

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Одной из основных форм финансовой отчетности является бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс характеризует имущественное и финансовое состояние организации в денежной оценке на отчетную дату.

Руководство предприятия должно уметь читать бухгалтерский баланс, пользуясь его данными, видеть за каждой статьей реальную картину состояния предприятия, откуда поступили средства и где они размещены, достаточно ли их для нормальной работы.

Актуальность данной темы исследования заключается в том, что бухгалтерский баланс является носителем информации об эффективности деятельности предприятия за отчетный период, а его данные используются широким кругом пользователей. В связи с этим большое значение имеет достоверность показателей баланса, отражение полной и достоверной информации об активах и пассивах предприятия.

Целью данной выпускной квалификационной работы является исследование теоретических и практических основ назначения, принципов построения и техники составления бухгалтерского баланса и разработка предложений по улучшению показателей, формирующих баланс.

Для достижения поставленной цели ставились следующие задачи:

- описать назначение, выяснить место бухгалтерского баланса в системе бухгалтерской отчетности предприятия, рассмотреть его строение и содержание;
- провести анализ бухгалтерского баланса предприятия;
- выявить аналитические возможности бухгалтерского баланса и привести пути улучшения показателей, оценивающих финансовое состояние организации.

Предметом исследования являются методические аспекты анализа бухгалтерского баланса.

Объектом исследования служит бухгалтерский баланс в ООО «Большая Буква - Барнаул».

Теоретической и методической основой выпускной квалификационной работы являются: нормативно-правовые акты, учебные пособия и публикации в экономической периодике современных отечественных ученых-экономистов и финансистов: Богаченко В.М., Касьяновой Г.Ю., Кондраков Н.П., Ровенских В.А. и других, которые позволили наиболее полно, достоверно и актуально показать необходимость изучения данной темы.

Методы проведения исследования состоят в использовании общих методов познания - диалектического, структурно- функционального, а также методов микро- и макроэкономического и системного анализов. В рамках общего системно-функционального подхода для решения поставленных в работе задач применяются сравнительный, статистико-экономические методы.

## **Глава 1. Теоретические основы построения бухгалтерского баланса**

### **1.1 Назначение и место бухгалтерского баланса в системе бухгалтерской отчетности предприятия**

В соответствии с ПБУ общая характеристика показателей находится в бухгалтерской отчетности. Которые характеризуют имущественное и денежное состояние предприятия. Так же рассказывает о результативности ее хозяйственной деятельности. Конечный этап процесса учета на предприятии является бухгалтерская отчетность. В нее включаются данные видов учета: бухгалтерского, статистического и оперативно-технического.

Органическая связь между бухгалтерским учетом и отчетностью устанавливается лишь в том случае, когда получаемые в учете итоговые данные вливаются в соответствующие формы отчетности в виде синтезированных показателей [21].

В соответствии с учетной политикой организация ведет учет на основании унифицированных форм первичной документации.

Самое важное место в бухгалтерской отчетности занимает бухгалтерский баланс. Он включает информацию обо всех активах и пассивах предприятия, показывает финансовое состояние организации и дает оценку всем операциям.

Цель бухгалтерского баланса выражается в его назначении. Баланс составляется, как в периодической так и в годовой отчетности. Так же он способ бухгалтерского учета. Двойственное назначение методов бухгалтерского денежного состояния организации, а так же равенности обеих частей баланса. С целью большего понимания экономической сущности объектов, отражаемых в составе отдельных статей, дана их группировка в балансе [27].

Таблица со сгруппированными статистическими данными объектами учета – бухгалтерский баланс. Актив и пассив – это две целые из которых состоит бухгалтерский баланс. Собственность рассматривается по видам и группам в активе. В пассиве собственный капитал и обязательства организации. Объекты учета дают информацию об имуществе, источниках финансирования этой собственности.[1].

Бухгалтерский баланс – один из главных документов, который отражает соотношение активов и обязательств предприятия (они должны быть равными).

В современных условиях чтобы узнать об имуществе предприятия, средств погашения обязательств на конкретную дату, нужно посмотреть в баланс, который является отчетом о работе организации. Самая главная функция - это нести информацию.

Стоит так же выделить еще некоторые функции баланса - это отображение имущественного состояния организации, установление может ли организация исполнить свои обязательства перед сторонними организациями; изображение конечных результатов, следить за деньгами организации, давать информацию сторонним людям.[17].

Бухгалтерский баланс помогает принимать правильные управленческие решения , так как содержит в себе наиболее полную информацию. Разбирать баланс - это понимание содержания его статьи, способа ее оценки, важность в работе организации, понятие экономического положения предприятия.. Умея разбираться в балансе можно получить большой объем информации о состоянии богатства СОС организации и и дать оценку финансовому состоянию предприятия.

С помощью бухгалтерского баланса руководитель может сделать выводы о правильности принятых управленческих решений и может сравнить финансовое состояние своей организации, например с другой, а так же сравнить характеристики эффективности пользования ресурсами, что поможет ему в принятии решений самых разных вопросов по управлению предприятием. Многие пользователи финансовой отчетности имеют прямой и косвенный характер нужной им информации об имуществе, составе и структуре этого имущества [31].

## **1.2 Методика анализа бухгалтерского баланса**

Согласно действующим нормативным документам баланс в настоящее время составляется в оценке нетто. Итог баланса дает ориентировочную оценку суммы средств, находящихся в распоряжении организации. Эта оценка является учетной и не отражает реальной суммы денежных средств, которую можно выручить за имущество, например в случае ликвидации организации. Текущая «цена» активов определяется рыночной конъюнктурой и может отклоняться в любую сторону от учетной, особенно в период инфляции [16].

Анализ проводится по балансу (форма №1) с помощью одного из следующих способов:

- анализ непосредственно по балансу без предварительного изменения состава балансовых статей;
- строится уплотненный сравнительный аналитический баланс путем агрегирования некоторых однородных по составу элементов балансовых статей;
- производится дополнительная корректировка баланса на индекс инфляции с последующим агрегированием статей в необходимых аналитических разрезах.

Анализ непосредственно по балансу — дело довольно трудоемкое и неэффективное, так как слишком большое количество расчетных показателей не позволяет выделить главные тенденции в финансовом состоянии организации.

Сравнительный аналитический баланс можно получить из исходного баланса путём уплотнённых отдельных статей и дополнения его показателями структуры: динамики и структурной динамики. Аналитический баланс полезен тем, что сводит воедино и систематизирует те расчёты, которые обычно осуществляет аналитик при ознакомлении с балансом. Схемой аналитического баланса охвачено много

важных показателей, характеризующих статику и динамику финансового состояния организации. Этот баланс фактически включает показатели как горизонтального, так и вертикального анализа. Непосредственно из аналитического баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния организации. В число исследуемых показателей обязательно нужно включать следующее:

1. Общая стоимость имущества организации, равная итогу баланса минус убытки;
2. Стоимость immobilizованных (т.е. внеоборотных) средств (активов) или недвижимого имущества, равная итогу раздела I баланса;
3. Стоимость мобильных (оборотных) средств, равная итогу раздела II баланса;
4. Стоимость материальных оборотных средств;
5. Величина собственного капитала организации, равная итогу раздела IV баланса;
6. Величина заёмного капитала, равная сумме итогов разделов V и VI баланса;
7. Величина собственных средств в обороте, равная разнице между оборотными активами и текущими обязательствами.

Следующей аналитической процедурой является вертикальный анализ – представление финансового отчёта в виде относительных показателей. Такое представление позволяет увидеть удельный вес каждой статьи баланса в его общем итоге. Обязательным элементом анализа являются динамические ряды этих величин, посредством которых можно отслеживать и прогнозировать структурные изменения в составе активов и их источников покрытия.

Таким образом, можно выделить две основные черты вертикального анализа:

- переход к относительным показателям позволяет проводить сравнительный анализ предприятий с учётом отраслевой специфики и других характеристик;
- относительные показатели сглаживают негативное влияние инфляционных процессов, которые существенно искажают абсолютные показатели финансовой отчётности и тем самым затрудняют их сопоставление в динамике.

Горизонтальный и вертикальный анализы взаимодополняют друг друга. Поэтому на практике можно построить аналитические таблицы, характеризующие как структуру отчётной бухгалтерской формы, так и динамику отдельных её

показателей.

Трендовый анализ – часть перспективного анализа, необходим в управлении для финансового менеджмента. Строится график возможного развития организации. Определяется среднегодовой темп прироста и рассчитывается прогнозируемое значение показателя. Это самый простой способ финансового прогнозирования. Сейчас на уровне отдельной организации расчётным периодом времени является месяц или квартал.

