

Министерство образования и науки Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»  
ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

(институт)  
Бухгалтерский учет, анализ и аудит  
(кафедра)  
38.03.01 «Экономика»  
(код и наименование направления подготовки, специальности)  
Бухгалтерский учет, анализ и аудит  
(наименование профиля, специализации)

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

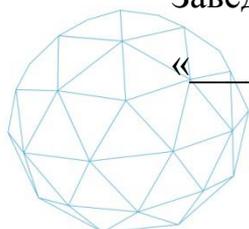
на тему: Бухгалтерский баланс и анализ его основных показателей на примере  
ООО «Сагайское»

Студент(ка)	<u>Потепкин И.П.</u>	_____
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)
Руководитель	<u>Боровицкая М.В.</u>	_____
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)
Консультанты	_____	_____
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)
	_____	_____
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) (личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ Г.



## Содержание

Введение .....	3
1 Бухгалтерский баланс и теоретические основы анализа финансового состояния предприятия.....	6
1.1 Понятие бухгалтерского баланса и порядок его составления .....	6
1.2 Понятие финансового анализа.....	16
1.3 Методика проведения анализа бухгалтерского баланса .....	24
2 Анализ бухгалтерского баланса, финансового состояния и вероятности банкротства на примере ООО «Сагайское» .....	38
2.1 Краткая характеристика предприятия .....	38
2.2 Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса на примере ООО «Сагайское» .....	39
2.3 Анализ ликвидности и платежеспособности на примере ООО «Сагайское» .....	46
2.4 Расчет финансовых показателей на примере ООО «Сагайское» .....	50
2.5 Оценка вероятности банкротства ООО «Сагайское».....	52
3 Рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Сагайское» .....	55
3.1 Итоги анализа финансового состояния ООО «Сагайское» и общие рекомендации по его улучшению .....	55
3.2 Меры профилактики банкротства .....	57
3.3 Рекомендации по разработке финансовой политики ООО «Сагайское» .....	58
3.4 Рекомендации по организации системы финансового планирования деятельности ООО «Сагайское» .....	70
Список использованных источников.....	78
Приложения .....	81

## Введение

Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации – система показателей характеризующих имущественной и финансовое положение хозяйствующего субъекта, а также финансовые результаты его деятельности за отчетные период. Данное определение очень точно отражает понятие бухгалтерской отчетности. В ее состав, в зависимости от типа и отраслевой принадлежности учреждения, могут включаться разнообразные формы отчетности, в том числе и бухгалтерский баланс [30].

Бухгалтерский баланс является основной формой бухгалтерской отчетности. Баланс - это универсальный отчет, который содержит в себе сведения о находящемся, по состоянию на отчетную дату, в распоряжении предприятия имуществе – основных и оборотных активах, а также об источниках его формирования – собственный капитал, долгосрочные и краткосрочные пассивы.

Примечательным свойством данной отчетности является равенство итоговой стоимости активов и источников их формирования – пассивов. Что отражает один из основных принципов бухгалтерского учета – принцип двойной записи. Именно за соблюдения данного равенства стоимости активов и пассивов, баланс (от лат. *bilanx* — имеющий две весовые чаши) и получил свое название.

Баланс служит основой для провидения финансового анализа предприятия, как внутреннего, так и внешнего. Внутренний анализ необходим руководству предприятия, с целью выявления его сильных и слабых сторон и принятия решения по улучшению хозяйственной деятельности. Внешний анализ баланса проводится банками, с целью определения кредитоспособности; партнерами и инвесторами с целью определения надежности предприятия; поставщиками услуг (работ) с целью выявления платежеспособности и т. д.

Бухгалтерский баланс недаром является формой 1. На основании его показателей можно рассчитать разнообразные коэффициенты, определить платежеспособность, ликвидность, оборачиваемость средств и многое другое.

Универсальность данного отчета и его значимость в проведении анализа финансового состояния предприятия, стала причиной выбора данной темы.

Данная тема является актуальной в нынешнее время, и всегда будет оставаться таковой, поскольку баланс, как уже было указано, является основной и наиболее значимой формой отчетности предприятия, и вряд ли когда-нибудь утратит такие свойства.

Целью данной бакалаврской работы является более подробное рассмотрение бухгалтерского баланса как формы отчетности, изучение видов и типов балансов, его пользователей, рассмотрение баланса как основы для проведения финансового анализа, анализ его основных показателей и финансового состояния предприятия в целом, а также представление рекомендаций по улучшению финансового состояния.

Для достижения данной цели необходимо поставить и выполнить ряд задач, таких как:

- изучение теоретической основы бухгалтерского баланса и порядка его заполнения;
- изучение значимости баланса как формы отчетности, а также – как источника для проведения финансового анализа;
- изучение основ финансового анализа и базы для его проведения;
- изучение и выбор методик анализа баланса и финансового состояния в целом;
- проведение, на основании выбранных методик, финансового анализа;
- рассмотрение итогов проведенного анализа и формирование соответствующих выводов;
- изучение теории по управленческому и финансовому менеджменту и выдвижение рекомендаций по улучшению финансового состояния исследуемого предприятия.

Объектом исследования бакалаврской работы является Общество с ограниченной ответственностью «Сагайское» (ООО «Сагайское»).

Источниками информации для выполнения работы послужили бухгалтерские балансы, отчеты о финансовых результатах ООО «Сагайское» за период с 2013 по 2015 год, нормативные и законодательные документы по исследуемой теме, научная и учебная литература.

В качестве учебной литературы и научных пособий были использованы работы в области бухгалтерского учета, анализа, управленческого учета и финансового менеджмента, таких авторов, как Н. Н. Селезнева и А. Ф. Ионова, В. Б. Ивашкеич, Ю. М. Березкин и Д. А. Алексеев, а также работы прочих авторов и авторских коллективов.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех основных глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первой главе осуществляется рассмотрение теоретической основы выбранной темы, изучение бухгалтерского баланса как формы отчетности и источника для проведения финансового анализа предприятия, а также теоретические основы анализа бухгалтерского баланса.

Во второй главе дается краткая характеристика изучаемого объекта, приводится методика проведения анализа бухгалтерского баланса и анализа финансового состояния предприятия и, непосредственно, сам анализ.

В третьей главе дана краткая характеристика итогов проведенного анализа предприятия и рекомендации по улучшению его финансового состояния. Также приведен перечень мер, направленных на профилактику возникновения банкротства.

В заключении представлены итоги проведенной работы и сделанные на ее основе выводы.

Приложениями к настоящей работе являются бухгалтерские балансы и отчеты о финансовых результатах предприятия за исследуемый период.

# 1 Бухгалтерский баланс и теоретические основы анализа финансового состояния предприятия

## 1.1 Понятие бухгалтерского баланса и порядок его составления

Бухгалтерский баланс является важнейшей формой отчетности предприятия, содержащей в себе сведения о стоимости имущества предприятия и его обязательствах. Баланс состоит из двух частей – актива и пассива. Актив отражает информацию о стоимости и видах имущества на определенную дату. Пассив отражает то, за счет каких источников (собственные, заемные) сформированы активы предприятия.

Примечательным свойством баланса является равенство Актива и Пассива, что и обосновывает его название, которое с латыни (*bilanx*) переводится как «имеющий две весовые чаши».

