохранения и наращивания капитала.

Следует различать анализ баланса в широком и узком смыслах [14, с. 66].

Анализ баланса в узком смысле может быть определен как формально-технический. Его цель - изучить соотношение статей баланса и их изменение.

При проведении этого анализа внимание сосредоточивается на показателях самого баланса, а иная информация, характеризующая принципы учета и формирования

отчетности данной организации, состояние внешней среды не рассматривается.

Цель анализа в широком смысле - изучить баланс с точки зрения экономического содержания протекающих хозяйственных процессов, отражением которых он и является. Для понимания этих процессов в ходе анализа привлекается дополнительная информация, раскрывающая состав, содержание и риски, связанные с используемыми в процессе финансово-хозяйственной деятельности активами и пассивами. В результате на основе промежуточных оценок имущественного и финансового состояния организации формируется общее заключение о ее финансовой устойчивости и эффективности бизнеса.

При проведении анализа баланса преследуются две основные цели:

- 1) получение информации о способности организации зарабатывать прибыль;
- 2) получение информации об имущественном и финансовом состоянии организации, т.е. о ее обеспеченности источниками для получения прибыли.

Необходимыми условиями успешного анализа баланса являются:

- понимание хозяйственно-экономических условий анализируемой организации, целей и стратегии ее развития;
- использование информации о принципах учета и формирования отчетности (учетная политика);
- владение методикой анализа баланса.

Методика проведения анализа баланса предусматривает следующие основные этапы [12, с. 72].

1. Предварительная оценка - оценка надежности информации, чтение информации и общая экономическая интерпретация показателей бухгалтерского баланса. На данном этапе необходимо оценить риск, связанный с использованием имеющейся информации, сделать общие выводы относительно основных показателей, характеризующих величину оборотных и внеоборотных активов, собственного и заемного капитала, выявить основные тенденции изменения показателей, наметить направления детализации (углубления) анализа.

2. Экспресс-анализ текущего финансового состояния - расчет финансовых коэффициентов и интерпретация полученных результатов с позиций оценки текущей и долгосрочной платежеспособности, способности к сохранению и

наращиванию капитала. Главная цель аналитической работы на данном этапе - обратить внимание руководства организации, кредитного инспектора или другого лица, принимающего решения, на принципиальные моменты, характеризующие финансовое состояние организации, и сформулировать основные проблемы и ключевые вопросы, которые необходимо выяснить в процессе дальнейшего, более глубокого анализа.

3. Углубленный анализ с привлечением необходимой внутренней и внешней информации. Такой анализ может быть проведен кругом лиц, которые могут сформулировать причины возникших проблем на основе детального исследования внутренней информации. Так, например, одной из причин снижения рентабельности вложения капитала в активы может стать уменьшение эффективности одного из сегментов бизнеса.

4. Прогнозный анализ основных финансовых показателей с учетом принимаемых решений и оценка на этой основе финансовой устойчивости. Задача анализа на данном этапе - выяснить, как прошлые события и сложившиеся тенденции, а также вновь принимаемые решения могут повлиять на способность организации сохранять финансовую устойчивость.

1.3. Направления анализа баланса

Баланс является основным отчетным документом любой организации. Состав его показателей может быть разным у различных компаний, но в основе анализа лежат общие принципы и методики.

Анализ бухгалтерского баланса имеет практическое значение, если он основан на достоверной информации. Чтобы избежать ее искажений (случайных или намеренных), на предприятии должна работать система внутреннего контроля (ст. 19 закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»). А для внешнего подтверждения достоверности баланса используется аудиторская проверка (п. 3 закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»). В отдельных случаях это обязательно (ст. 5 закона № 307-ФЗ).

Рассмотрим, из каких основных этапов состоит анализ бухгалтерского баланса.

Первое прочтение можно назвать ознакомительным: по цифрам баланса оценивается общая структура имущества и обязательств, наличие привлеченных средств и др.

Для более глубокого понимания проводится горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.

При помощи горизонтального анализа сравниваются показатели бухгалтерского баланса по отчетным датам (например, на начало и конец отчетного периода).

Горизонтальный анализ обязательно предполагает построение таблиц, просчет малейших изменений в процентах и в общей сумме. Обобщать статьи баланса, дополнять их данными о росте или снижении показателей, заниматься составлением прогнозов на будущее должен квалифицированный бухгалтер [10, с. 132].

Нередко его дополняет вертикальный анализ баланса. Ведь аналитические таблицы могут не только характеризовать структуру бухгалтерских форм, но и отслеживать динамику каждого конкретного показателя.

Преимущества вертикального анализа:

- использует относительные, а не только абсолютные показатели, снижает негативное влияние внешних факторов и позволяет отслеживать разноплановые явления в их динамике;
- проводит параллели по сравнению не только различных периодов, но и по нескольким различным организациям;
- позволяет увидеть этапы изменения каждой отчетной статьи, спрогнозировать их финансовую структуру.

Дальнейший анализ бухгалтерского баланса проводится с помощью вычисления специальных коэффициентов.

Основные показатели платежеспособности, которые определяются по бухгалтерскому балансу, приведены в таблице 2.