Анализ динамики валюты баланса, структуры активов и пассивов организации позволяет сделать ряд важных выводов, необходимых как для осуществления финансово-хозяйственной деятельности, так и для принятия управленческих решений на перспективу.

Исследование структуры пассива баланса позволяет установить одну из возможных причин финансовой неустойчивости (устойчивости) организации. Так, например, увеличение доли собственных средств за счёт любого из источников способствует усилению финансовой устойчивости организации. При этом наличие нераспределённой прибыли может рассматриваться как источник пополнения оборотных средств и снижения уровня краткосрочной кредиторской задолженности [9].

Исследование изменения структуры активов организации позволяет получить важную информацию. Например, увеличение доли оборотных средств в имуществе может свидетельствовать:

- о формировании более мобильной структуры активов, способствующей ускорению оборачиваемости средств организации;
- об отвлечении части текущих активов на кредитование потребителей готовой продукции, товаров, работ и услуг организации, дочерних предприятий и прочих дебиторов, что свидетельствует о фактической мобилизации этой части оборотных средств из производственного процесса;
- о сворачивании производственной базы;
- об искажении реальной оценки основных фондов вследствие существующего порядка их бухгалтерского учёта и т.д.

В общих чертах признаками «хорошего» баланса являются:

- 1) валюта баланса в конце отчётного периода увеличилась по сравнению с началом;
- 2) темпы прироста оборотных активов выше, чем темпы прироста внеоборотных активов;
- 3) собственный капитал предприятия превышает заёмный и темпы его роста выше, чем темпы роста заёмного капитала;
- 4) темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности примерно одинаковые;
- 5) доля собственных средств в оборотных активах должна быть более 10 %.

Глава 2. Бухгалтерский баланс: структура, содержание и порядок составления бухгалтерского баланса в ООО «Большая Буква - Барнаул»

### 2.1 Краткая характеристика ООО «Большая Буква - Барнаул»

ООО «Большая Буква - Барнаул» начала свою деятельность в 2009 году. Общество действует на основании Гражданского Кодекса РФ, Федерального закона «Об ООО», Устава.

Адрес ООО «Большая Буква - Барнаул»: г. Барнаул ул. Попова д. 5д.

**Согласно ОКВЭД 74.40: Рекламная деятельность, ООО «Большая Буква - Барнаул» осуществляет следующие виды деятельности:**

- изготовление наружной рекламы;
- комплексное оформление фасадов;
- **изготовление неоновой рекламы;**
- **рассылка рекламы;**
- **покупка эфирного времени и места для рекламы.**

**Выделяется две основные сферы деятельности: производство рекламного оборудования для АЗС, а так же производство городской рекламы.**

ООО «Большая Буква - Барнаул» имеет огромный опыт в осуществлений больших и сложных проектов.

Основное направление деятельности ООО «Большая Буква – Барнаул» является комплексное оформление АЗС. В него входит оформление всей станции и ее коммуникаций, таких как колонны и вывески с ценами на топливо, а так же проектирование всего внешнего вида АЗС и установка.

На предприятии работают высококвалифицированные сотрудники в области монтажа оборудования, грамотные программисты и специалисты электротехнического профиля.

Существуют различные организационные структуры деятельности предприятий, но в ООО «Большая Буква – Барнаул» применяется линейно-функциональная организационная структура, так как каждый отдел имеет специалиста-руководителя, который представлен на рисунке 2.1

Генеральный директор

Главный программист

Руководитель производственного отдела

Главный бухгалтер

Коммерческий директор

Дизайнеры

Программисты

Бухгалтер

Рекламные агенты

Художники

IT-инженеры

Печатники

Монтажники

Рисунок 2.1 - Организационная структура ООО «Большая Буква – Барнаул»

Высшим органом управления является генеральный директор предприятия. Руководством фирмы занимается генеральный директор, так же он может принимать решения за начальников отделов и раздавать им указания.

Директор в своем непосредственном подчинении имеет 4 человека: коммерческого директора, руководителя производственного отдела, главного программиста, главного бухгалтера.

Директор администрирует работу служб, но как руководитель предприятия с линейно-функциональной организационной структурой, имеет черты централизации принятия решения.

На коммерческий директор возложена работа следить и направлять отдел на выполнение бизнес - план, а так же направлять агентов на активную работу с клиентами ООО «Большая Буква - Барнаул». Целью его работы, является продвижения услуг для максимального удовлетворения потребностей клиента; следит за выполнением плана продажи рекламных услуг; передает распоряжения директора управления в конкретные поручения для своих подчиненных и обеспечивает выполнение этих распоряжений; организует в своем отделе накопление и анализ информации о работе отдела, маркетинговой и финансовой информации; организует подготовку информации по своему отделу для принятия решений директору управления; координирует деятельность своих подчиненных. Он является наставником для своих подчиненных и обучает новых сотрудников, а так же распределяет обязанности между сотрудниками

Руководитель производственного отдела осуществляет стратегическое и оперативное управление деятельностью службы, организует работы по монтажу, пуско-наладке, сервисному обслуживанию комплексов рекламного оборудования по гарантийным обязательствам и договорам компании; осуществляет контроль за соблюдением сроков и регламента, документационное обеспечение процесса управления; взаимодействует и выстраивает отношений с клиентами, работает с претензиями; осуществляет организацию и контроль работы сотрудников, распределение обязанностей, постановку задач сотрудникам отдела и контроль их исполнения, разработка системы мотивации сотрудников; осуществляет разработку предложений по гарантийному обслуживанию оборудования, составление пакета сервисных услуг для продажи.

Главный программист руководит за правильностью работы вычислительной техники; помогает корректно определить объем, размеры работ, разрабатывает

экономические программы и их алгоритм работы, тестирует их. Осуществляет внедрение новых программы , которые улучшат работу предприятия.

Функции ведения бухгалтерского учета возложены на бухгалтерию, представленной главным бухгалтером и кассиром.

Организацией бухгалтерского учета хозяйственно- финансовой работы предприятия занимается Главный бухгалтер. Так же он осуществляет контроль за правильным использованием трудовых, материальных, финансовых и следит за собственностью организации, ее сохранность. ресурсов. Обеспечивает правильную организацию учета и отчетности в организации и в ее подразделениях на основе механизации учетно-вычислительных работ, прогрессивных форм и методов бухгалтерского учета и контроля.

В нашем случае тип организационной структуры для ООО «Большая Буква – Барнаул» является оптимальный. Численность организации достаточно небольшая и основную ее часть составляют дизайнеры, художники, печатники, сервисные инженеры, программисты, агенты по продаже рекламных услуг.

## **2.2 Основные экономические показатели деятельности организации**

Баланс является важнейшей формой при анализе основных экономических показателей и финансового состояния ООО «Большая Буква – Барнаул», и так же важен отчет о прибылях и убытках.

Проведем анализ основных экономических показателей деятельности ООО «Большая Буква – Барнаул» за 2013 – 2015 гг. в таблице 2.1

Таблица 2.1. - Анализ основных показателей финансово – хозяйственной деятельности ООО «Большая Буква – Барнаул» за 2013 – 2015 гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	Отклоне- ние (+,-)	2015 г.	Отклоне- ние (+,-)
------------	------------	------------	-----------------------	------------	-----------------------

1. Среднесписочная численность работников, чел.	70	75	+5	80	+5
2. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	1178,5	1428,5	+250	1792,5	+364
3. Среднегодовая стоимость остатков оборотных средств, тыс. руб.	2838	3397,5	+559,5	3553	+158,5
4. Выручка от продажи рекламной продукции и услуг, тыс. руб.	7695	7767	+72	8631	+864
5. Себестоимость рекламной продукции и услуг, тыс. руб.	6145	6352	+207	6841	+489
6. Коммерческие расходы, тыс. руб.	835	743	-92	1293	+550
7. Прибыль от продажи, тыс. руб.	616	672	+56	497	-175
8. Затраты на 1 руб. проданных услуг, руб./руб. (п.5/п.4)	0,80	0,82	+0,02	0,79	-0,03
9. Фондоотдача на 1 руб. ОФ, руб./руб. (п.4/п.2)	6,5	5,4	-1,1	4,8	-0,6
10. Фондовооруженность, руб./чел (п.2/п.1)	16,8	19,0	+2,2	22,4	+3,4
11. Производительность труда, руб./руб. (п.4/п.1).	109,9	103,6	-6,3	107,9	+4,3

12. Рентабельность продаж %, (п.7/п.4).	8,0	8,6	+0,6	5,8	-2,8
---	-----	-----	------	-----	------

Численность работников в 2015 году выросла на 10 человек по сравнению с 2014 годом и составила 80 человек.