То есть баланс, по сути, представляет собой весы, с двумя равными по весу чашами. Одна, из которых – Актив, другая – Пассив.

В Актив баланса входят два раздела: Внеоборотные и Оборотные активы. Внеоборотными активами являются те активы, которые на предприятии используются более года: оборудование, здания и сооружения, транспортные средства, сельхозтехника, нематериальные активы (изобретения, программы для ЭВМ, товарные знаки и др.), долгосрочные вложения и прочее. Оборотными, называют активы, которые на предприятии используются менее года: денежные средства, материалы, сырье, дебиторская задолженность и т. д.

В состав Пассива входят три раздела:

- капитал и резервы;
- долгосрочные обязательства;
- краткосрочные обязательства.

Раздел «Капитал и резервы» представляет собой собственные средства владельцев (учредителей) предприятия в виде Уставного капитала, нераспределенной прибыли, добавочного и резервного капитала. Раздел

«Долгосрочные обязательства» отражает задолженность предприятия по займам, кредитам и прочим обязательствам со сроком погашения более года. Раздел «Краткосрочные обязательства» отражает займы, текущую кредиторскую задолженность и прочие обязательства со сроком погашения менее года.

Как известно, в течение финансового года, на предприятии ежедневно происходят различные события, связанные с обеспечением производственных процессов и жизнедеятельности предприятия в целом. Каждое такое событие в обязательном порядке должно быть зарегистрировано в бухгалтерском учете.

Регистрация событий на предприятия оформляется первичными учетными документами. Будь то выплата заработной платы, расчеты за оказанные услуги, прием к учету основной продукции или оформление её продажи и т. д. Помимо этого, вся первичная документация, также отражается в данных синтетического и аналитического учета, откуда итоговые обороты по счетам в конце каждого месяца переносятся в Главную книгу (журнально-ордерная форма учета). А бухгалтерский баланс, как известно, заполняется на основании сальдовых значений счетов бухучета, значение которых и берется из данных Главной книги.

Исходя из вышесказанного, трудно оценить роль каждого бухгалтерского документа при формировании итоговой отчетности предприятия. Так, к примеру, умышленное или неумышленное искажение первичной документации, может привести к различной степени искажению финансовой отчетности. Впрочем, как и ошибки при переносе данных первичной документации в формы синтетического и аналитического учета. Учитывая, что данный процесс на предприятии идет непрерывно, нужно очень внимательно относиться к оформлению бухгалтерской документации, что в последующем позволит более оперативно и качественно составить достоверную финансовую отчетность предприятия, в том числе и сам баланс.

Бухгалтерский баланс, обычно, заполняют в тысячах рублей, реже – в миллионах. Каждая строка баланса представляет собой сальдо бухгалтерского

счета, либо их сумму (разницу), а в некоторых случаях - сумму и разницу сальдо нескольких счетов. Например, для заполнения строки 1180 «Отложенные налоговые активы» необходимо перенести итоговое дебетовое сальдо 09 счета. В строку 1150 «Основные средства» проставляется разница между дебетовым сальдо 01 счета и кредитовым сальдо 02 счета.

В таблице 1.1 и таблице 1.2 указан порядок построчного заполнения баланса, а также представлены данные об информации, отражаемой в строках актива и пассива баланса.

Таблица 1.1

Порядок заполнения актива баланса

АКТИВ	Код показателя	Данные для заполнения (формула расчета)	Содержание строки
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ Нематериальные активы	1110	Сальдо по Дт счета 04 (без НИОКР) – сальдо по Кт счета 05	Отражается информация об остаточной стоимости НМА (произведения науки, литературы и искусства, изобретения, программы для электронных вычислительных машин, полезные модели, селекционные достижения, Секреты производства (ноу-хау), товарные знаки и знаки обслуживания)
Результаты исследований и разработок	1120	Сальдо по Дт счета 04 субсчет «Расходы на НИОКР»	Отражается информация о расходах на выполнении научно - исследовательских, опытно - конструкторских и технологических работ. Включаются все расходы, связанные с выполнением данных работ (стоимость запасов, заработная плата, амортизация ОС и прочие расходы)
Нематериальные поисковые активы	1130	Сальдо по Дт счета 08 субсчет «Нематериальные поисковые активы» — сальдо по Кт счета 05 субсчет «Амортизация и обесценении нематериальных поисковых активов»	Отражаются затраты на поиск и оценку месторождений полезных ископаемых, а также разведку полезных ископаемых на определенном участке недр (право на выполнение работ по поиску, результаты разведочного бурения, результаты отбора образцов и др.)
Материальные поисковые активы	1140	Сальдо по Дт счета 08 субсчет «Материальные поисковые активы» — сальдо по Кт счета 02 субсчет «амортизация и обесценение материальных поисковых активов»	Отражаются затраты на поиск и оценку месторождений полезных ископаемых, а также разведку полезных ископаемых на определенном участке недр (оборудование, сооружения, транспортные средства)
Основные средства	1150	Сальдо по Дт счета 01 – сальдо по Кт счета 02	Отражается остаточная стоимость основных средств (здания, сооружения, транспортные средства, вычислительная техника, рабочий и продуктивный скот и т.д.)

## Продолжение таблицы 1.1

АКТИВ	Код показателя	Данные для заполнения (формула расчета)	Содержание строки
Доходные вложения в материальные ценности	1160	Сальдо по Дт счета 03 – сальдо по Кт счета 02 субсчет «Амортизация доходных вложений в материальные ценности»	Отражается информация об остаточной стоимости имущества, предназначенного для сдачи в аренду, лизинг или прокат
Финансовые вложения	1170	Сальдо по Дт счета 58 (долгосрочные, т.е. более 12 месяцев) + сальдо по Дт счета 55 субсчет «Депозитные счета» — Сальдо Кт по счету 59 (долгосрочные вложения) + сальдо по Дт счета 73 субсчёт «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (долгосрочные процентные займы, выданные работникам)	Отражается информация о финансовых вложениях организации, срок обращения которых превышает 12 месяцев (государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, вклады в уставные капиталы других организаций и пр.)
Отложенные налоговые активы	1180	Сальдо по Дт счета 09	Отражается информация об отложенных налоговых активах (часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах)
Прочие внеоборотные активы	1190	Прочие внеоборотные активы, которые не отражены в разделе I	Отражается информация о прочих активах, которые не нашли отражения в I разделе
Итого по разделу I	1100	Сумма строк с 1110 по 1190	Общая информация из строк 1110 - 1190
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ Запасы	1210	Сальдо по Дт счета 41 – сальдо по Кт счета 42 + сальдо по Дт счета 15 + сальдо по Дт счета 16 – сальдо по Кт счета 14 + сальдо по Дт счета 97 + сумма дебетовых сальдо счетов 10, 11, 43, 45, 20, 21, 23, 29, 44	Отражается информация о запасах организации (сырье, материалы, готовая продукция и т.д.)
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	Сальдо по Дт счета 19	Отражается информация об остатке налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, который не принят к вычету
Дебиторская задолженность	1230	Сумма дебетовых сальдо по счетам: 62, 60, 68, 69, 70, 71, 73 (без учета процентных займов), 75, 76 – сальдо по Кт счета 63	Отражается информация о дебиторской задолженности (задолженность покупателей заказчиков, подотчетных лиц и т.д., перед организацией)
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	Сальдо по Дт счёта 55 (депозитные счета, относящиеся к краткосрочным вложениям) + Сальдо по Дт 58 – Сальдо по Кт 59 (краткосрочные вложения) + Сальдо по Дт 73 (по краткосрочным займам, предоставленным своим работкам)	Отражается информация о финансовых вложениях организации, срок обращения которых не превышает 12 месяцев (государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, вклады в уставные капиталы других организаций и пр.)