Таблица 2

Коэффициенты платежеспособности [13]

Коэффициент	Формула	Рекомендуемый диапазон
-------------	---------	------------------------

Коэффициент финансовой зависимости	Валюта баланса / собственный капитал	$\leq 2,0$
Коэффициент финансовой независимости	Собственный капитал / валюта баланса	$\geq 0,5$
Коэффициент общей платежеспособности	Валюта баланса / заемный капитал	$\geq 1,0$
Коэффициент задолженности	Заемный капитал / собственный капитал	$\leq 1,0$

Таблица 3

Коэффициенты ликвидности [13]

Коэффициент	Формула	Рекомендуемый диапазон
Коэффициент мгновенной ликвидности	Денежные средства / Краткосрочные обязательства	$> 0,8$
Коэффициент абсолютной ликвидности	(Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения) / Краткосрочные обязательства	$> 0,2$
Коэффициент быстрой ликвидности	(Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства	$\geq 1,0$

Коэффициент промежуточной ликвидности	(Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Дебиторская задолженность + Запасы) / Краткосрочные обязательства	>2,0
Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы / Краткосрочные обязательства	1,5–2,0

В дополнение к указанным выше этапам анализа баланса можно провести трендовый, факторный и сравнительный виды анализа. Они позволяют дополнить и расширить объем аналитических данных для принятия необходимых экономических решений.

Благодаря трендовому анализу можно сформировать мнение об основной тенденции изменений тех или иных показателей (прогнозный анализ).

Например, совместное исследование динамики краткосрочной задолженности и денежных средств позволяет оценить соответствует ли по отчетным датам характер изменений величины краткосрочных долгов изменению объема денежных средств, и достаточно ли свободных денег компании для погашения долгов [17, с. 94].

С помощью факторного анализа определяют характер влияния основных факторов на изменение значения исследуемого показателя.

Для проведения сравнительного анализа нужна дополнительная информация — данных баланса одной компании недостаточно. Это связано с тем, что при проведении данного вида анализа сопоставляются показатели баланса разных компаний с целью определения их рейтинга.

Современные средства обработки информации позволяют значительно упростить процесс комплексного анализа бухгалтерского баланса. Расчеты проводятся как с применением стандартных компьютерных программ (например, с помощью Excel, где можно проводить расчеты, составлять таблицы и диаграммы), так и при помощи специализированных программ, позволяющих проводить финансовый анализ онлайн — через интернет.

Применение специализированных программных средств экономит не только время, но и значительно расширяет виды анализа. Они позволяют проводить анализ рыночной устойчивости, деловой активности, балльную оценку финансовой устойчивости и т.д. Кроме того, разработчики специализированных программ предусматривают возможность адаптации и изменения программы в зависимости от целей и задач анализа с учетом специфики того или иного предприятия.

Таким образом, анализ показателей бухгалтерского баланса — это объемный и многоэтапный процесс. Его результаты позволяют выявить потенциальные риски, выработать финансовую политику предприятия и способствовать эффективным управленческим решениям. Процесс анализа может быть облегчен с помощью применения специализированных программ.

2. Анализ баланса и порядок составления в организации

2.1. Качественная характеристика данных бухгалтерского баланса организации

В качестве базы исследования в рамках данной курсовой работы выбрано предприятие ООО «ZimaLeto». Предприятие создано в форме общества с ограниченной ответственностью 19.01.2009 г.

Юридический адрес: г. Симферополь, ул. Самокиша 18, оф. 203.

Основным видом деятельности ООО «ZimaLeto» является выполнение работ по проектированию, монтажу и наладке систем вентиляции, кондиционирования воздуха, аспирации и пневмотранспорта, отопления, теплоснабжения, водоснабжения, канализации, отопительных котельных установок, гражданских и промышленных зданий при новом строительстве, реконструкции, техническом перевооружении и ремонте предприятий народного хозяйства; по производству станочного технологического оборудования и специального инструмента для производства вентиляционных и санитарно-технических работ, сетевого вентиляционного оборудования, монтажных узлов для вентиляционных и санитарно-технических систем.

Миссия ООО «ZimaLeto» заключается в обеспечении потребителей современным и качественным климатическим оборудованием для организации и развития клиентами успешной коммерческой деятельности.

Стратегическая цель компании ООО «ZimaLeto» - стать уникальной компанией на рынке климатического оборудования г. Симферополь, придерживаясь принципов профессионализма, честности и порядочности в отношении с клиентами, партнерами и сотрудниками.

Организационная структура предприятия (рисунок 3) линейная, возглавляет его директор.

Директор

Главный бухгалтер

Бухгалтер

Экономист

Инженер

Менеджеры по продажам и закупкам

Менеджер по маркетингу и рекламе

Работники склада, водители

Офис-менеджер

Технический персонал

Рис. 3. Организационная структура ООО «ZimaLeto»

В своей деятельности директор предприятия руководствуется нормативными правовыми актами, другими руководящими и методическими материалами, регулирующими вопросы производственно-хозяйственной и финансово-экономической деятельности предприятия; Уставом организации; должностной инструкцией.

Штатная численность работников на предприятии - 25 человек. Организация работы предприятия предусматривает необходимость четкого определения правового положения каждого сотрудника и в том числе руководителя. Для

достижения указанной цели разрабатываются должностные инструкции. В них подробно расписываются полномочия, основные обязанности и степень ответственности работника.

Факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт предприятием его продукции (работ, услуг), и возможные действия ООО «ZimaLeto» по уменьшению такого влияния:

- высокая конкуренция со стороны организаций, предлагающих аналогичные виды работ, услуг в отрасли;
- нарушение условий и порядка расчетов за выполненные работы, оказанные услуги;
- удорожание сырья, материалов, техники, используемой при осуществлении деятельности;
- неблагоприятное изменение налоговой, денежно – кредитной политики в стране.

Возможные действия по уменьшению такого влияния:

- осуществление мероприятий по снижению издержек производства и сдерживанию роста цен;
- предъявление исков неплательщикам;
- взыскание дебиторской задолженности;
- поиск более дешевых источников материалов (товаров, сырья);
- улучшение качества продукции, работ, услуг;
- поиск новых потребителей;
- активная защита интересов предпринимателей отрасли.