Данные таблицы показали, что в течение 3-х лет среднегодовая стоимость основных фондов имеет тенденцию увеличения. Но то, что снижается показатель фондоотдачи говорит о неэффективности использования основных средств.

Фондовооруженность, которая показывает, сколько основных средств (в рублях) приходится на одного работающего, в течение 3-х лет увеличивается, что объясняется ростом среднегодовой стоимости основных фондов.

Выручка от продажи рекламной продукции и услуг увеличилась в 2015 году по сравнению с 2013 годом с 7695 тыс. руб. до 8631 тыс. руб.

Вместе с выручкой наблюдается увеличение себестоимости рекламной продукции и услуг. То, что снижаются затраты на 1 руб. проданных рекламной продукции и услуг оценивается положительно.

Не смотря на это, прибыль от продажи в течение анализируемого периода имеет тенденцию снижения. Так, в 2013 году прибыль от продаж составила 697 тыс. руб. против 497 тыс. руб. в 2015 году. Из-за сбыта рекламной продукции возросли коммерческие расходы.

Производительность труда 1 работника в 2015 году также выше, чем в 2013 и 2014 гг. Данный факт объясняется увеличением выручки более высокими темпами, чем рост численности работников и говорит об интенсивности использования трудовых ресурсов. Рост прибыли и ряда других экономических показателей.

Рентабельность продаж 2015 года составила 5,8 %, рентабельность имеет тенденцию снижения, что говорит о неэффективности основной деятельности.

На сегодняшний день ООО «Большая Буква – Барнаул» осуществляет свою деятельность в условиях высокой конкуренции на рынке рекламных услуг. Практически каждый год появляются новые рекламные агентства, которые влияют не только на структуру рынка, но и ценовой уровень рекламной продукции и услуг. Поэтому ООО «Большая Буква – Барнаул» в 2015 году много средств потратило на

сбытовые расходы.

## Глава 3 Предложения по улучшению показателей, формирующих баланс ООО «Большая Буква - Барнаул»

### 3.1 Аналитические возможности бухгалтерского баланса ООО «Большая Буква - Барнаул»

Баланс является основной формой при анализе финансового состояния. Итог баланса дает ориентировочную оценку суммы средств, находящихся в распоряжении организации. Источниками анализа послужили данные бухгалтерского баланса ООО «Большая Буква - Барнаул» на 31 декабря 2015 г.

Проведем анализ состава, структуры и динамики активов ООО «Большая Буква - Барнаул» (таблица 3.1).

Таблица 3.1 - Состав, структура и динамика активов ООО «Большая Буква - Барнаул»

Показатели	Остатки по балансу, тыс. руб.				Структура активов, %			
	2013г.	2014г.	2015г.	2015 г. по сравнению с 2014 г. %	2013г.	2014г.	2015г.	2015 г. по сравнению с 2014 г. (+,-)
1. Внеоборотные активы (всего)	1619	1978	2265	139,9	33,5	35,6	38,9	+5,4

1.1. Основные средства	1243	1614	1971	158,6	25,7	29,1	33,9	+8,2
1.2. Долгосрочные финансовые вложения	301	295	219	69,8	6,2	5,3	3,8	-2,5
1.3. Незавершенное строительство	75	69	75	107,7	1,6	1,2	1,3	-0,3
2. Оборотные активы (всего)	3215	3580	3556	110,6	66,5	64,4	61,1	-5,4
2.1. Запасы	1187	1301	1339	112,8	24,6	23,4	23,0	-1,6
2.2. НДС по приобретенным ценностям	171	182	112	65,5	3,5	3,3	1,9	-1,6
2.3. Дебиторская задолженность	689	691	1099	159,5	14,3	12,4	18,9	+4,6
2.4. Краткосрочные финансовые вложения	1146	1328	619	54,0	23,7	23,9	10,6	-13,1
2.5. Денежные средства	22	78	387	1759,1	0,5	1,4	6,6	+6,2
Итого активов	4834	5558	5821	120,4	100,0	100,0	100,0	x



2013г.	2014г.	2015г.	2015 г. по сравне- нию с 2013 г. %	2013г.	2014г.	2015г.	2015 г. по сравне- нию с 2013 г. (+,-)	
1. Капитал и резервы – (всего)	1210	1364	1410	116,5	25,0	24,5	24,2	-0,8
1.1. Уставный капитал	10	10	10	100,0	0,2	0,18	0,17	-0,03
1.2. Резервный капитал	24	24	24	100,0	0,5	0,42	0,43	-0,07
1.3. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1176	1330	1376	117,0	24,3	23,9	23,6	-0,7
2. Обязательства (всего)	3624	4194	4412	113,7	75,0	75,5	75,8	+0,8
2.1. Долгосрочные обязательства	1455	1436	604	41,5	30,1	25,8	10,4	-19,7
2.2. Краткосрочные займы и кредиты	1304	1872	2709	131,1	26,9	33,7	46,5	+19,6

2.3. Кредиторская задолженность	865	886	1099	127,1	18,0	16,0	18,9	+0,9
Итого пассивов	4834	5558	5821	120,4	100	100	100	x

Сумма заемных средств (обязательств) выросла с 3624 тыс. руб. в 2013 г. до 4412 тыс. руб. в 2015 г. Данный рост произошел из-за роста кредитов краткосрочного характера на 31,1 % и кредиторской задолженности на 27,1 %.

Таким образом, на основании проведенного анализа баланса ООО «Большая Буква - Барнаул» в период с 2013 по 2015 годы, можно сделать вывод об удовлетворительной его работе.

Финансовая устойчивость главная аналитическая характеристика предприятия. На практике применяют разные методики анализа финансовой устойчивости.

Наиболее полно финансовая устойчивость предприятия может быть раскрыта на основе изучения равновесия между статьями актива и пассива баланса.

Произведем оценку активов и пассивов ООО «Большая Буква - Барнаул» в таблице 3.3.

Таблица 3.3 - Оценка активов и пассивов ООО «Большая Буква - Барнаул» (на конец года).

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	2015 г. по сравнению с 2013 г. (+,-)
Внеоборотные активы	1619	1978	2265	+646
Долгосрочные обязательства	1455	1436	604	-851
Сумма собственного капитала в формировании внеоборотных активов	1210	1364	1410	+200

Доля в формировании внеоборотных активов, %

- долгосрочных кредитов	25,3	31,1	37,7	+12,4
- собственного капитала	74,7	68,9	62,3	-12,4

Приведенные данные свидетельствуют о том, что формирование внеоборотных активов происходит преимущественно за счет собственного капитала, но его доля снижается с 74,7 % до 62,3 %, а повышается доля долгосрочных кредитов в формировании внеоборотных активов.

Данные в таблице 3.4 показывают какая часть (сумма) собственного капитала используется в обороте.

На предприятии в 2015 году сумма собственного оборотного капитала принимает отрицательное значение, что свидетельствует о финансовой зависимости ООО «Большая Буква - Барнаул» от внешних кредитных источников и не устойчивости его положения.

Таблица 3.4 - Использование в обороте собственного и долгосрочного капитала ООО «Большая Буква - Барнаул» (на конец года)

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	2012 г. по сравнению с 2010 г. (+,-)
1. Сумма собственного капитала	1210	1364	1410	+200
2. Резерв предстоящих расходов и платежей	-	-	-	-
3. Доходы будущих периодов	-	-	-	-

4. Долгосрочные кредиты и займы	1455	1436	604	-851
5. Внеоборотные активы	1619	1978	2265	+646
6. Сумма собственного оборотного капитала (п.1 + п.2 + п.3 + п.4 - п.5)	1046	822	-251	-1297

Проанализируем финансовую устойчивость ООО «Большая Буква - Барнаул» с помощью абсолютных показателей (таблица 3.5).

Таблица 3.5 - Определение типа финансовой устойчивости предприятия ООО «Большая Буква - Барнаул».

Остатки по балансу, тыс. руб.