## Продолжение таблицы 1.1

Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	Сумма дебетовых сальдо по счетам: 50, 51, 52, 55 (кроме депозитных вкладов, не являющихся денежными эквивалентами), 57, 58 (аналитические счета учета денежных эквивалентов), 76 (аналитические счета учета денежных эквивалентов)	Отражается информация об имеющихся денежных средствах в российской и иностранных валютах, а также о денежных эквивалентах
Прочие оборотные активы	1260	Прочие оборотные активы, которые не были отражены в разделе II	Отражается информация об активах, которые не были отражены в разделе II
Итого по разделу II	1200	Сумма строк с 1210 по 1260	Общая информация из строк 1210 - 1260
БАЛАНС	1600	Сумма строк 1100 + 1200	Общая информация из строк 1100 и 1200

Таблица 1.2

## Порядок заполнения пассива баланса

ПАССИВ	Код показателя	Данные для заполнения (формула расчета)	Отражаемая информация
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ Уставный капитал	1310	Сальдо по Кт счета 80	Отражается информация о величине уставного капитала (сумма по строке должна совпадать с суммой, зафиксированной в учредительных документах)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	Сальдо по Дт счёта 81	Отражается информация о стоимости собственных акций, выкупленных акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования
Переоценка внеоборотных активов	1340	Сальдо по Кт счёта 83 субсчёт «Дооценка имущества»	Отражается информация о сумме прироста стоимости внеоборотных активов, выявляемых по результатам их переоценки
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	Сальдо по Кт счета 83 – суммы дооценки ОС и НМА	Отражается информация о величине добавочного капитала, за исключением сумм дооценки внеоборотных активов
Резервный капитал	1360	Сальдо по Кт счета 82 (исключая спецфонды, из которых финансируются текущие расходы) + сальдо по Кт счета 84 (в части спецфондов)	Отражается информация о резервном и иных фондах организации, создаваемых путем распределения части полученной прибыли
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	Сальдо по Дт счета 84 – если убытки непокрыты; Сальдо по Кт счета 84 – если есть нераспределенная прибыль	Отражается информация о величине нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), которая равна сумме чистой прибыли (убытка) т.е. прибыли (убытку) после налогообложения
Итого по разделу III	1300	Сумма строк с 1310 по 1370	Общая информация из строк 1310 - 1370

Продолжение таблицы 1.2

IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Заемные средства	1410	Сальдо по Кт счета 67 (долгосрочные заемные средства)	Отражается информация о наличии долгосрочных (свыше 12 месяцев) кредитов и займов, имеющих у организации
Отложенные налоговые обязательства	1420	Сальдо по Кт счёта 77	Отражается информация об отложенных налоговых обязательствах (часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах)
Оценочные обязательства	1430	Сальдо по Кт счёта 96 (сроком больше 12 месяцев)	Отражается информация о величине резервов, сформированных согласно ПБУ 8/2010
Прочие обязательства	1450	Прочие долгосрочные обязательства, которые не были отражены в разделе III	Отражается информация о прочих долгосрочных обязательствах, которые не нашли отражения в разделе III
Итого по разделу IV	1400	Сумма строк с 1410 по 1450	Отражается информация из строк 1410 - 1450
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Заемные средства	1510	Сальдо по Кт счетов 66 и 67 (краткосрочные заемные средства)	отражается информация о наличии краткосрочных (сроком погашения менее 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией
Кредиторская задолженность	1520	Сумма сальдо по Кт счетов 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76	Отражается информация о краткосрочной кредиторской задолженности организации (сроком погашения менее 12 месяцев)
Доходы будущих периодов	1530	Сальдо по Кт счета 98 + сальдо по Кт счета 86	Отражается информация о суммах полученного целевого финансирования (на срок не более 12 месяцев), стоимости безвозмездно полученного имущества и пр.
Оценочные обязательства	1540	Сальдо по Кт счета 96 (сроком менее 12 месяцев)	Отражается информация о наличии оценочных обязательств (с предполагаемым сроком исполнения не более 12 месяцев) в соответствии с ПБУ 8/2010
Прочие обязательства	1550	Прочие краткосрочные обязательства, которые не были отражены в разделе	Отражается информация о прочих краткосрочных обязательствах, которые не нашли отражения в разделе V
Итого по разделу V	1500	Сумма строк с 1510 по 1550	Отражается информация из строк 1510 - 1550
БАЛАНС	1700	Сумма строк 1300 + 1400 + 1500	Отражается информация из строк 1300, 1400 и 1500

Формы бухгалтерской отчетности, в том числе баланс, утверждены Приказом Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н [5].

Обычно, при словосочетании «бухгалтерский баланс», мы понимаем форму отчетности, составляемую по итогам года. Это и верно и не совсем. На самом деле классификация бухгалтерских балансов намного шире и в зависимости от возникающих в хозяйственной жизни ситуаций, и целей его составления, можно выделить очень много его типов и видов.

Кроме классического бухгалтерского баланса, также существуют:

- баланс брутто – баланс, включающий в себя регулирующие статьи. Используется с целью научных исследований и улучшений информационных функций баланса;
- баланс нетто – баланс с отсутствием регулирующих статей, позволяющий определить реальную стоимость имущества экономического субъекта;
- вступительный баланс – это первый баланс, составляемый предприятием в самом начале его существования. В его активе отражается имущество, образующееся в момент его регистрации, а в пассиве – источники возникновения;
- заключительный баланс – представляет собой отчет о финансовой и производственной деятельности экономического субъекта за определенный промежуток времени;
- ликвидационный баланс – отражает в себе информацию о имущественном составе экономического субъекта, после окончания его ликвидации;
- консолидированный баланс – представляет собой сводную отчетность о деятельности головного и дочернего (дочерних) предприятий. Из него в обязательном порядке исключают взаимный оборот дочерних субъектов.
- и т. д.

Это далеко не полный список видов бухгалтерских балансов. В таблице 2 представлена более обширная их классификация.