Основной задачей ООО «ZimaLeto», как и любого коммерческого предприятия, является получение и максимизация прибыли. Динамика основных показателей предприятия в 2013-2015 гг. представлена в табл. 4.

Таблица 4

Динамика основных показателей работы ООО «ZimaLeto» в 2013-2015 гг.

Показатели, тыс. руб.	2013 г.		Прирост к 2013 г.		2014 г.		Прирост к 2014 г.	
	2013 г.	2014 г.			2015 г.			
			тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
1. Выручка от реализации продукции	93563	117506	23943	25,6	152286	34780	29,6	
2. Себестоимость продукции	124101	44363	-79738	-64,3	65250	20887	47,1	
3. Валовая прибыль (убыток)	-30538	73143	103681	-	87036	13893	19,0	339,5
4. Чистая прибыль (убыток)	-1588	-3135	-1547	97,4	-995	2140	-	68,3

Как видно из данных табл. 4, предприятие в течение последних трех лет при довольно высоких объемах выручки является убыточным. Динамика выручки сохраняется в анализируемом периоде и является положительной, тогда как остальные показатели являются нестабильными – себестоимость продукции подвержена значительным колебаниям, что влияет на существенные изменения валовой прибыли (убытков). Сумма полученного убытка в 2015 г. значительно меньше суммы убытков 2014 г., однако в целом деятельность предприятия является нерентабельной.

2.2. Порядок заполнения бухгалтерского баланса в организации

Анализ бухгалтерского баланса проводится по нескольким направлениям: горизонтальный анализ позволяет сравнить показатели по отчетным датам, т.е. оценить динамику показателей; вертикальный анализ отражает структуру баланса на основе сравнения удельных весов отдельных статей в валюте баланса; анализ

ликвидности баланса осуществляется за счет сравнения активов, сгруппированных по ликвидности и пассивов, сгруппированных по срочности погашения. Результаты горизонтального анализ баланса ООО «ZimaLeto» сведены в таблицу 5.

Таблица 5

Горизонтальный анализ баланса ООО «ZimaLeto» за 2013-2015 гг.

Статьи баланса, тыс. руб.	На	На	Отклонение 2014/2013		На	Отклонение 2015/2014	
	31.12. 2013 г.	31.12. 2014 г.	абсолютное, тыс. руб.	темп роста, %	31.12. 2015 г.	абсолютное, тыс. руб.	темп роста, %
Актив баланса							
Внеоборотные активы, в т.ч.:	28480	26103	-2377	91,7	23804	-2299	91,2
основные средства	28480	26103	-2377	91,7	23804	-2299	91,2
Оборотные активы, в т.ч.:	199377	307802	108425	154,4	305519	-2283	99,3
запасы	2730	18606	15876	681,5	22690	4084	121,9
дебиторская задолженность	38419	67740	29321	176,3	66921	-819	98,8
Финансовые вложения	151553	213420	61867	140,8	213412	-8	100,00

денежные средства и денежные эквиваленты	6546	8008	1462	122,3	2473	-5535	30,9
Пассив баланса							
Капитал и резервы, в т.ч.:	23977	22389	-1588	93,4	21393	-996	95,6
Уставный капитал	290	290	0	100,0	290	0	100,0
Добавочный капитал	26377	26377	0	100,0	26377	0	100,0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(2690)	(4278)	-1588	159,0	-5274	-996	123,3
Долгосрочные обязательства	0	0	-	-	0	-	-
Краткосрочные обязательства, в т.ч.:	203880	311516	107636	152,8	307930	-3586	98,8
кредиторская задолженность	53886	92154	38268	171,0	68134	-24020	73,9
Баланс	227857	333905	106048	146,5	329323	-4582	98,6

Как видно из данных табл. 5, валюта баланса предприятия в 2014 г. по сравнению в 2013 г. выросла на 46,5%, или 106048 тыс. руб., однако в 2015 г. она уменьшилась на 4582 тыс. руб., или 1,4% и составила 329323 тыс. руб.

При этом в активе баланса в 2014 г. наблюдалось увеличение по всем статьям, кроме основных средств, стоимость которых сократилась на 8,3%. В 2015 г. эта сумма уменьшилась еще на 8,8%.

Наибольшее увеличение в 2014 г. наблюдалось по статье запасы – темп роста составил 681,5%, на 76,3% увеличилась сумма дебиторской задолженности предприятия, в целом величина оборотных активов предприятия возросла на 54,4%.

В 2015 г. оборотные активы предприятия уменьшились на 0,7%, это произошло за счет снижения суммы денежных средств на 69,1%, дебиторской задолженности – на 1,2%, при этом величина запасов предприятия снова увеличилась, хотя и не в таких больших объемах, как в предыдущем году – прирост суммы запасов составил 4084 тыс. руб., или 21,9%. Сумма финансовых вложений в 2015 г. практически не изменилась.

В пассиве баланса в 2014 г. сокращение капитала предприятия за счет увеличения непокрытого убытка на 59%, краткосрочные обязательства предприятия увеличились на 52,8%, в т.ч. кредиторская задолженность – на 71%.

В 2015 г. сумма капитала уменьшилась на 996 тыс. руб. также за счет увеличения непокрытого убытка предприятия. Сумма краткосрочных обязательств сократилась на 1,2%, в т. ч. кредиторская задолженность – на 26,1%.

В целом наблюдаются негативные тенденции в формировании баланса предприятия, такие как увеличение запасов, сокращение капитала и резервов, рост кредиторской задолженности.

Результаты вертикального анализа баланса представлены в таблице 6.

Таблица 6

Вертикальный анализ баланса ООО «ZimaLeto» за 2013-2015 гг.