Показатели	Условное обозначение	Остатки по балансу, тыс. руб.			
		2013г.	2014г.	2015г.	2015 г. по сравнению с 2013 г. (+,-)
1. Общая величина запасов и затрат	ЗЗ	1187	1301	1339	+152
2. Собственный капитал	СК	1210	1364	1410	+200
3. Внеоборотные активы	ВА	1619	1978	2265	+646
4. Наличие собственных оборотных средств	СОС = СК - ВА	-409	-614	-855	-446
5. Долгосрочные обязательства ДКЗ		1455	1436	604	-851

6. Наличие собственных и долгосрочных источников формирования запасов	СДИ = СОС + ДКЗ	1046	822	-251	-1297
7. Краткосрочные кредиты и займы	ККЗ	2169	2754	3808	+1639
8. Общая величина источников средств	ОИЗ = ККЗ + СДИ	3215	3576	3557	+342
9. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств	изм СОС = СОС - ЗЗ	-1596	-1951	-2194	-598
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных заемных источников покрытия запасов и затрат	изм СДИ = СДИ - ЗЗ	-141	-479	-1590	-1449
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников финансирования запасов и затрат	изм ОИЗ = ОИЗ - ЗЗ	2028	2275	2218	+190
12. Трехфакторная модель типа финансовой устойчивости	М = (изм СОС, изм СДИ, изм ОИЗ)	М = (0,0,1)	М = (0,0,1)	М = (0,0,1)	х

Анализ типа финансовой устойчивости показал, что в период с 2013 по 2015 годы ООО «Большая Буква - Барнаул» было неустойчиво, что подтверждает соотношение М равно (0,01), т.е. нехватка собственных оборотных средств и собственных и долгосрочных заёмных источников, и излишек общей величины основных источников.

Таким образом, в указанном периоде предприятие имело неустойчиво денежное положение, что показывает, что средств для обеспечения необходимого количества запасов в ООО «Большая Буква - Барнаул» было недостаточно, а можно сказать, что запасы завышены.

Для оценки финансовой устойчивости проводят анализ при помощи коэффициентов, расчет которых представлен в ниже приведенной таблице 3.6.

Таблица 3.6 - Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Большая Буква - Барнаул».

Коэффициент	Норматив-ное значение	Остатки по балансу, тыс. руб.			
		2013г.	2014г.	2015г.	2015 г. по сравнению с 2013 г. (+,-)
1. Финансирования	$\geq 1$	0,33	0,32	0,31	-0,02
2. Автономии	$\geq 0,5$	0,25	0,24	0,24	-0,01
3. Финансовой зависимости	$\leq 0,5$	0,75	0,76	0,76	+0,01
4. Финансовой устойчивости	$\geq 1$	0,55	0,50	0,35	-0,2
5. Финансового рычага	$\leq 0,7,$	2,99	3,07	3,12	+0,13
6. Маневренности собственного капитала	<b>0,2 - 0,5</b>	-0,34	-0,45	-0,61	-0,27
7. Обеспеченности активов собственными средствами	$\geq 0,1$	-0,13	-0,17	-0,24	-0,11

## 8. Обеспеченности запасов

собственными оборотными средствами  $\geq 0,1$                       -0,34   -0,47   -0,64   -0,3

И без того низкий коэффициент финансирования уменьшился, что свидетельствует об увеличении заемных средств в капитале предприятия, а то, что он меньше 1 говорит о финансовой неустойчивости ООО «Большая Буква - Барнаул».

Коэффициент финансовой независимости (автономии) характеризует долю собственного капитала в общем объеме пассивов. Коэффициент автономии уменьшился и на конец 2015 г. составил 0,24, что не соответствует норме ( $>0,5$ ). Это можно охарактеризовать отрицательно, так как данный коэффициент показывает **удельный вес собственного капитала** в общей сумме хозяйственных средств. **Чем меньше удельный вес собственного капитала (собственных средств), тем менее стабильной является деятельность организации.**

Коэффициент финансовой устойчивости меньше 1, можно сказать, что финансовое положение предприятия на протяжении анализируемого периода неустойчиво.

Коэффициент маневренности собственного капитала показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности. Коэффициент маневренности не только ниже нормативного значения, но и в течение анализируемого периода принимает отрицательное значение.

Отрицательное значение коэффициента говорит не только о плохой финансовой устойчивости, но и о том, что средства были вложены в более трудноликвидные активы (а именно в основные средства), в то время как оборотный капитал формировался за счет заемных средств. Это означает, что у предприятия нет собственного капитала для финансирования текущей деятельности.

За исследуемый период показатели финансовой устойчивости ООО «Большая Буква - Барнаул» принимают значение ниже нормативного, в целом можно отметить финансовую неустойчивость предприятия в отчетном периоде.

Платежеспособность – один из показателей, характеризующий финансовое состояние предприятия. Он показывает возможность наличными денежными ресурсами своевременно погасить свои платёжные обязательства.

Таблица 3.7 - Данные для анализа ликвидности баланса ООО «Большая Буква - Барнаул», тыс. руб. (на конец года).

Группы активов и пассивов	2013 г.	2014 г.	2015 г.
A <sub>1</sub> - наиболее ликвидные активы	1168	1406	1006
A <sub>2</sub> - быстрореализуемые активы	689	691	1099
A <sub>3</sub> - медленно реализуемые активы	1358	1483	1451
A <sub>4</sub> - трудно реализуемые активы	1619	1978	2265
П <sub>1</sub> - наиболее срочные обязательства	865	886	1099
П <sub>2</sub> - краткосрочные пассивы	1304	1872	2709
П <sub>3</sub> - долгосрочные пассивы	1455	1436	604
П <sub>4</sub> - постоянные пассивы	1210	1364	1410

Анализ ликвидности баланса ООО «Большая Буква - Барнаул» приведён в таблице 3.8.

Таблица 3.8 - Соотношение активов и пассивов баланса ООО «Большая Буква - Барнаул» (на конец года)

Абсолютно ликвидный баланс	2013 г.	2014 г.	2015 г.
A <sub>1</sub> >П <sub>1</sub>	A <sub>1</sub> >П <sub>1</sub>	A <sub>1</sub> >П <sub>1</sub>	A <sub>1</sub> <П <sub>1</sub>

$$A_2 > П_2 \quad A_2 < П_2 \quad A_2 < П_2 \quad A_2 < П_2$$

$$A_3 > П_3 \quad A_3 < П_3 \quad A_3 > П_3 \quad A_3 > П_3$$

$$A_4 < П_4 \quad A_4 > П_4 \quad A_4 > П_4 \quad A_4 > П_4$$

Данные таблицы говорят о том, что за рассматриваемый период прослеживается недостаток источников средств для формирования активов.

Сопоставление итогов  $A_1$  и  $П_1$  (сроки до 3-х месяцев) отражает соотношение текущих платежей и поступлений. Это соотношение на конец 2015 года не удовлетворяет условию абсолютно ликвидного баланса. Это свидетельствует о том, что в ближайший к отчетному периоду промежуток времени предприятию не удастся поправить свою платежеспособность. Таким образом, в течение трех лет предприятие не могло оплатить свои краткосрочные обязательства.

Сравнение итогов  $A_2$  и  $П_2$  в сроки до 6 месяцев показывает тенденцию изменения текущей ликвидности в недалёком будущем. Текущая ликвидность свидетельствует о неплатежеспособности предприятия на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени. Так как второе неравенство не соответствует условию абсолютной ликвидности баланса ( $A_2 > П_2$ ), то при погашении краткосрочной дебиторской задолженности, предприятие сможет погасит свои краткосрочные обязательства.

Сопоставляя группы  $A_3$  и  $П_3$ ,  $A_4$  и  $П_4$  можно сказать, что условие абсолютно ликвидного баланса на предприятии в течение всего анализируемого периода не соблюдается.

Исходя из приведенных данных, баланс ООО «Большая Буква - Барнаул» можно охарактеризовать как не ликвидный.

Более детальным является анализ платежеспособности и ликвидности при помощи финансовых коэффициентов. Проведем расчет коэффициентов ликвидности и представим в таблице 3.9.

Таблица 3.9 - Коэффициенты ликвидности и платежеспособности ООО «Большая Буква - Барнаул» (на конец года).

Показатели	Норматив- ное значение	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2015 г. по сравнению с 2013 г. (+,-)
Коэффициент текущей ликвидности $(A_1 + A_2 + A_3) : (П_1 + П_2)$	1 - 2	1,48	1,29	0,93	-0,55
Коэффициент абсолютной ликвидности $(A_1) : (П_1 + П_2)$	$\geq 0,2$	0,54	0,51	0,26	-0,28
Коэффициент быстрой ликвидности $(A_1 + A_2) : (П_1 + П_2)$	0,8 - 1	0,86	0,76	0,55	-0,31
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами $(П_4 - A_4) : (A_1 + A_2 + A_3)$	$\geq 0,1$	-0,13	-0,17	-0,24	-0,11
Коэффициент платежеспособности $(A_1 + 0,5*A_2 + 0,3*A_3) / (П_1 + 0,5*П_2 + 0,3*П_3)$	$\geq 1$	0,98	0,97	0,76	-0,22

В течение всего анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности принимал значение ниже допустимого. Уменьшение данного коэффициента свидетельствует о сокращении доли оборотных активов.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить во время. Величина его должна быть не ниже 0,2, что и наблюдается в течение 2013- 2015 гг.