## Классификация бухгалтерских балансов

№ п/п	Классификация	Обозначение
1.	По времени составления:	
1.1.	вступительные	Составляется на момент зарождения предприятия
1.2.	текущие	Составляются периодически, пока предприятие существует
1.3.	санируемые	Составляется в тех случаях, когда предприятие близится к банкротству
1.4.	ликвидационные	Составляются при ликвидации экономического субъекта
1.5.	объединительные	Составляются в случае объединения (слияния) нескольких предприятий
2.	По форме отображаемой информации:	
2.1.	статистические	составляются на основании моментальных показателей, рассчитываемых на определенную дату
2.2.	динамические	составляются как на определенную дату, так и в движении (оборотный-сальдовый баланс)
3.	По источникам составления:	
3.1.	инвентарные	Составляются на основании инвентарных описей средств
3.2.	книжные	Составляются на основании данных бухучета, без предварительной инвентаризации
3.3.	генеральные	Составляются на основании данных бухучета, подтвержденных инвентаризацией
4.	По объему информации:	
4.1.	единичные	Отражается деятельность одного предприятия
4.2.	сводные	Составляются путем сложения сумм статей нескольких единичных балансов
4.3.	консолидированные	Сводный баланс экономически связанных предприятий (материнских и дочерних)
5.	По характеру деятельности:	
5.1.	основной деятельности	Отражается деятельность, соответствующая уставу
5.2.	Неосновной деятельности	Отражаются дополнительные виды деятельности
6.	По целям составления:	
6.1.	пробные	Составляются для проверки тождества баланса
6.2.	окончательные	Является официальным документом
6.3.	отчетные	Составляются на основании данных бухучета за определенный период
6.4.	прогнозные	Составляются с учетом планирования и прогнозирования деятельности предприятия

Помимо этого существует деление бухгалтерских балансов:

- по периодичности составления (месячные, квартальные, полугодовые, за 9 месяцев, годовые);
- по форме собственности (государственных, кооперативных, частных, смешанных, совместных и общественных организаций).

Как уже было ранее отмечено, бухгалтерский баланс является основой бухгалтерской отчетности, помимо этого, на основании его показателей можно произвести глубокий анализ финансового состояния предприятия. Определить его ликвидность, платежеспособность, рассчитать ряд коэффициентов, отследить количественное и структурное изменение состава имущества и обязательств и, на основе полученных данных, сделать соответствующие выводы.

У баланса, как и у любой другой финансовой отчетности, существуют пользователи. Пользователи финансовой отчетности подразделяются на внешних и внутренних. У каждого пользователя есть определенные интересы и цель, с которой они проводят анализ.

Стоит отметить, что интерес внутренних пользователей в большей степени направлен на изучение финансового состояния с целью принятия дальнейшей стратегии развития экономического субъекта, определения возможности получения доходов (дивидендов), оценки способности предприятия в обеспечении зарплатой, сохранении рабочих мест и т. д.

Внешние пользователи заинтересованы в основном в определении ликвидности и платежеспособности, с целью оценки возможности дальнейшего сотрудничества, выплаты кредитов и займов и т. д. Также существуют пользователи не заинтересованные в экономическом состоянии субъекта, как таковом. Они используют отчетность в силу своих профессиональных обязательств (получение статистической информации, проверка законности совершаемых действий и пр.).

Более подробная информация о пользователях финансовой отчетности, и целях ее анализа представлена в таблице 3.

## Пользователи финансовой отчетности и их интересы в ее анализе

№ п/п	Пользователи отчетности	Направление использования интересующей информации
1.	Внутренние пользователи:	
1.1.	Руководство организации	Определение финансового состояния, с целью принятия управленческих решений
1.2.	Собственники организации	Оценка финансовых перспектив и возможности получения доходов
1.3.	Сотрудники организации	Оценка способностей предприятия в обеспечении заработной платой, премиальными выплатами, пенсионным обеспечением и прочими льготами, а также сохранением рабочих мест
2.	Внешние пользователи:	
2.1.	Кредиторы	Оценка ликвидности и платежеспособности предприятия с целью определения своевременности погашения предоставленных кредитов и займов
2.2.	Инвесторы	Оценка инвестиционных рисков и доходности инвестиций
2.3.	Поставщики и подрядчики	Оценка платежеспособности с целью выявления своевременности причитающихся выплат
2.4.	Покупатели и заказчики	Оценка платеже- и конкурентоспособности с целью определения возможности дальнейшего сотрудничества
2.5.	Потенциальные партнеры (акционеры, инвесторы, кредиторы)	Оценка ликвидности и платежеспособности с целью принятия решения о возможности сотрудничества
2.6.	Финансовые и налоговые органы	Оценка показателей влияющих на величину налоговой базы, с целью прогнозирования налоговых поступлений
2.7.	Обслуживающие банки, страховые компании, профсоюзы и пр.	Оценка финансового состояния с целью определения возможности дальнейшего функционирования и развития предприятия
2.8.	Аудиторские фирмы, арбитраж	Оценка отчетности с целью определения законности совершаемых операций
2.9.	Органы статистики	Получение статистической информации

Стоит отметить, что помимо деления пользователей на внешних и внутренних, существует их деление на пользователей с прямым финансовым интересом, косвенным финансовым интересом и пользователей без финансового интереса. К прямым, относят всех внутренних пользователей, а также внешних пользователей указанных, в п. п. 2.1. – 2.5. таблицы 3. Таковыми они являются потому, что в первую очередь заинтересованы в стабильности предприятия, его функционировании и ликвидности. К косвенным, относят внешних пользователей, указанных в п. п. 2.6. – 2.7.

таблицы 3. К пользователям без финансового интереса – указанных в п. п. 2.8. – 2.9. таблицы 3.

## 1.2 Понятие финансового анализа

Финансовый анализ представляет собой науку, включающую в себя процесс исследования финансовой деятельности экономического субъекта, оценку его финансового состояния и осуществление на их основе заключений об эффективности деятельности данного субъекта и принятия управленческих решений, направленных на улучшение его финансового состояния.

Качественный финансовый анализ является важной составляющей в жизнедеятельности любого предприятия, поскольку позволяет своевременно определить слабые стороны его деятельности, предупредить банкротство, уберечь руководство от принятия необоснованных управленческих решений. Также он позволяет сопоставить данные отчетного периода с данными предыдущих периодов с целью определения положительной или отрицательной тенденции развития экономического субъекта.

Зачастую под финансовым анализом понимают анализ финансовой отчетности, что не совсем верно. Такой анализ оказывается малоэффективным, поскольку сужается сама цель анализа, его содержание, информационная база и, соответственно, возможность применения результатов данного анализа при принятии управленческих решений.

Финансовый анализ являет собой понятие более широкое. Если рассматривать его как инструмент финансового менеджмента, то первоначально следует определиться с его содержанием и алгоритмом проведения. Алгоритм проведения финансового анализа включает в себя ряд последовательных этапов, в процессе выполнения которых необходимо:

- Этап 1. Подобрать и сформировать информационную базу, объем которой зависит от вида и задач проводимого анализа;

- Этап 2. Оценить достоверность полученной информации;
- Этап 3. Обработать финансовую информацию, путем составления аналитических таблиц и агрегированных форм отчетности;
- Этап 4. Произвести вертикальный анализ (рассчитать показатели структуры отчетов);
- Этап 5. Произвести горизонтальный анализ (рассчитать показатели изменения статей отчетов);
- Этап 6. Рассчитать финансовые коэффициенты (рентабельность, платежеспособность, деловая активность, финансовая устойчивость и т. д.);
- Этап 7. Сравнить значения полученных коэффициентов с нормативами (среднеотраслевыми и общепризнанными показателями);
- Этап 8. Проанализировать изменения финансовых коэффициентов с целью выявления тенденции их улучшения или ухудшения;
- Этап 9. Рассчитать и оценить интегральные финансовые коэффициенты;
- Этап 10. Подготовить заключение о финансовом состоянии субъекта на основе интерпретации полученных данных.