Статьи баланса, тыс. руб.	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2015 г.	Сдвиг в структуре, %
---------------------------	------------------	------------------	------------------	----------------------

Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	2014/ 2013	2015/2014	
Актив баланса								
Внеоборотные активы, в т.ч.:	28480	12,5	26103	7,8	23804	7,2	-4,7	-0,6
основные средства	28480	100,0	26103	100,0	23804	100,0	0,0	0,0
Оборотные активы, в т.ч.:	199377	87,5	307802	92,2	305519	92,8	4,7	0,6
запасы	2730	1,4	18606	6,0	22690	7,4	4,7	1,4
дебиторская задолженность	38419	19,3	67740	22,0	66921	21,9	2,7	-0,1
Финансовые вложения	151553	76,0	213420	69,3	213412	69,9	-6,7	0,5
денежные средства и денежные эквиваленты	6546	3,3	8008	2,6	2473	0,8	-0,7	-1,8
Баланс	227857	100,0	333905	100,0	329323	100,0	0,0	0,0

Пассив баланса

Капитал и резервы, в т.ч.:	23977	10,5	22389	6,7	21393	6,5	-3,8	-0,2
Уставный капитал	290	1,2	290	1,3	290	1,4	0,1	0,1
Добавочный капитал	26377	110,0	26377	117,8	26377	123,3	7,8	5,5
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-2690	-11,2	-4278	-19,1	-5274	-24,7	-7,9	-5,5
Долгосрочные обязательства	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0,0	0,0
Краткосрочные обязательства, в т.ч.:	203880	89,5	311516	93,3	307930	93,5	3,8	0,2
кредиторская задолженность	53886	26,4	92154	29,6	68134	22,1	3,2	-7,5
Заемные средства	149994	73,6	219362	70,4	239796	77,9	-3,2	7,5
Баланс	227857	100,0	333905	100,0	329323	100,0	0,0	0,0

Данные таблицы 6 позволяют дать характеристику структуре баланса ООО «ZimaLeto».

Так, в 2013 г. в активе баланса основную долю занимали оборотные активы – 87,5, из них 76% - финансовые вложения, 19,3% - дебиторская задолженность; внеоборотные активы соответственно составили 12,5%, внеоборотные активы представлены в балансе только основными средствами.

В пассиве баланса 89,5% принадлежит краткосрочным обязательствам, основная статья которых – заемные средства (73,6%). Долгосрочные обязательства в балансе

предприятия отсутствуют в течение всего анализируемого периода.

В 2014 г. в активе баланса произошло сокращение доли внеоборотных активов в валюте баланса на 4,7%, в 2015 г. данный показатель уменьшился еще на 0,6%. Соответственно прирост оборотных активов в структуре баланса составил 4,7% в 2014 г. (увеличение произошло по статьям запасы и дебиторская задолженность, уменьшение – финансовые вложения, денежные средства) и 0,6% в 2015 г. (увеличение за счет запасов и финансовых вложений, уменьшение – денежных средств).

В структуре пассива баланса ООО «ZimaLeto» в 2014 г. наблюдалось сокращение капитала на 3,8% за счет снижения доли добавочного капитала, а также возрастания убытка; краткосрочные обязательства соответственно увеличились на 3,8%, в основном за счет увеличения доли кредиторской задолженности.

В структуре пассива баланса предприятия в 2015 г. изменения в целом были не существенными, наибольшие изменения произошли в структуре краткосрочных обязательств – доля кредиторской задолженности в составе краткосрочных обязательств уменьшилась на 7,5%, заемных средств – выросла на 7,5%.

В целом структура баланса в анализируемом периоде является достаточно стабильной. Однако структура баланса свидетельствует об определенных проблемах на предприятии, доля оборотных средств в активе баланса предприятия и доля заемных средств в пассиве являются очень высокими, что негативно характеризует деятельность предприятия.

Для того чтобы провести анализ ликвидности баланса ООО «ZimaLeto» необходимо, прежде всего, активы предприятия разделить на 4 группы: группу А1 – наиболее ликвидные активы (денежные средства, краткосрочные финансовые вложения), А2 – быстрореализуемые активы (дебиторская задолженность и прочие активы), А3 – медленно реализуемые активы (запасы и НДС), А4 – труднореализуемые активы (раздел 1 актива баланса).

Далее необходимо сгруппировать пассивы баланса по степени срочности их оплаты: П1 – наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность, прочие пассивы и ссуды, не погашенные в срок), П2 – краткосрочные пассивы (краткосрочные займы и кредиты, прочие краткосрочные обязательства), П3 – долгосрочные пассивы (долгосрочные кредиты, заемные средства), П4 – постоянные пассивы (собственный капитал, постоянно находящийся в распоряжении предприятия).

Анализ ликвидности баланса ООО «ZimaLeto» проведем на основании данных таблицы 7.

Таблица 7

Анализ ликвидности баланса ООО «ZimaLeto» в 2013-2015 гг., тыс. руб.

Актив	На	На	На 31.12. 2015 г.	Пассив	На 31.12.	На 31.12.	На 31.12.	Рекоменд. значение
	31.12. 2013 г.	31.12. 2014 г.			2013 г.	2014 г.	2015 г.	
A1	6553	8014	2496	П1	53886	92154	68134	$A1 \geq P1$
A2	190072	281160	280333	П2	149994	219362	239796	$A2 \geq P2$
A3	2752	18628	22690	П3	0	0	0	$A3 \geq P3$
A4	28480	26103	23804	П4	23977	22389	21393	$A4 \leq P4$
Баланс	227857	333905	329323	Баланс	227857	333905	329323	-

По результатам сравнения соответствующих столбцов таблицы на предмет соответствия рекомендованному значению показателей можно сделать следующие выводы:

- сравнение наиболее ликвидных активов и наиболее срочных обязательств показывает, что условие не соблюдается ни в одном из анализируемых периодов, величина пассивов значительно превышает величину активов;
- сравнение быстрореализуемых активов и краткосрочных пассивов показывает, что активы превышают пассивы в каждом из периодов, что соответствует рекомендованному значению;
- сравнение медленно реализуемых активов и долгосрочных пассивов показывает, что необходимое условие покрытия соблюдается, поскольку долгосрочные пассивы отсутствуют на балансе предприятия;

- сравнение трудно реализуемых активов и постоянных пассивов показывает, что активы, хотя и незначительно, превышают пассивы, т.е. условие ликвидности не соблюдается.