Коэффициент быстрой ликвидности и показывает, какая часть текущих активов за минусом запасов и дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, текущими обязательствами. Расчет данного коэффициента показывает, что на данный момент ООО «Большая Буква - Барнаул» в состоянии погасить имеющимися средствами всего 55 % возникшего внезапно обязательства.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами показывает, на сколько собственные средства предприятия обеспечивают формирование текущих активов. Отрицательное значение коэффициента, свидетельствует о том, что все оборотные средства организации, а также часть внеоборотных активов сформированы за счет заемных источников.

Обобщая вышесказанное, необходимо сделать некоторые выводы: положение ООО «Большая Буква - Барнаул» связано с потерей ликвидности и платежеспособности, происходит снижение финансовой устойчивости. Кроме того, более 50 % имущества сформировано за счет кредиторской задолженности и краткосрочных кредитов.

Предприятие на настоящий момент теряет способность приносить экономические выгоды и существует риск окончательной потери платежеспособности и финансовой устойчивости.

На данный момент перед руководством организации резонно встает вопрос о действительных финансовых возможностях предприятий и потере платежеспособности и финансовой устойчивости и их укреплении. Для обеспечения финансовой устойчивости предприятие должно обладать гибкой структурой капитала и уметь организовать его движение таким образом, чтобы обеспечить постоянное повышение доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности и создания условий для нормального функционирования.

Таким образом, необходимо привести обоснованные рекомендации по улучшению показателей баланса, оценивающих финансовое состояние ООО «Большая Буква - Барнаул».

## **3.2 Пути улучшения показателей баланса, оценивающих финансовое состояние предприятия**

Конкретные пути улучшения показателей платежеспособности и финансовой устойчивости и повышения финансового состояния ООО «Большая Буква - Барнаул» зависят от причин его ухудшения, которые были выявлены в предыдущей главе. Причины, по которым предприятие испытывает финансовые затруднения и на которые оно может повлиять:

- 1) недостаточная величина собственного капитала;
- 2) наличие большого размера дебиторской задолженности;
- 3) снижение выручки от реализации, как следствие дефицит денежных средств из-за завышенных товарных запасов;
- 4) существенное преобладание краткосрочных обязательств (кредиторской задолженности) над долгосрочными обязательствами.

Во избежание критической ситуации организации необходимо провести ряд мероприятий по данным направлениям, которые позволят изменить показатели баланса в сторону улучшения результатов финансового состояния предприятия. Таким образом, наметим основные пути повышения платежеспособности и улучшению финансового состояния:

- 1) приведение показателей платежеспособности к нормативным значениям с помощью эффективного управления оптимизации дебиторской задолженности;
- 2) приведение показателей ликвидности к нормативным значениям путем изыскания денежных средств при помощи сокращения сверхнормативных товарных запасов, т.е. их продажи и повышение выручки от реализации продукции.
- 3) повышение финансовой устойчивости с помощью увеличения собственного капитала (уставного капитала) в соответствии с законом «Об Обществах с ограниченной ответственностью»;
- 4) доведение показателей финансовой устойчивости до нормативных значений с помощью эффективного управления обязательствами.

Данные направления позволят изменить показатели баланса в сторону улучшения финансового состояния предприятия.

Увеличение объема заказов ООО «Большая Буква - Барнаул» будет способствовать росту объемов производства, и соответственно, объемов продаж, что позволит

нарастить приток денежных средств. Выручку и денежные средства рекомендуется увеличить за счет оказания услуги печати карточек.

**Для того чтобы начать новое производство печати визитных карточек, нужно приобрести новое оборудование. С помощью него мы и будем внедрять новое производство. Быстрота и легкость печати позволит нам экономить время работы.** Нам нужно приобрести печатную машину DocuColor® 5000AP и машину для разрезания визиток **Polar 115 XT**.

Полноцветная цифровая печатная машина XEROX DocuColor® 5000AP, с постоянной скоростью печати 50 страниц в минуту, является идеальным решением для типографий со средним объемом печати от 30 до 150 тысяч отпечатков в месяц. Цена печатной машины 1565000 руб.

Для ООО «Большая Буква - Барнаул» выбрана недорогая, но надежная машина для резки **Polar 115 XT, стоимостью 325000 руб.**

**Мы подсчитали для реализации инвестиционных вложений необходима сумма 1890 тыс. руб.**

Осуществление инвестиций рекомендуется произвести следующим способом: пополнение уставного капитала за счет дополнительных вкладов собственников, что поможет увеличить собственные средства компании, что также повысит ее ликвидность.

Согласно статьи 17 ФЗ «Об Обществах с ограниченной ответственностью», увеличение уставного капитала общества может осуществляться за счет имущества общества, и (или) за счет дополнительных вкладов участников общества, и (или), если это не запрещено уставом общества, за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в общество.

Собственнику рекомендуется увеличить уставный капитал собственными средствами и привлечь участников.

В ходе беседы с собственником, выяснилось, что данное предприятие ООО «Большая Буква - Барнаул» – не единственный источник дохода и, тем самым, имеется возможность привлечь из вне средства для увеличения уставного капитала. Кроме того, при сохранении лидерства при участии в уставном капитале, имеется возможность привлечь одного участника. Таким образом, рекомендуется следующий размер и структура уставного капитала для ООО «Большая Буква -

Барнаул» (табл. 3.11).

Таблица 3.11 - Рекомендуемая величина и структура уставного капитала ООО «Большая Буква - Барнаул»

Участник	Уставный капитал до внедрения		Уставный капитал после внедрения	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
1. Участник № 1 – основной собственник	10	100,0	1910	51,0
2. Участник № 2	-	-	1890	49,0
Итого уставный капитал	10	100,0	3800	100,0

Вклад Участника № 1 будет внесен в денежной сумме на расчетный счет ООО «Большая Буква - Барнаул», тем самым денежные средства в балансе увеличатся на 1900 тыс. руб. (1910 – 10). Вклад в уставный капитал Участника № 2 представляет собой оборудование для производства визиток путем цифровой печати стоимостью 1890 тыс. руб., основные средства в балансе увеличатся на 1890 тыс. руб.

Таким образом, уставный капитал составит 3800 тыс. руб., т.е. собственный капитал увеличится на 3790 тыс. руб.

Произведем расчет финансового результата от оказания услуг печати визиток. Для этого будем исходить из того, что планируемый объем составит 500000 шт. в год, реализуемой по цене 5 руб. за шт. Таким образом, выручка от их реализации составит 2500 тыс. руб.

Известно, что при всех равных условиях, себестоимость изготовления 1 визитки составляет 65 % от ее цены. Таким образом, себестоимость составит 1625 тыс. руб.

Кроме того, на снижение платежеспособности ООО «Большая Буква - Барнаул» влияет наличие и рост дебиторской задолженности, которая подвержена рискам непогашения в полном объеме.

Проведем анализ состава и структуры дебиторской задолженности ООО «Большая Буква - Барнаул» (таблица 3.12).

Таблица 3.12 - Анализ состава дебиторской задолженности ООО «Большая Буква - Барнаул», на конец года, тыс. руб.

Показатели	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Отклонение	
							2015г. к	
							2013г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Дебиторская задолженность всего, в т.ч.:	689	100,0	691	100,0	1099	100,0	+410	-
Покупатели и заказчики	632	91,7	627	90,7	1031	93,8	+399	+2,1
Прочие дебиторы	57	8,3	64	9,3	68	6,2	+11	-2,1

Величина дебиторской задолженности ООО «Большая Буква - Барнаул» за 2013 – 2015 гг. увеличилась на 410 тыс. руб., причем наибольший рост у задолженности покупателей и заказчиков – увеличение на 399 % за 3 года.

В структуре дебиторской задолженности ООО «Большая Буква - Барнаул» за 2013 - 2015 гг. наибольший удельный вес занимали расчеты с покупателями и заказчиками, при этом наблюдается их рост и, соответственно, снижение удельного веса расчетов с прочими дебиторами.

Увеличение дебиторской задолженности в ООО «Большая Буква - Барнаул» может говорить о том, что Общество выбрало неправильную политику о предоставлении товарного кредита покупателям и заказчикам. Для сокращения дебиторской

задолженности следует пересмотреть политику кредитования заказчиков, то есть предоплату не 40 %, а как минимум 70 % и строго отслеживать сроки возврата остального долга. Данное мероприятие уменьшит дебиторскую задолженность на 30 % (70 % - 40 %), дебиторская задолженность заказчиков сократится на 309 тыс. руб. (1031 \* 30 %).