Этапы 1 – 3, по сути, представляют собой подготовительные этапы анализа. Этапы 4 – 9 – это конкретные методы финансового анализа, а этап 10 - подведение итогов проводимого анализа.

Этапы 4 – 9 являются очень важными, поскольку качество финансового анализа во многом зависит от методики его проведения. В представленном алгоритме указаны наиболее часто используемые методы проведения финансового анализа.

Вертикальный анализ позволяет определить структуру показателей отчетности, а также её изменение.

Горизонтальный анализ позволяет определить количественное и качественное изменение показателей во времени.

Расчет финансовых показателей является основным приемом анализа отчетности. Главным образом, данный метод позволяет определить

относительное соотношение между отдельными статьями отчетности, характеризующими различные грани финансового состояния.

Сравнение значений полученных коэффициентов с нормативами осуществляется с целью выявления отклонения полученных показателей от среднеотраслевых или общепризнанных норм.

Анализ изменения финансовых коэффициентов проводится с целью выявления тенденции к улучшению или ухудшению таких показателей.

Интегральный коэффициент представляет собой комплексный показатель, на основании которого можно судить об общем изменении субъекта, улучшения или ухудшения его деятельности.

Таким образом, становится очевидным, что финансовый анализ представляет из себя вполне самостоятельную науку, а не является каким-то отдельным методом (группой методов) в исследовании финансового состояния экономического субъекта.

Стоит также отметить, что финансовый анализ, по субъектам проведения, подразделяют на внутренний и внешний.

Внешний анализ, осуществляется внешними пользователями финансовой отчетности в соответствии с их интересами. Стоит отметить, что данный анализ получается менее информативным, так как внешние пользователи не имеют доступа к внутренней информационной базе субъекта. Внутренний анализ, проводимый работниками предприятия, напротив, позволяет использовать более широкую информационную базу и произвести более детальное исследование субъекта, что, несомненно, отразится на качестве принятия управленческих решений.

К сожалению, на предприятиях, финансовый анализ зачастую проводят низкоквалифицированные работники, что, несомненно, сказывается на его качестве. А так, как финансовый анализ играет немаловажную роль в жизнедеятельности предприятия, то руководству таких предприятий, стоит позаботиться о поручении данной работы специально подготовленным специалистам.

В целях проведения анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта, обычно используется информация из форм бухгалтерской отчетности, которая зачастую перерабатывается в аналитические таблицы и агрегированные формы отчетности, для проведения последующего анализа.

В состав годовой бухгалтерской отчетности на сегодняшний момент, включаются следующие основные формы:

- Бухгалтерский баланс - форма 1;
- Отчет о финансовых результатах - форма 2;
- Отчет об изменениях капитала - форма 3;
- Отчет о движении денежных средств - форма 4;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах - форма 5.

Список указанной выше годовой отчетности, может быть расширен в зависимости от отраслевой принадлежности предприятия. Так, например, для предприятий агропромышленного комплекса существуют формы годовой отчетности с пометкой «АПК». Данные формы могут быть также использованы при проведении анализа.

Как уже было отмечено ранее, бухгалтерский баланс является важнейшей формой отчетности предприятия и содержит в себе сведения о стоимости имущества предприятия и его обязательствах на определенную дату.

Для проведения оценки финансового состояния экономического субъекта, сведения, находящиеся в балансе, являются вполне достаточными. Баланс вполне может являться единственным документом для проведения анализа, либо, для проведения более глубокого и качественного анализа, может быть дополнен прочими формами отчетности и иными данными, имеющимися в распоряжении у аналитика.

Если вспомнить представленный выше алгоритм проведения финансового анализа, то можно отметить, что бухгалтерский баланс как финансовая отчетность в целом, а также содержащиеся в нем показатели

позволяют произвести финансовый анализ в соответствии с указанным алгоритмом.

Несомненно то, что на основании бухгалтерского баланса можно произвести вертикальный и горизонтальный анализ с целью выявления изменения его показателей во временном диапазоне, определения темпа роста его статей, а также определения и изменения структуры его показателей. Такой анализ позволит определить изменение финансового состояния в целом, исходя из информации о темпе роста валюты баланса, определить наличие и темп роста активов, а также источников их формирования и т. д.

На основании показателей баланса можно рассчитать ряд важных коэффициентов, таких как:

- коэффициент реальной стоимости имущества;
- коэффициент финансовой устойчивости;
- коэффициенты ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования;
- коэффициенты финансовой зависимости и независимости и др.

Финансовые коэффициенты также дают возможность судить о состоянии субъекта, а коэффициенты, имеющие нормативные значения, помимо прочего, позволяют произвести сравнительный анализ. Рассчитанные коэффициенты отчетного периода можно сравнить с коэффициентами предыдущих периодов с целью выявления тенденции их улучшения или ухудшения.

Также на основании данных бухгалтерского баланса можно рассчитать и оценить интегральные финансовые коэффициенты, методики расчета которых могут быть разработаны специалистами в области анализа хозяйствующего субъекта, либо могут быть использованы ранее разработанные методики. Например, двухфакторная модель Альтмана, позволяющая спрогнозировать вероятность банкротства на предприятии. Данная модель основывается на расчете всего двух коэффициентов: коэффициент текущей ликвидности и удельный вес заёмных средств в пассивах.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что роль бухгалтерского баланса как источника оценки финансового состояния экономического субъекта, довольно высока. Однако порой, для более продуктивного исследования, расчета определенных коэффициентов, изучения состава оборотных и внеоборотных активов, необходимы данные из других форм отчетности, которые могут детализировать показатели бухгалтерского баланса и составить более полную картину финансового состояния.

Так, например, для анализа денежных потоков, невозможно обойтись без отчета о движении денежных средств, а для расчета коэффициента оборачиваемости оборотных активов, нужны данные о выручке предприятия за финансовый год, которые отражаются в отчете о финансовых результатах. Также дополнительные данные могут понадобиться при детальном изучении состава оборотных и внеоборотных средств, и многих других случаях.

Таким образом, подводя итоги в очередной раз, можно отметить, что действительно качественный, глубокий и объемный анализ требует более широкую экономическую базу, и использование одного лишь бухгалтерского баланса для этого, является недостаточным.

Как известно, любому анализу предшествует определение целей. Целью анализа бухгалтерского баланса является его изучение с точки зрения экономического содержания протекающих хозяйственных процессов. Данная цель вытекает из того факта, что сам баланс, есть не что иное, как отражение итогов деятельности хозяйствующего субъекта на определенную дату. Для более полного понимания этих процессов, в ходе анализа, необходимо привлекать дополнительную информацию (прочие формы финансовой отчетности, сведения из учетной политики, информацию о состоянии экономики и отрасли).

Основными целями при проведении бухгалтерского баланса, является:

- Определение способности предприятия зарабатывать прибыль;
- Определение имущественного и финансового состояния предприятия.

Основные задачи анализа бухгалтерского баланса, включают в себя следующее:

- Оценка имущественного положения экономического субъекта;
- анализ ликвидности отдельных групп активов;
- изучение состава и структуры источников формирования активов;
- характеристика обеспеченности обязательств активами;
- анализ взаимосвязи отдельных групп активов и пассивов;
- анализ оборачиваемости оборотных средств;
- оценка способности сохранения и наращивания капитала;

Во время проведения анализа, необходимо придерживаться определенных установок.