Таким образом, в целом баланс предприятия не соответствует нормативам ликвидности, что также позволяет сделать вывод о наличии проблем в финансовом состоянии ООО «ZimaLeto». Более подробно определить эти проблемы позволит коэффициентный анализ показателей ликвидности и платежеспособности.

Коэффициент абсолютной ликвидности представляет собой отношение средств, готовых для платежей и расчетов по краткосрочным обязательствам.

Значения коэффициента по годам:

$$\text{Кабс.л.2013} = 6546/203880=0,032$$

$$\text{Кабс.л.2014} = 8008/311516=0,026$$

$$\text{Кабс.л.2015} = 2473/307930=0,008$$

Поскольку нормативное значение коэффициента равно 0,1, из этого следует, ликвидность активов ООО «ZimaLeto» находится на очень низком уровне, максимальным уровнем был в 2013 г и составлял 0,032, т.е. только 3% краткосрочных обязательств предприятия могло быть покрыто при необходимости в кратчайшие сроки. Динамика показателя негативная – в 2015 году его значение составило 0,008.

Коэффициент быстрой ликвидности характеризует долю оборотных активов за вычетом запасов относительно краткосрочных обязательств предприятия:

$$\text{Кб.л.2013} = (199377-2730)/203880 = 0,96$$

$$\text{Кб.л.2014} = (307802-18606)/311516=0,93$$

$$\text{Кб.л.2015} = (305519-22690)/307930=0,92$$

Нормативное значение показателя составляет 0,5-0,8, оптимальное – более 0,8, т.е. оборотные активы (за вычетом запасов) ООО «ZimaLeto» покрывают в необходимом объеме текущие обязательства предприятия, что положительно характеризует его финансовое положение. Динамика показателя является несколько негативной, что связано с ростом величины запасов на балансе предприятия.

Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия) дает общую характеристику обеспеченности предприятия активами для осуществления текущей деятельности:

$$\text{Кт.л.2013} = 199377/203880 = 0,98$$

$$\text{Кт.л.2014} = 307802/311516=0,99$$

$$\text{Кт.л.2015} = 305519/307930=0,99$$

Значения коэффициента текущей ликвидности практически соответствуют минимальному рекомендованному значению 1. Это значит, что на рубль краткосрочных обязательств предприятия приходится 0,99 руб. активов, т.е. предприятие ООО «ZimaLeto» является достаточно платежеспособным. Однако следует учитывать результаты, полученные при анализе ликвидности баланса предприятия – хотя активы практически покрывают обязательства, сроки реализации активов и наступления обязательств по пассивам предприятия по различным группам не совпадают, т.е. ликвидность активов предприятия является недостаточной.

Кроме коэффициентов ликвидности, платежеспособность предприятия характеризует коэффициент обеспеченности собственными средствами, который отражает какая доля оборотных активов организации финансируется за счет собственных средств предприятия. В свою очередь, величина собственных средств предприятия – это разница между собственным капиталом и внеоборотными активами предприятия.

Расчетные значения коэффициента:

$$\text{Косс2013} = (23977-28480)/227857= -0,02$$

$$\text{Косс2014} = (22389-26103)/333905= -0,01$$

$$\text{Косс2015} = (21393-23804)/329323= -0,01$$

Таким образом, стоимость внеоборотных активов превышает величину собственного капитала предприятия, поэтому значения коэффициента имеет отрицательное значение. Для ООО «ZimaLeto» значение показателя означает, что часть собственных средств предприятия сформирована за счет внеоборотных активов, т.е. платежеспособность предприятия низкая.

В целом показатели ликвидности и платежеспособности дополняют полученные ранее результаты анализа ликвидности баланса предприятия и указывают, что на предприятии ООО «ZimaLeto» наблюдается ряд проблем, связанных с платежеспособностью и финансовое положение предприятия является нестабильным.

Для того, чтобы определить первоочередные мероприятия по повышению прибыльности предприятия и укреплению его платежеспособности необходимо также провести анализ финансовой устойчивости предприятия.

Финансовую устойчивость предприятия характеризуют ряд коэффициентов: финансовой устойчивости, финансирования, автономия и маневренности собственных оборотных средств.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает, какая часть активов предприятия формируется за счет устойчивых источников (собственного капитала и долгосрочных кредитов).

$$К_{фу2013} = 23977/227858 = 0,11$$

$$К_{фу2014} = 22389/333905 = 0,07$$

$$К_{фу2015} = 21393/329323 = 0,065$$

Минимально допустимое значение коэффициента – 0,5, т.е. показатели ООО «ZimaLeto» характеризуют предприятие как финансово неустойчивое, поскольку активы предприятия всего на 6,5% в 2014 г. состояли из собственного капитала предприятия.

Коэффициент финансирования показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств, а какая – за счет заемных.

$$К_{ф2013} = 23977/203880=0,12$$

$$К_{ф2014}=22389/311516=0,07$$

$$К_{ф2015} = 21393/307930=0,07$$

Таким образом, в 2014 г. за счет собственных средств финансировалось всего 7% деятельности предприятия, при нормативном значении коэффициента равном 1, показатель является крайне неудовлетворительным.