Для снижения рисков непогашения дебиторской задолженности ООО «Большая Буква - Барнаул» необходимо тщательно подходить к вопросу анализа благонадежности потенциальных дебиторов, при этом принимая во внимание такие факторы, как время сотрудничества с данным покупателем, наличие информации о его деятельности и т.д. Оценка реального состояния дебиторской задолженности ООО «Большая Буква - Барнаул», на конец 2015года приведена в таблице 3.14.

Таблица 3.13 - Оценка реального состояния дебиторской задолженности ООО «Большая Буква - Барнаул», на конец 2015 года

Классификация дебиторов по срокам возникновения задолженности, дней	Сумма задолженности тыс. руб.	Удельный вес, %	Доля безнадежных долгов, %	Сумма безнадежных долгов, тыс. руб.	Величина текущей задолженности тыс. руб.
0-45	637	58	5	32	605
45-90	275	25	5	14	261
более 90	187	17	15	28	159
Итого	1099	100	6,7	74	1025

Согласно данным таблицы, в ООО «Большая Буква - Барнаул» существует возможность недополучения 6,7 % дебиторской задолженности, что в абсолютном выражении составит 74 тыс. руб.

В этом случае целесообразно применить факторинг, то есть уступка банку права на востребование дебиторской задолженности, или договор-цессия, по которому предприятие уступает свое требование к дебиторам банка с целью возврата долга.

Порядок действия по договору факторинга:

- возникает требование;
- заключение договора факторинга;
- финансовый агент передает от 60 до 80 % от суммы требования;
- оставшуюся сумму минус комиссионные (от 0,75 % до 3,5 %) агент передает после того, как взыщет требования с должника (от 30 до 90 дней в зависимости от категории клиента).

Для ООО «Большая Буква - Барнаул» это актуально, так как по данным аналитического учета, на конец 2015 года имеется безнадежная задолженность в сумме 74 тыс. руб. Если применить факторинг, т. е. уступить банку права на востребование дебиторской задолженности, то дебиторская задолженность сократится на 52 тыс. руб. ( $74 * 70 \%$ ).

При сокращении размера дебиторской задолженности и сохранении тех же объемов продаж, дебиторская задолженность в общей валюте баланса сократится на 361 тыс. руб. ( $309 + 52$ ), размер денежных средств в балансе увеличится на ту же сумму.

Завышенная сумма материальных запасов, а точнее материалов – еще одна проблема ООО «Большая Буква - Барнаул». Решить ее можно с помощью нормирования запасов. Норматив материальных запасов утвержден на 2015 г. в количестве 45 дней. Однодневный объем выручки составляет 8631 тыс. руб. : 360 дней = 24 тыс. руб.

$Z_m = N_mz \times O_o = 45 \times 24 = 1080$  тыс. руб.

Следовательно оптимальный размер запасов составляет 1080 тыс. руб., а фактические остатки запасов составляют 1339 тыс. руб., что выше нормативного размера материальных запасов на 259 тыс. руб. ( $1339 - 1080$ ).

Рекомендуется реализовать часть залежалых материальных запасов в сумме 259 тыс. руб. При этом часть данную сумму направить на погашение задолженности

поставщикам, тем самым кредиторская задолженность уменьшится на 259 тыс. руб.

Выявление резервов снижения себестоимости продукции способствует рациональное использование материальных ресурсов.

В структуре коммерческих расходов наибольший удельный вес занимают расходы по доставке рекламных конструкций до места монтажа. При этом ГСМ закупается на автозаправочных станциях города, а цена реализации у оптовой компании (например у ООО «АлтайНефтеТорг») в среднем ниже на 10 %, чем у посредников. Поэтому резерв снижения расходов по доставке составит  $= 587 * 10 \% = 59$  тыс. руб.

Рекомендуется ввести экономию путем установления лимита расходов по таким статьям, как:

- административные расходы в 2015 году составили 547 тыс. руб. (установление лимита в сумме 30 тыс. руб. в месяц, т.е. 360 тыс. руб. в год), резерв составит 287 тыс. руб.;

- расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных и т.п. услуг в 2012 году составили 159 тыс. руб. (установление лимита в сумме 8 тыс. руб. в месяц, т.е. 96 тыс. руб. в год), резерв составит 63 тыс. руб.

Общий резерв снижения коммерческих расходов  $= 59 + 187 + 63 = 309$  тыс. руб.

По данным анализируемого предприятия резерв снижения расходов и затрат на производство, увеличения прибыли и их влияние на конечный финансовый результат представлен в таблице 3.14.

Таблица 3.14 - Анализ основных экономических показателей ООО «Большая Буква - Барнаул» с учетом выявленных резервов

Показатели	до внедрения	после внедрения	Отклонение (+,-)
Выручка от реализации продукции (работ, услуг), тыс. руб.	8631	11131	+2500

Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.	6841	8466	+1625
Коммерческие расходы, тыс. руб.	1293	984	-309
Прибыль от продаж, тыс. руб.	497	1681	+1184
Прочие доходы, тыс. руб.	848	848	-
Прочие расходы, тыс. руб.	1287	1287	-
Налог на прибыль, тыс. руб.	12	248	+236
Чистая прибыль, тыс. руб.	46	994	+948

Таким образом, за счет выявленных резервов произойдет увеличение выручки от реализации продукции на 2500 тыс. руб., чистой прибыли на 948 тыс. руб. Следовательно сумма денежных средств в балансе увеличиться на 948 тыс. руб., и на ту же сумму увеличиться нераспределенная прибыль.

Как показала произведенная оценка пассива баланса, ООО «Большая Буква - Барнаул» практически не использует в качестве источников формирования имущества долгосрочные кредиты. Фактически источниками служат краткосрочные кредиты и кредиторская задолженность, что экономически нецелесообразно, так как наличие долговых обязательств перед поставщиками, бюджетом, персоналом предприятия может привести к применению штрафных санкций и обращению в суд.

Еще одним мероприятием по санации платежеспособности предприятия является конверсия долгов путем преобразования краткосрочных долгов в долгосрочные. Сократив размер краткосрочных кредитов на 2000 тыс. руб., данные изменения приведут к появлению собственного оборотного капитала, который на сегодняшний момент не покрывает оборотные средства, часть их - заемные.

Таким образом, в пассиве баланса ООО «Большая Буква - Барнаул» долгосрочные обязательства увеличатся на 2000 тыс. руб., а величина краткосрочных кредитов сократится на ту же сумму.

Прогнозный баланс ООО «Большая Буква - Барнаул» представлен в приложении Г, а анализ актива и пассива прогнозного баланса в таблицах 3.13, 3.14.

Можно сделать вывод, что при применении изложенных выше мероприятий, в балансе ООО «Большая Буква - Барнаул» произошли изменения: за счет оптимизации запасов и сокращения кредиторской задолженности сократилась валюта баланса на 259 тыс. руб., за счет сокращения дебиторской задолженности, получения дополнительной прибыли от производства новой продукции, вклада в уставный капитал произошел рост денежных средств на 3209 тыс. руб. Кроме того, чистая прибыль будет направлена на увеличение собственного капитала на 948 тыс. руб. Наблюдается рост валюты баланса на 4479 тыс. руб., что оценивается положительно и свидетельствует о росте наиболее ликвидных активов.

Таблица 3.15 – Анализ актива прогнозного баланса - нетто ООО «Большая Буква - Барнаул»

Статьи баланса	На конец 2015 г. Прогноз				Изменение (+,-)	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	по сумме, тыс. руб.	По уд. весу, %
<b>Актив</b>						
1.Внеоборотные активы, в т.ч.:	2265	38,9	4155	40,3	+1890	+1,4
Основные средства	1971	33,9	3861	37,5	+1890	+3,6
Доходные вложения в материальные ценности	75	1,3	75	0,7	-	-0,6

Финансовые вложения	219	3,7	219	2,1	-	-1,6
2.Оборотные активы - всего, в т.ч.:	3556	61,1	6145	59,7	+2589	-1,4
Запасы	1339	23,0	1080	10,5	-259	-12,5
НДС по приобретенным ценностям	112	1,9	112	1,1	-	-0,8
Дебиторская задолженность	1099	18,9	738	7,2	-361	-11,7
Финансовые вложения	619	10,6	619	6,0	-	-4,6
Денежные средства	387	6,6	3596	34,9	+3209	+28,3
Всего активов	5821	100,0	10300	100,0	+4479	-
Пассив						
1. Собственные средства - всего, в т. ч.	1410	24,2	6148	59,7	+4738	+35,5
Уставный капитал	10	0,17	3800	36,9	+3790	+36,73
Резервный капитал	24	0,43	24	0,23	-	-0,2
Нераспределенная прибыль	1376	23,6	2324	22,57	+948	-1,03