При анализе активов следует:

- выделять основные группы: внеоборотные и оборотные;
- произвести оценку значимости отдельных статей;
- произвести сопоставление динамики изменения отдельных статей;

При анализе обязательств следует:

- выделять аналитические группы: краткосрочные и долгосрочные, обеспеченные и необеспеченные, просроченные и непросроченные;
- изучить значимость долгосрочных и краткосрочных источников для формирования активов.

При анализе капитала необходимо:

- изучить структуру капитала, с учетом выделения его части, сформированной за счет взносов (вкладов) собственников, и части, созданной за счет эффективной деятельности (прибыли) организации;
- выявить причины изменения капитала;
- произвести оценку наличия резервного капитала.

Анализируя свойства баланса, определяемые структурой активов и пассивов, и их соотношением, следует:

- произвести оценку ликвидности баланса методом выделения групп активов по сроку оборачиваемости, а пассивов – по сроку погашения, и сравнения аналогичных групп активов и пассивов;
- дать характеристику соотношению собственного капитала и обязательств;
- оценить величину собственного капитала и долгосрочных обязательств в общем объеме пассивов;
- сравнить условия формирования и гашения дебиторской и кредиторской задолженности.

Прежде чем приступить к анализу бухгалтерского баланса, необходимо удостовериться в том, что при его составлении были соблюдены требования, обозначенные Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», действующих, на период составления, ПБУ в области бухгалтерской отчетности и прочих нормативных актов в области бухгалтерского учета [4].

Баланс должен являться отражением в денежном выражении информации об имуществе и источниках его формирования на отчетную дату. В целях отражения в балансе достоверной и сопоставимой информации, к нему предъявляется ряд требований:

- правдивость – баланс должен быть составлен на основании задокументированных достоверных данных, отражающих факты хозяйственной деятельности;
- реальность – аналогичность оценки его статей объективной реальности;
- единство – формирование баланса на идентичных принципах учета и оценки;
- преемственность – каждый последующий баланс должен вытекать из предшествующего;
- ясность – понимание баланса для лиц его составляющих и читающих.

Анализ баланса осуществляют с помощью приемов и методов, дающих возможность построить структуру и определить связи между его основными показателями.

Начальным этапом анализа является чтение баланса. На данном этапе происходит ознакомление с показателями состава имущества и источников его формирования. Изучение наличия собственного капитала и привлеченных источников. Определение изменений общей валюты баланса за ряд лет.

Далее осуществляется горизонтальный анализ, позволяющий определить изменение каждого показателя за ряд лет и рассчитать темп его роста, а также вертикальный – позволяющий определить структуру показателей и оценить её изменение.

Основным же методом при анализе баланса, является расчет финансовых коэффициентов позволяющих оценить ликвидность, платежеспособность и ряд прочих важных показателей.

По прошествии данных этапов, подготавливаются соответствующие выводы об эффективности деятельности хозяйствующего субъекта и его общем финансовом состоянии, а также даются необходимые рекомендации по улучшению его состояния.

### 1.3 Методика проведения анализа бухгалтерского баланса

Анализ структуры баланса.

Анализ структуры баланса представляет собой осуществление горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского анализа. Горизонтальный анализ позволяет оценить изменение статей баланса в абсолютных и относительных величинах. Вертикальный анализ позволяет определить структуру баланса, а также отследить её изменения по годам.

Для получения данных, которые могут быть действительно полезны, необходимо использовать информацию как минимум за 3 года.

Структурный анализ за ряд последовательных лет, позволяет сделать соответствующие выводы об общем состоянии предприятия. На основании

данного анализа можно судить об увеличении или уменьшении хозяйственного оборота, путем оценки изменения общей валюты баланса. Однако стоит оговориться, что увеличение валюты баланса, еще не говорит об увеличении хозяйственного оборота. Так, оно может быть связано с переоценкой основных фондов, инфляционными процессами или увеличением сроков расчетов с дебиторами.

При проведении горизонтального анализа должное внимание стоит обратить на строки «Финансовые вложения» актива баланса. Само наличие в балансе заполненной строки 1240 «Финансовые вложения» говорит об осуществлении предприятием финансовой политики и соответственно, наличии у неё свободных средств. Наличие данного показателя и его рост является несомненным плюсом в деятельности экономического субъекта, поскольку свободные деньги задействованы в привлечение прибыли, а не лежат у предприятия мертвым грузом.

Также необходимо обратить внимание на качество изменений строки 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты». Так как, данный показатель является высоколиквидным, его уменьшение обычно свидетельствует об ухудшении платежеспособности экономического субъекта. Впрочем, это может быть и не совсем верно. Поэтому с целью более конструктивной оценки изменения данного показателя, необходимо выяснить какой показатель из пассива баланса на него повлиял. Так, к примеру, увеличение денежных средств, может быть связано с увеличением заемных средств, и напротив уменьшение – связано с возвратом долга. В таком случае судить о снижении платежеспособности предприятия – необоснованно. В любом случае, для определения платежеспособности, необходимо прибегать к комплексному анализу с применением расчетов прочих показателей платежеспособности.

В пассиве баланса необходимо обратить должное внимание на изменение таких показателей, как уставный, добавочный, складочный капитал и нераспределенная прибыль. Рост таких показателей оценивается положительно,

так как с их ростом возрастает и финансовая устойчивость предприятия в целом. Также следует обратить внимание на характер изменений долгосрочных и краткосрочных пассивов. Рост данных показателей от года к году, свидетельствует о том, что предприятие больше занимает средств, чем их отдает. Стоит отметить, что для проведения качественного анализа, существенным является правильное разделение пассивов на долгосрочные и краткосрочные, поскольку искажение данной информации приведет к соответствующему искажению результатов анализа.

Важным показателем, представляется строка 1520 «Кредиторская задолженность». Для большинства организаций, финансирование их деятельности должно осуществляться именно за счет данных средств. Так, уменьшение кредиторской задолженности может говорить как об уменьшении предоставленных авансов, так и об уменьшении оборота в целом. Однако, опять же, выяснить это можно только в комплексе.

Что касается технологии анализа, она довольно проста. Для данного анализа, необходимо построить таблицу с наименованиями показателей из бухгалтерского баланса и внести в нее значения по данным баланса за исследуемые года. Затем, в последующих столбцах, вычисляется отклонение абсолютных показателей по каждой строке баланса, а в последних столбцах рассчитывается относительное изменение каждой строки баланса в процентах.

Вертикальный анализ предназначен для определения доли каждого показателя баланса в общей его валюте, с целью выявления влияния каждого отдельного показателя на результат деятельности субъекта в целом.

В случае, как и с горизонтальным анализом, для оценки платежеспособности необходимо обратить внимание на такие показатели, как финансовые вложения, денежные средства и дебиторская задолженность, и соответственно, на структуру (и ее изменение) пассивов, после чего можно судить о причинах изменения платежеспособности и итогов деятельности в целом.

Сравнительная база при структурном анализе, строится обычно на сравнении с показателями предшествующих периодов. Для удобства, помимо определения удельного веса, в аналитической таблице также можно рассчитать отклонение удельного веса в проверяемом периоде от удельного веса предшествующих периодов.