Коэффициент автономии показывает долю собственного капитала в активах предприятия. Поскольку в балансе ООО «ZimaLeto» отсутствуют долгосрочные обязательства, значения коэффициента идентичны показателю финансовой устойчивости, т.е. деятельность предприятия более чем на 90% зависит от внешнего финансирования.

Коэффициент маневренности собственных оборотных средств показывает, какая часть оборотного капитала финансируется за счет собственных источников.

$$K_{\text{ман}2013} = (23977-28480)/23977 = -0,19$$

$$K_{\text{ман}2014} = (22389-26103)/22389 = -0,17$$

$$K_{\text{ман}2015} = (21393-23804)/21393 = -0,11$$

Полученные значения свидетельствуют, что у предприятия отсутствуют собственные оборотные средства.

Таким образом, ООО «ZimaLeto» имеет крайне финансово неустойчивое положение.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, бухгалтерский баланс является одним из основных документов, входящих в состав финансовой отчетности предприятия. Его значимость обусловлена тем, что в балансе подробно отражено все имущество предприятия, а также источники его формирования.

Несмотря на существующие приказы и положения по бухгалтерскому учету, нигде не прописан единый порядок заполнения каждой строки баланса, который конкретно указывал бы, с каких счетов надо использовать данные для составления баланса.

Изучив порядок составления бухгалтерского баланса, можно сделать вывод, что даже за отсутствием некоторых установок об его правильном составлении, бухгалтерский баланс считается правильно составленным, если не нарушены существующие требования составления бухгалтерского баланса (Приказы министерства финансов РФ, в частности № 66н, Положения по бухгалтерскому учету). И порядок отражения в балансе счетов бухгалтерского учета прописан в учетной политике предприятия.

Анализ показателей бухгалтерского баланса — это объемный и многоэтапный процесс. Его результаты позволяют выявить потенциальные риски, выработать финансовую политику предприятия и способствовать эффективным управленческим решениям. Процесс анализа может быть облегчен с помощью применения специализированных программ.

Объектом исследования в работе было ООО «ZimaLeto». Основные виды деятельности: выполнение работ по проектированию, монтажу и наладке систем вентиляции, кондиционирования воздуха, аспирации и пневмотранспорта, отопления, теплоснабжения, водоснабжения, канализации, отопительных котельных установок, гражданских и промышленных зданий при новом строительстве, реконструкции, техническом перевооружении и ремонте предприятий народного хозяйства.

Деятельность предприятия в 2013-2015 гг. была убыточной.

В формировании баланса предприятия в целом также наблюдаются негативные тенденции, такие как увеличение запасов, сокращение капитала и резервов, рост кредиторской задолженности, баланс предприятия не соответствует нормативам ликвидности.

В целом показатели ликвидности и платежеспособности указывают, что на предприятии наблюдается ряд проблем, связанных с платежеспособностью и финансовое положение предприятия является нестабильным. По показателям финансовой устойчивости предприятие тоже имеет негативные параметры.

В работе разработаны мероприятия по улучшению финансового состояния организации:

- стимулирование спроса на продукцию предприятия такими средствами как целевая реклама, гибкая система скидок, послепродажное обслуживание;
- снижение себестоимости продукции, что позволит предприятию быть конкурентоспособным на рынке сбыта. Это возможно за счет внедрения новой техники, технологий, более рационального использования как материальных так и трудовых ресурсов, уменьшение удельного веса постоянных затрат в себестоимости продукции;
- увеличение объемов продаж возможно за счет расширения сбытовой сети, а именно за счет региональных представительств и местных дилеров, которые стимулируют потенциальных покупателей сделать выбор в пользу продукции

предприятия;

- актуальной является задача снижения трудоемкости продукции, рост производительности труда, сокращение численности персонала;

- относительно источников получения денежных средств, то к ним относятся реализация продукции с немедленной оплатой, получение дебиторской задолженности, продажа резервных денежных активов, продажа материальных и нематериальных активов (излишних запасов), получение банковских кредитов, привлечение инвестиций, частного капитала;

- также на пути улучшения финансового состояния предприятия предполагается отказ от капитальных вложений, превышающих финансовые возможности предприятия

Для управления дебиторской задолженностью предприятия предложено внедрение таких мероприятий как:

1. Введение системы скидок для покупателей типа «1,2 / 10 чисто 45». Покупатель получит скидку в 1,2% от общей суммы договора при оплате в течение 10 дней, в случае если покупатель оплачивает с 11-го по 45-й день, то вносится полная стоимость.
2. Перевод на предоплату.
3. Увеличение штрафов за просрочку платежа

Рассчитано, что за счет внедрения данных мероприятий возможно получение экономического эффекта в размере 241,6 тыс. руб.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 28.12.2017) // СЗ РФ, 03.08.1998, N 31, ст. 3823.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017) // СЗ РФ, 05.12.1994, N 32, ст. 3301.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 19.02.2018) // СЗ РФ, N 31, 03.08.1998, ст. 3824.
4. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «О бухгалтерском учете» // СЗ РФ, 12.12.2011, N 50, ст. 7344.

5. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» // Экономика и жизнь, N 35, 1999.
6. Алексеева Г.И., Богомолец С.Р., Алавердова Т.П. Бухгалтерский учет: учеб. / Под ред. С.Р. Богомолец. - М.: МФПУ Университет, 2013. - 720 с.
7. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Г.В. Савицкая. - 5-е изд., испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 345 с.
8. Баханькова Е.Р. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие. - М.: ИЦ РИОР, ИНФРА-М, 2011. - 255 с.
9. Бланк И.А. Управление финансовыми ресурсами. - М.: Омега-Л, ООО «Эльга», 2011. - 768 с.
10. Богатый Д.В. Развитие методики управленческого учета и контроля в коммерческих организациях: дис... канд. эконом. наук. - п. Персиановский, 2014. - 287 с.
11. Богаченко В.М. Основы бухгалтерского учета: учебник. - Изд. 3е испр. - Ростов н/Дону: Феникс, 2015. - 334с.
12. Валиулова А.Р. Управленческий учет в менеджменте. - Ульяновск: УлГТУ, 2011. - 183 с.
13. Вахрушева О.Б. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие. - М.: Дашков и К, 2012. - 252 с.
14. Гапоненко Т.В., Дымченко О.В. Бухгалтерский учет: учеб. пособие. - Ростов н/Дону: Издательский центр ДГТУ, 2011. - 199 с.
15. Герасимова В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учебное пособие. - М.: КноРус, 2011. - 356 с.
16. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Практикум. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2011. - 144 с.
17. Кондраков Н.П., Иванова М.А. Бухгалтерский управленческий учет: учеб. пособие: гриф МО РФ. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 352 с.
18. Лытнева Н.А., Малявкина Л.И., Федорова Т.В. Бухгалтерский учет: учебник. - 2е изд., перераб. и доп. - М.: ИД «Форум», ИНФРА - М, 2015. - 512 с.
19. Макушина Т.Н., Газизьянова Ю.Ю., Кудряшова Ю.Н., Чернова Ю.В. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие. - Кинель: РИЦ СГСХА, 2015. - 375 с.
20. Основы бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет в системе финансового управления: Учеб. пособие / В.Р. Банк, А.А. Солоненко, Т.А. Смелова, Б.А. Карташов. - Волгоград: ВолгГТУ, 2012. - 84 с.

21. Правовые основы бухгалтерского и налогового учета, аудита в Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. Е.М. Ашмарина. - М.: Юристъ, 2013. - 255 с.
22. Рябова М.А. Пути повышения платежеспособности хозяйствующего субъекта // Молодой ученый. -2014. - №8. - С. 575-578.
23. Хмельницкая О.Н. Характеристика подходов к содержанию комплексного экономического анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности // Вестник Псковского государственного университета. Серия: Экономические и технические науки. - 2014. - №4. - С. 89-92.
24. Шеремет А.Д., Старовойтова Е.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / Под общ. ред. проф. А.Д. Шеремета. - М.: Инфра-М, 2012. - 618с.
25. Ширяева Г.Ф., Ахмадиев И.А. Сущность, цель и задачи оценки финансового состояния организации // ФЭН-Наука. - 2013. - №7-8(22-23). - С. 15-17.
26. Бушуева Е.В., Поп Е.Н. Некоторые аспекты управления платежеспособностью фирмы. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://e-lib.gasu.ru/vmu/archive/2007/01/37.pdf>
27. Дубенская О.В. Пути повышения финансовой устойчивости предприятия. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2013/pdf/3485.pdf>
28. Калинина Е.В., Тарасова О.Ю. Современный подход к анализу ликвидности бухгалтерского баланса. [Электронный ресурс] // Ученые записки Тамбовского отделения РoCМУ. - 2015. - №4. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/sovremennyu-podhod-k-analizu-likvidnosti-buhgalterskogo-balansa>
29. Кудрявцев Д.С. Анализ управления кризисом ликвидности. [Электронный ресурс] // Транспортное дело России. - 2011. - №5. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/analiz-upravleniya-krizisom-likvidnosti>
30. Кузнецова С.А. Ликвидность задолженности компаний: новый инструментарий финансового анализа. [Электронный ресурс] // Основы ЭУП. - 2014. - №4 (16). - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/likvidnost-zadolzhennosti-kompaniy-novyy-instrumentariy-finansovogo-analiza>
31. Мкртумян Н.В. Роль оборотного капитала в предупреждении рисков ликвидности. [Электронный ресурс] // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. - 2014. - №33. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/rol-oborotnogo-kapitala-v-preduprezhdenii-riskov-likvidnosti>
32. Симоненко Н.Н., Пашковский М.Ю. Управление финансовым состоянием предприятия. [Электронный ресурс] // Фундаментальные исследования. - 2015. - №2-16. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-finansovym-sostoyaniem-predpriyatiya>

sostoyaniem-predpriyatiya

33. Харсеева А.В. Оптимизация денежных потоков как элемент управления устойчивостью финансового состояния организации. [Электронный ресурс] // Теория и практика общественного развития. - 2011. - №7. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/optimizatsiya-denezhnyh-potokov-kak-element-upravleniya-ustoychivostyu-finansovogo-sostoyaniya-organizatsii>
34. Шумилина А.В. Оценка платежеспособности организации. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2014/pdf/7054.pdf>
35. Шутько Г.Н., Каюмова Р.Р. Пути повышения ликвидности и платежеспособности предприятия. [Электронный ресурс] // Экономика и социум. - 2015. - №2(15). - Режим доступа: http://iupr.ru/domains_data/files/zurnal_15/Kayumova%20Regina%20Rafitovna.pdf

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложение 1

Бухгалтерская отчетность ООО «ZimaLeto» за 2014 и 2015 гг.

Бухгалтерский баланс

на	31 декабря	20	15	г.	Коды
Форма по ОКУД					0710001
Дата (число, месяц, год)					31 12 2015
Организация	Общество с ограниченной ответственностью «ZimaLeto»			по ОКПО	00707030
Идентификационный номер налогоплательщика				ИНН	9101001688
Вид экономической деятельности				по ОКВЭД	15.98

Организационно-правовая форма/форма
собственности

1220016

Акционерные общества/ Частная собственность

по
ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб.