2. Заемные средства - всего, в т. ч.	4411	75,8	4152	40,3	-259	-35,5
Долгосрочные кредиты и займы	604	10,4	2604	25,3	+2000	+14,9
Краткосрочные кредиты и займы	2708	46,5	708	6,9	-2000	-39,6
Кредиторская задолженность	1099	18,9	840	8,1	-259	-10,8
Всего пассивов	5821	100,0	10300	100,0	+4479	-

Таблица 3.16 – Анализ пассива прогнозного баланса - нетто ООО «Большая Буква - Барнаул»

Показатели	Условное обозначение	Остатки по балансу, тыс. руб.		
		2015г.	Прогноз	Измене- ние (+,-)
1. Общая величина запасов и затрат	ЗЗ	1339	1080	-259
2. Собственный капитал	СК	1410	6148	+4738
3. Внеоборотные активы	ВА	2265	4155	+1890
4. Наличие собственных оборотных средств	СОС = СК - ВА	-855	1993	+2848

5. Долгосрочные обязательства	ДКЗ	604	2604	+2000
6. Наличие собственных и долгосрочных источников формирования запасов	СДИ = СОС + ДКЗ	-251	4597	+4848
7. Краткосрочные кредиты и займы	ККЗ	3806	1547	-2259
8. Общая величина источников средств	ОИЗ = ККЗ + СДИ	3557	6144	+2587
9. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств	изм СОС = СОС - ЗЗ	-2194	913	+3107
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных заемных источников покрытия запасов и затрат	изм СДИ = СДИ - ЗЗ	-1590	3517	+5107
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников финансирования запасов и затрат	изм ОИЗ = ОИЗ - ЗЗ	2218	5064	2846
12. Трехфакторная модель типа финансовой устойчивости	М = (изм СОС, изм СДИ, изм ОИЗ)	М = (0,0,1)	М = (1,1,1)	х

Проведенный анализ типа финансовой устойчивости показал, что по данным прогнозного баланса ООО «Большая Буква - Барнаул» имеет абсолютную устойчивость финансового состояния, т.е. средств для обеспечения необходимого количества запасов в ООО «Большая Буква - Барнаул» было достаточно.

Оценку финансовой устойчивости прогнозного баланса проведем коэффициентный анализ и сравним с показателями 2015 года (таблица 3.15).

Прогнозное значение коэффициента финансирования повысилось и составило 1,48 (при нормативном значении  $>1$ ), это говорит о том, что 100 % внеоборотных активов предприятия финансируется за счет собственных источников.

Таблица 3.17 - Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Большая Буква - Барнаул»

Коэффициент	Норматив-ное значение	Остатки по балансу, тыс. руб.		
		2015г.	Прогноз	Изменение (+,-)
1. Финансирования	$\geq 1$	0,31	1,48	+1,17
2. Автономии	$\geq 0,5$	0,24	0,6	+0,36
3. Финансовой зависимости	$\leq 0,5$	0,76	0,4	-0,36
4. Финансовой устойчивости	$\geq 1$	0,35	0,85	+0,5
5. Финансового рычага	$\leq 0,7$	3,12	0,67	-2,45
6. Маневренности собственного капитала	<b>0,2 - 0,5</b>	-0,61	0,32	+0,93
7. Обеспеченности активов собственными средствами	$\geq 0,1$	-0,24	0,32	+0,56
8. Обеспеченности запасов собственными оборотными средствами	$\geq 0,1$	-0,64	1,84	2,48

Из таблицы видно, что прогнозное значение коэффициента автономии в повысился до 0,6, а коэффициент финансовой зависимости снизился до 0,4. Значения этих коэффициентов соответствует нормативному значению, а их изменение указывает на снижение зависимости от внешнего финансирования и повышение финансовой устойчивости ООО «Большая Буква - Барнаул».

Прогнозное значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами выше значения  $>0,1$ ; что свидетельствует о наличии у ООО «Большая Буква - Барнаул» собственных оборотных средства. Коэффициент финансовой устойчивости, рассчитанный по прогнозному балансу хотя и меньше 1, но приближается к этому значению. Можно сказать, что финансовое положение организации приобрело устойчивость.

Коэффициент маневренности собственного капитала принял нормативное значение, что говорит благополучии, у предприятия появился собственный капитал для финансирования текущей деятельности.

Можно сделать вывод, что по данным прогнозного баланса показатели финансовой устойчивости ООО «Большая Буква - Барнаул» повысились и приняли нормативное значение, в целом можно отметить повышение финансовой устойчивости.

Проведем анализ ликвидности прогнозного баланса ООО «Большая Буква - Барнаул» и сравним с показателями 2015 года (таблица 3.16).

Таблица 3.18 - Данные для анализа ликвидности баланса ООО «Большая Буква - Барнаул», тыс. руб. (на конец года)

Группы активов и пассивов	2015 г. Прогноз	
$A_1$ - наиболее ликвидные активы	1006	4215
$A_2$ - быстрореализуемые активы	1099	738
$A_3$ - медленно реализуемые активы	1451	1192
$A_4$ - трудно реализуемые активы	2265	4155

$P_1$ - наиболее срочные обязательства	1099	840
$P_2$ - краткосрочные пассивы	2708	708
$P_3$ - долгосрочные пассивы	604	2604
$P_4$ - постоянные пассивы	1410	6148

Анализ ликвидности баланса ООО «Большая Буква - Барнаул» приведён в таблице 3.19.

Таблица 3.19 - Соотношение активов и пассивов баланса ООО «Большая Буква - Барнаул» (на конец года)

Абсолютно ликвидный баланс 2015г. Прогноз

$$A_1 > P_1 \qquad A_1 < P_1 \quad A_1 > P_1$$

$$A_2 > P_2 \qquad A_2 < P_2 \quad A_2 > P_2$$

$$A_3 > P_3 \qquad A_3 > P_3 \quad A_3 < P_3$$

$$A_4 < P_4 \qquad A_4 > P_4 \quad A_4 < P_4$$

С учетом выявленных резервов предприятию удастся поправить свою платежеспособность. А, так как второе неравенство соответствует условию абсолютной ликвидности баланса, то при погашении краткосрочной дебиторской задолженности, предприятие сможет погасить свои краткосрочные обязательства. Сопоставляя группы  $A_3$  и  $P_3$ ,  $A_4$  и  $P_4$  можно сказать, что условие абсолютно ликвидного баланса будет соблюдаться.

Проведем расчет коэффициентов ликвидности по данным прогнозного баланса ООО «Большая Буква - Барнаул» и сравним с показателями 2012 года Данные

представим в таблице 3.18.

Таблица 3.20 - Коэффициенты ликвидности и платежеспособности ООО «Большая Буква - Барнаул» (на конец года)

Показатели	Норматив-ное значение	2015 г.	Прогноз	Изменение (+,-)
Коэффициент текущей ликвидности ( $A_1 + A_2 + A_3$ ) : ( $\Pi_1 + \Pi_2$ )	1 - 2	0,93	3,97	+3,04
Коэффициент абсолютной ликвидности ( $A_1$ ): ( $\Pi_1 + \Pi_2$ )	$\geq 0,2$	0,26	2,72	+2,46
Коэффициент быстрой ликвидности ( $A_1 + A_2$ ):( $\Pi_1 + \Pi_2$ )	0,8 - 1	0,55	3,20	+2,65
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ( $\Pi_4 - A_4$ ): ( $A_1 + A_2 + A_3$ )	$\geq 0,1$	-0,24	0,32	+0,56
Коэффициент платежеспособности ( $A_1 + 0,5*A_2 + 0,3*A_3$ ) / ( $\Pi_1 + 0,5*\Pi_2 + 0,3*\Pi_2$ ) 2)	$\geq 1$	0,76	2,5	+1,74

Прогнозное значение коэффициента текущей ликвидности выше нормативного, а рост данного коэффициента свидетельствует об увеличении доли высоколиквидных оборотных активов.

Изменения в прогнозном балансе привели к росту коэффициента абсолютной ликвидности выше нормативного значения. Это значит, что предприятие моментально сможет погасить более 100 % краткосрочной задолженности, что больше, чем в 2015 году (всего 26 %).

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами показывает, что оборотные средства пополняются на 32 % собственным капиталом.

Общий показатель платежеспособности прогнозного баланса принял значение больше 1. Это значит, что у ООО «Большая Буква - Барнаул» появилась возможность во время погасить свои обязательства.

Таким образом, с учетом выдвинутых мероприятий показатели ликвидности увеличиваются, следовательно, степень платежеспособности ООО «Большая Буква - Барнаул» увеличивается, финансовое состояние улучшается. Прогнозный баланс можно охарактеризовать как абсолютно ликвидный, а платежеспособность не организации вызывает сомнений.