Из выше представленного описания следует, что горизонтальный и вертикальный анализ является довольно неплохим средством для проведения финансового анализа и определения эффективности его деятельности. Также он позволяет сделать соответствующие выводы, применение которых на практике, поможет улучшить финансовое состояние хозяйствующего субъекта. Однако для более комплексной оценки, определения ликвидности и платежеспособности, вероятности банкротства и других финансовых показателей, необходимо провести более глубокий анализ с использованием расчетных коэффициентов и прочих методик.

#### Анализ ликвидности и платежеспособности.

Под ликвидностью баланса, понимается способность предприятия обращать активы в денежные средства (способность активов быть быстро реализованными). Причем срок обращения активов в денежные средства, должен соответствовать сроку погашения имеющихся обязательств. Превышение оборотных средств над краткосрочными пассивами является собой основной признак ликвидности баланса.

Анализ ликвидности баланса является актуальным в нестабильных экономических условиях, а также при ликвидации экономического субъекта ввиду его банкротства. Помимо этого, данный анализ проводят в случае, когда необходимо определить способности предприятия в расчетах с кредиторами.

В целях проведения анализа ликвидности баланса, необходимо произвести группировку активов и пассивов по степени ликвидности и срокам погашения соответственно. Порядок группировки указан в таблице 4. Также, в

таблице указаны соотношения данных показателей, при которых ликвидность считается абсолютной.

Таблица 4

Группировка активов и пассивов предприятия

Наименование показателя А	Виды активов	Наименование показателя П	Виды пассивов	Соотношение показателей
А1. Высоколиквидные активы	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	П1. Наиболее срочные обязательства	Текущая кредиторская задолженность	$A1 \geq P1$
А2. Быстрореализуемые активы	краткосрочная дебиторская задолженность	П2. Среднесрочные обязательства	Краткосрочные кредиты и займы, резервы предстоящих расходов, прочие краткосрочные обязательства	$A2 \geq P2$
А3. Медленно реализуемые активы	Прочие оборотные активы (кроме А1 и А2)	П3. Долгосрочные обязательства	Раздел IV баланса "Долгосрочные пассивы"	$A3 \geq P3$
А4. Труднореализуемые активы	Все внеоборотные активы	П4. Постоянные пассивы	собственный капитал организации	$A4 \leq P4$

Непосредственно при анализе, группировку активов и информацию об их соотношении, также удобно производить в таблице.

Абсолютно ликвидным считается баланс, в котором соотношение активов и пассивов, соответствует данным указанным в таблице 4. Так, при выполнении неравенства  $A1 \geq P1$  (превышение сумм денежных средств и финансовых вложений над текущей кредиторской задолженностью), свидетельствует о способности предприятия в любой момент рассчитаться по своим наиболее срочным обязательствам, поскольку денежные средства являются абсолютным активом, не требующим какого-либо превращения. Выполнение неравенства  $A2 \geq P2$  говорит о платежеспособности субъекта в среднесрочном периоде, с учетом прочих условий, таких как своевременные расчеты с кредиторами и своевременный возврат дебиторской задолженности. Выполнение неравенства  $A3 \geq P3$  говорит о платежеспособности уже на более длительный период,

равный одному обороту оборотных средств, поскольку данные активы обращать в денежные средства уже намного сложнее. Последнее неравенство ( $A4 \leq П4$ ) автоматически вытекает из выполнения первых трех соотношений. Данный показатель свидетельствует о наличии у хозяйствующего субъекта собственных оборотных средств и может указывать на соблюдение формальных условий финансовой устойчивости.

Для проведения более качественного и глубокого анализа ликвидности баланса, также следует рассчитать и сравнить с нормативными значениями, ряд финансовых коэффициентов. Порядок расчета и нормативное значение таких коэффициентов указан в таблице 5.

Таблица 5

Расчет финансовых коэффициентов и их нормативное значение

Наименование показателя	Формула расчета на основании бухгалтерского баланса (данных таблицы 3)	Нормативное значение
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{\text{тл}} = \frac{\text{с. 1200}}{\text{с. 1520} + \text{с. 1510} + \text{с. 1550}}$	1,5 – 2,5
Коэффициент быстрой ликвидности	$K_{\text{бл}} = \frac{\text{с. 1230} + \text{с. 1240} + \text{с. 1250}}{\text{с. 1520} + \text{с. 1510} + \text{с. 1550}}$	>0,8
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{\text{ал}} = \frac{\text{с. 1240} + \text{с. 1250}}{\text{с. 1520} + \text{с. 1510} + \text{с. 1550}}$	>0,2
Общий показатель ликвидности	$K_{\text{опл}} = \frac{(A1 + 0,5 * A2 + 0,3 * A3)}{(П1 + 0,5 * П2 + 0,3 * П3)}$	$\geq 1$
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$K_{\text{осс}} = \frac{(П4 - A4)}{(A1 + A2 + A3)}$	>0,1
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	$K_{\text{мфк}} = \frac{(П4 - A4)}{П4}$	-

Как можно заметить, из таблицы 5, коэффициент текущей ликвидности представляет собой соотношение суммы всех оборотных средств к сумме краткосрочных обязательств, обозначенных, в указанной ранее группировке (таблица 4), как П1 и П2. Этот коэффициент отражает то, насколько достаточно

оборотных средств у хозяйствующего субъекта, для ликвидации первоочередных обязательств в течение финансового года. Данный показатель может очень сильно отличаться от нормативного ввиду специфики и отрасли деятельности.

Коэффициент быстрой ликвидности указывает на способность субъекта производить расчет по своим краткосрочным обязательствам за счет высоколиквидных и быстрореализуемых активов. Данный показатель отражает уже более реальную картину платежеспособности.

Коэффициент абсолютной ликвидности отражает возможность в оплате краткосрочных обязательств, только лишь за счет имеющихся на предприятии денежных средств и финансовых вложений, то есть за счет высоколиквидных активов.

Расчет общего показателя ликвидности производится с целью оценки ликвидности баланса в целом. Он отражает соотношение сумм всех средств и обязательств (кроме труднореализуемых активов и постоянных пассивов), с учетом весовых коэффициентов. Весовые коэффициенты необходимы для отражения значимости того или иного показателя (активов и пассивов) на изучаемый объект (ликвидность).

Коэффициент обеспеченности собственными средствами дает информацию о том, какая доля оборотных активов хозяйствующего субъекта сформирована за счет собственных пассивов. Значение опять же может очень сильно отличаться в зависимости от отрасли деятельности субъекта и его финансовой политики.

Значение коэффициента маневренности функционирующего капитала раскрывает информацию о доли собственного капитала финансируемого в оборотные средства. Данный показатель является одним из наиболее информативных. Его значение во многом зависит от отраслевой принадлежности хозяйствующего субъекта. Уменьшение показателя в динамике, расценивается как положительное явление.