по ОКЕИ 384

Местонахождение (адрес)

298500, Крым Респ., Симферополь г., Самокиша ул., дом 18

На 31 На 31 На 31
декабр декабря декабря

Пояснения
1

Наименование показателя 2

20 15 3 2014 г. 4 20 13 г. 5

АКТИВ

I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы

Результаты исследований и разработок

Нематериальные поисковые активы

Материальные поисковые активы

Основные средства

23804 26103 28480

Доходные вложения в материальные ценности

Финансовые вложения

Отложенные налоговые активы

Прочие внеоборотные активы

Итого по разделу I 23804 26103 28480

II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Запасы 22690 18606 2730

Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям - 22 22

Дебиторская задолженность 66921 67740 38419

Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) 213412 213420 151553

Денежные средства и денежные эквиваленты 2473 8008 6546

Прочие оборотные активы 23 6 7

Итого по разделу II 305519 307802 199377

БАЛАНС 329323 333905 227857

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31	На 31
		На декабря	декабря	декабря
		20 15 г. ³	20 14 г. ⁴	20 13 г. ⁵
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	290	290	290
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	()	7 ()	()
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	26377	26377	26377
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(5274)	(4278)	(2690)
	Итого по разделу III	21393	22389	23977
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства			

Отложенные налоговые обязательства

Оценочные обязательства

Прочие обязательства

Итого по разделу IV

V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Заемные средства	239796	219362	149994
------------------	--------	--------	--------

Кредиторская задолженность	68134	92154	53886
----------------------------	-------	-------	-------

Доходы будущих периодов

Оценочные обязательства

Прочие обязательства

Итого по разделу V	307930	311516	203880
--------------------	--------	--------	--------

БАЛАНС	329323	333905	227857
---------------	--------	--------	--------

Руководитель

(подпись) (расшифровка подписи)

“ ” 20 г.

Отчет о финансовых результатах

за	январь-декабрь 20 15	г.	Коды
Форма по ОКУД			0710002
Дата (число, месяц, год)			31 12 2015
Организация	Общество с ограниченной ответственностью «ZimaLeto»	по ОКПО	00707030
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	9101001688
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД	15.98
Организационно-правовая форма/форма собственности			
Акционерные общества/ Частная собственность		по ОКОПФ/ОКФС	1220016
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384
Пояснения 1	Наименование показателя ²	За январь-декабрь 20 15 г. ³	За январь-декабрь 20 14 г. ⁴
	Выручка ⁵	152286	117506

Себестоимость продаж	(65250)	(44363)
Валовая прибыль (убыток)	87036	73143
Коммерческие расходы	-	-
Управленческие расходы	(74748)	(96015)
Прибыль (убыток) от продаж	12288	(22872)
Доходы от участия в других организациях	-	-
Проценты к получению	48876	26841
Проценты к уплате	(60108)	(25992)
Прочие доходы	91	21803
Прочие расходы	(2101)	(2886)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(954)	(3105)
Текущий налог на прибыль	(41)	(30)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
Изменение отложенных налоговых обязательств		

Изменение отложенных налоговых
активов

Прочее

Чистая прибыль (убыток) (995) (3135)

Форма 0710002 с. 2

январь- январь-
За За
декабрь декабрь

Пояснения
1

Наименование показателя 2

20 15 Г. 20 14 Г.
3 4

Результат от переоценки внеоборотных активов, не
включаемый в чистую прибыль (убыток) периода

Результат от прочих операций, не включаемый в
чистую прибыль (убыток) периода

Совокупный финансовый результат периода 6 4 (1)

Справочно

Базовая прибыль (убыток) на акцию

Разводненная прибыль (убыток) на акцию

Руководитель

(подпись) (расшифровка подписи)

“ ” 20 г.

Отчет о финансовых результатах

за	январь-декабрь 20 14	г.	Коды
Форма по ОКУД			0710002
Дата (число, месяц, год)			31 12 2014
Организация	Общество с ограниченной ответственностью «ZimaLeto»	по ОКПО	00707030
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	9101001688
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД	15.98
Организационно-правовая форма/форма собственности			
Акционерные общества/ Частная собственность		по ОКОПФ/ОКФС	1220016
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384
	За январь-декабрь		За январь-декабрь

Пояснения 1	Наименование показателя 2	20 14 г. ³	20 13 г. ⁴
	Выручка 5	117506	93563
	Себестоимость продаж	(44363)	(124101)
	Валовая прибыль (убыток)	73143	(30538)
	Коммерческие расходы		
	Управленческие расходы	(96015)	
	Прибыль (убыток) от продаж	(22872)	(30538)
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	26841	
	Проценты к уплате	(25992)	
	Прочие доходы	21803	74330
	Прочие расходы	(2886)	(45239)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	(3105)	(1447)
	Текущий налог на прибыль	(30)	

в т.ч. постоянные налоговые
обязательства (активы)

Изменение отложенных налоговых
обязательств

Изменение отложенных налоговых
активов

Прочее (141)

Чистая прибыль (убыток) (3135) (1588)

Форма 0710002 с. 2

январь- январь-
За За
декабрь декабрь

Пояснения
1

Наименование показателя 2

20 14 Г. 20 15 Г.
3 4

Результат от переоценки внеоборотных активов, не
включаемый в чистую прибыль (убыток) периода

Результат от прочих операций, не включаемый в
чистую прибыль (убыток) периода

Совокупный финансовый результат периода 6 (3135) (1588)

Справочно

Базовая прибыль (убыток) на акцию

Разводненная прибыль (убыток) на акцию

Руководитель

(подпись) (расшифровка подписи)

“ ” 20 г.