Таким образом, по результатам третьей главы можно сделать ряд выводов.

Бухгалтерский баланс обладает различными аналитическими возможностями, его данные позволяют провести рассчитать показатели финансовой устойчивости и платежеспособности и дать оценку финансового состояния организации.

Проведенный анализ показателей баланса ООО «Большая Буква - Барнаул» позволил сделать ряд выводов о состоянии организации. Выявили, что организация испытывает финансовые затруднения: наличие большого размера дебиторской задолженности, завышенная сумма запасов материалов, недостаток собственных средств, наличие высокой кредиторской задолженности, существенное преобладание обязательств над собственными средствами.

С учетом выявленных проблем разработали направления совершенствования деятельности ООО «Большая Буква - Барнаул» по снижению рисков потери платежеспособности и финансовой устойчивости. В частности, рекомендовано применить факторинг, пересмотреть политику кредитования покупателей, ввести предоплату как минимум 70 %. При этом сокращении размера дебиторской задолженности хотя бы на 30 % и сохранении тех же объемов продаж, размер денежных средств увеличится. Произвести нормирования запасов, рекомендуется реализовать части залежалых материальных запасов, при этом данную сумму направить на погашение задолженности поставщикам. Увеличить уставный капитал, привлечь участников. Конверсия долгов путем преобразования краткосрочного кредита в долгосрочный позволит сократить размер текущей задолженности, наиболее срочных обязательств.

При применении изложенных выше мероприятий, в балансе ООО «Большая Буква - Барнаул» произошли изменения: увеличение валюты баланса за счет увеличения уставного капитала, которое привело к росту денежных средств и основных средств, оптимизации запасов и сокращения кредиторской задолженности, сокращение дебиторской задолженности и как следствие, рост денежных средств, т.е. наиболее ликвидных активов.

С учетом приведенных мероприятий и выявленных резервов, произвели расчет экономической эффективности, провели оценку платежеспособности и финансовой устойчивости. Подведем итог о том что, приведенные обоснования рекомендаций по улучшению показателей баланса привели к значительному снижению финансового риска, финансовое состояние улучшилось.

Таким образом, по данным составленного прогнозного баланса ООО «Большая Буква - Барнаул» располагает достаточным объемом ликвидных средств, собственным капиталом и с позиции интересов собственников по прогнозируемому уровню платежеспособности и финансовой устойчивости находится в безрисковой зоне.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Одной из основных форм финансовой отчетности является бухгалтерский баланс – таблица, в которой сгруппированы статичные объекты учета с их численными значениями.

Экономически однородный вид имущества в активе или источника в пассиве называется статьей баланса. Укрупненное группирование статей баланса называется разделами.

Бухгалтерский баланс включает следующие элементы: активы, отражающие то, чем владеет организация; собственный капитал (финансовые ресурсы), находящийся в распоряжении организации; обязательства (задолженность), возникшие в результате приобретения, образования активов, которые следует в дальнейшем возратить по назначению.

Руководство предприятия должно уметь читать бухгалтерский баланс, пользуясь его данными, видеть за каждой статьей реальную картину состояния предприятия, откуда поступили средства и где они размещены, достаточно ли их для

нормальной работы.

ООО «Большая Буква Барнаул» является хотя и не является убыточным, но для более эффективного функционирования предприятия необходимо проводить мероприятия, направленные на повышение суммы прибыли, хотя предприятие еще молодое и только начинает свою деятельность, перспективы имеются.

Бухгалтерский баланс характеризует имущественное и финансовое состояния организации в денежной оценке на отчетную дату.

Проведенный анализ показателей баланса ООО «Большая Буква - Барнаул» позволил сделать ряд выводов о состоянии организации. Выявили, что организация испытывает финансовые затруднения: наличие большого размера дебиторской задолженности, завышенная сумма запасов материалов, недостаток собственных средств, наличие высокой кредиторской задолженности, существенное преобладание обязательств над собственными средствами.

С учетом выявленных проблем разработали направления совершенствования деятельности ООО «Большая Буква - Барнаул» по снижению рисков потери платежеспособности и финансовой устойчивости. В частности, рекомендовано применить факторинг, пересмотреть политику кредитования покупателей, ввести предоплату как минимум 70 %. При этом сокращении размера дебиторской задолженности хотя бы на 30 % и сохранении тех же объемов продаж, размер денежных средств увеличится. Произвести нормирования запасов, рекомендуется реализовать части залежалых материальных запасов, при этом данную сумму направить на погашение задолженности поставщикам. Увеличить уставный капитал, привлечь участников. Конверсия долгов путем преобразования краткосрочного кредита в долгосрочный позволит сократить размер текущей задолженности, наиболее срочных обязательств.

При применении изложенных выше мероприятий, в балансе ООО «Большая Буква - Барнаул» произошли изменения: увеличение валюты баланса за счет увеличения уставного капитала, которое привело к росту денежных средств и основных средств, оптимизации запасов и сокращения кредиторской задолженности, сокращение дебиторской задолженности и как следствие, рост денежных средств, т.е. наиболее ликвидных активов.

С учетом приведенных мероприятий и выявленных резервов, произвели расчет экономической эффективности, провели оценку платежеспособности и финансовой устойчивости. Можно сделать вывод, что приведенные обоснования рекомендаций

по улучшению показателей баланса привели к значительному снижению финансового риска, финансовое состояние улучшилось.

Таким образом, по данным составленного прогнозного баланса ООО «Большая Буква - Барнаул» располагает достаточным объемом ликвидных средств, собственным капиталом и с позиции интересов собственников по прогнозируемому уровню платежеспособности и финансовой устойчивости находится в безрисковой зоне.

## **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. – М.: Издательство: Проспект, 2016. – 512 с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части 1 и 2. - М.: Издательство: КноРус, 2016. – 848 с.
3. О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н [Электронный ресурс] // Сайт организации «Консультант Плюс» / URL: <http://www.consultant.ru/online>,
4. Абушенкова, М.Н. Об активах, пассивах и их балансе / М.Н. Абушенкова // Главбух. - №2. - 2013. - С. 25 - 27.
5. Абушенкова, М.Н. Про равновесие в балансе. И про уставный капитал / М.Н. Абушенкова // Главбух. - №6. - 2013. С. 33 - 35
6. Агафонова, М.Н. Бухгалтерский учет и отчетность / М.Н. Агафонова. - М.: Налоговый вестник, 2013. 320 с.
7. Алейникова, Т.А. Бухгалтерский баланс: правила его составления / Т.А Алейникова // Главный Бухгалтер. - № 5. - 2013. - С. 17 -20
8. Гетьман, В. Г. Бухгалтерский финансовый учет / В. Г. Гетьман, В. А. Терехова. - М.: Дашков и Ко. - 2013. - 504 с.
9. Когденко, В.Г. Экономический анализ: учебное пособие / В.Г. Когденко – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 – 392 с.
10. Крылов, С. И. Анализ финансовых результатов коммерческой организации по данным отчета о прибылях и убытках / С. И. Крылов, // Финансовый вестник. - 2010. - № 12. - С. 7-12. - Библиогр. с. 12.
11. Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов / Д.В. Лысенко. - М.: ИНФРА-М, 2008. - 320 с.
12. Любушин, Н.П. Финансовый анализ / Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. - М.: Эксмо, 2014 – 336 с.

13. Никитина, Е.Ю. Вопросы учета и анализа финансовых результатов деятельности перерабатывающих предприятий / Е. Ю. Никитина,, Е. И. Грибова, // Школа В.Д. Новодворского: матер. конф./ под ред. Е.Н. Щетинина, Т.Д. Чугаевой. - Барнаул, 2013. - С. 69-71. - Библиогр.: с. 71.
14. Нифаева, О.В. Методика оценки влияния эффективности использования основных производственных фондов на финансовые результаты деятельности предприятия: [Экон. анализ фин. результатов деятельности предприятия] / О. В. Нифаева, // Финансовый менеджмент. - 2007.- № 5. - С.3-10. - Библиогр: с.10.
15. 26 Панков, В.В. Экономический анализ: Учебное пособие / В.В. Панков, Н.А. Казакова. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2013. - 624 с.:
16. Романова, Л.Е. Экономический анализ: учебное пособие / Л.Е. Романова, Л.В. Давыдова. - СПб.: Питер, 2013 - 336 с.
17. Савицкая, Г.В. Экономический анализ: Учебник / Г.В. Савицкая. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 649 с.
18. Тумасян, Р.З. Бухгалтерский учет. Интенсивный курс / Р.З. Тумасян. - М.: Рид Групп, 2011. - 560 с.
19. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 208 с.