Стоит отметить, что несоответствие соотношений активов и пассивов, указанных в таблице 3, может свидетельствовать о нарушении ликвидности и утрате платежеспособности экономического субъекта. В этом случае необходимо рассчитать коэффициенты восстановления (формула 1) и утраты (формула 2) платежеспособности:

$$K_{\text{вп}} = \frac{K_{\text{тл.к}} + 6/T(K_{\text{тл.к}} - K_{\text{тл.н}})}{2} \quad (1)$$

где  $K_{\text{вп}}$  – коэффициент восстановления платежеспособности;

$K_{\text{тл.к}}$  – значение коэффициента текущей ликвидности на конец отчетного периода;

$6$  – период восстановления платежеспособности, месяцев;

$T$  – отчетный период, месяцев;

$K_{\text{тл.н}}$  – значение коэффициента текущей ликвидности на начало отчетного периода;

$2$  – нормативное значение коэффициента текущей ликвидности.

Данный коэффициент отражает соотношение расчетного коэффициента текущей ликвидности и его нормативного значения. Расчетный показатель представляет собой значение, указанное в числителе формулы 1, нормативный – в знаменателе.

Получение коэффициента равного более единицы говорит о реальной возможности восстановления платежеспособности экономического субъекта. И напротив, получение коэффициента равного менее единицы, говорит о невозможности восстановления платежеспособности в ближайшее время.

Для определения возможности утраты платежеспособности используется формула, аналогичная формуле расчета коэффициента восстановления платежеспособности (формула 1) с незначительными изменениями:

$$K_{уп} = \frac{K_{тл.к} + 3/T(K_{тл.к} - K_{тл.н})}{2} \quad (2)$$

где  $K_{уп}$  – коэффициент утраты платежеспособности;

$K_{тл.к}$  – значение коэффициента текущей ликвидности на конец отчетного периода;

3 – период восстановления платежеспособности, месяцев;

T – отчетный период, месяцев;

$K_{тл.н}$  – значение коэффициента текущей ликвидности на начало отчетного периода;

2 – нормативное значение коэффициента текущей ликвидности.

Получение коэффициента утраты платежеспособности более единицы говорит о возможности экономического субъекта не утрачивать в ближайшее время свою платежеспособность, и напротив – значение менее единицы, говорит о возможности реальной утраты платежеспособности в ближайшее время.

Расчет финансовых коэффициентов.

Анализ финансового состояния, помимо определения ликвидности и платежеспособности заключается в расчете ряда других финансовых коэффициентов, позволяющих оценить его финансовую устойчивость, обеспеченность оборотными и внеоборотными средствами, собственными источниками финансирования, определить реальную стоимость имущества, финансовую зависимость (независимость) и т. д.

В данной работе, для определения финансового состояния, будут рассчитываться следующие показатели:

- коэффициент реальной стоимости имущества;
- коэффициент финансовой устойчивости;

- коэффициент финансовой зависимости;
- коэффициент финансовой независимости;
- коэффициент соотношения заемных и собственных средств;
- Коэффициент оборачиваемости активов;
- коэффициент оборачиваемости оборотных активов;
- Коэффициент оборачиваемости основных средств.

Коэффициент реальной стоимости имущества ( $K_{рси}$ ) отражает стоимость имущества производственного назначения, находящегося в распоряжении хозяйствующего субъекта. Расчет данного показателя (формула 3) осуществляется на основании данных бухгалтерского баланса:

$$K_{рси} = \frac{(с. 1100 \text{ ф.1} + с. 1210 \text{ ф.1})}{с. 1600 \text{ ф.1}} \quad (3)$$

Нормативное значение различно в зависимости от отраслевой принадлежности предприятия. Обычно за норматив принимается показатель 0,3 – 0,5.

Расчет коэффициента финансовой устойчивости ( $K_{фу}$ ) дает представление о том, насколько предприятие способно финансировать активы за счет собственных источников. Расчет показателя производится также на основании данных бухгалтерского баланса, по следующей формуле:

$$K_{фу} = \frac{(с. 1300 \text{ ф.1} + с. 1400 \text{ ф.1})}{с. 1700 \text{ ф.1}} \quad (4)$$

Нормативным значением, для данного коэффициента, принято считать значение равное 0,8 – 0,9.

Коэффициент финансовой зависимости ( $K_{фз}$ ) характеризует то, насколько предприятие зависит от внешних источников финансирования, какая сумма на

каждый рубль собственного капитала, была привлечена за счет внешних источников. Для расчета используются данные бухгалтерского баланса:

$$K_{\text{фз}} = \frac{\text{с. 1700 ф.1}}{\text{с. 1300 ф.1}} \quad (5)$$

Коэффициент финансовой независимости ( $K_{\text{фнз}}$ ) является обратным коэффициенту финансовой зависимости. Он показывает долю активов предприятия, финансируемую из собственных источников. Обычно считается, что значение показателя должно быть не менее 0,5, и чем выше значение данного коэффициента, тем более устойчивым считается состояние предприятия. Однако не стоит забывать, что доля заемных средств, также должна присутствовать в пассивах предприятия, поскольку заемный капитал является дополнительным источником финансирования активов.

Расчет производится по следующей формуле:

$$K_{\text{фнз}} = \frac{\text{с. 1300 ф.1}}{\text{с. 1700 ф.1}} \quad (6)$$

Значение коэффициента соотношения заемных и собственных средств ( $K_{\text{сзсс}}$ ) вытекает из его названия. Данный показатель характеризует долю заемных средств, приходящихся на рубль собственного капитала. Нормальным считается значение менее единицы, в противном случае предприятие считается сильно зависимым от внешних источников. Формула расчета по данным бухгалтерского баланса выглядит следующим образом:

$$K_{\text{сзсс}} = \frac{\text{с. 1400 ф.1} + \text{с. 1500 ф.1}}{\text{с. 1300 ф.1}} \quad (7)$$

Коэффициенты оборачиваемости отражают количество полных оборотов активов предприятия, или их отдельных групп в анализируемом периоде. От скорости обращения зависит сумма выручки, получаемой предприятием в течение финансового года. Норматива для данного показателя нет, все зависит от специфики деятельности субъекта. Расчеты коэффициентов оборачиваемости осуществляются по данным отчета о финансовых результатах и бухгалтерского баланса.

Коэффициент оборачиваемости активов ( $K_{oa}$ ) показывает количество оборотов всех активов предприятия. Для большей наглядности можно рассчитать данный показатель в днях. Для этого количество дней в году (365) делят на полученное значение коэффициента ( $K_{oa}$ ). Данная информация показывает то, за сколько дней предприятие сможет получить выручку, равную среднегодовой стоимости всех его активов. Расчет коэффициента осуществляется по следующей формуле:

$$K_{oa} = \frac{с. 2110 \text{ ф. 2}}{(с. 1600 \text{ ф. 1нг} + с. 1600 \text{ ф. 1кг})/2} \quad (8)$$

где нг – значение строки на начало года;

кг – значение строки на конец года.

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов ( $K_{ооа}$ ), показывает уже то, насколько быстро обращаются оборотные активы, и за сколько дней предприятие получит выручку, равную средней величине оборотных средств ( $365/ K_{ооа}$ ). Расчет данного коэффициента выглядит следующим образом:

$$K_{ооа} = \frac{с. 2110 \text{ ф. 2}}{(с. 1200 \text{ ф. 1нг} + с. 1200 \text{ ф. 1кг})/2} \quad (9)$$

где нг – значение строки на начало года;

кг – значение строки на конец года.

Соответственно, коэффициент оборачиваемости основных средств ( $K_{оос}$ ), отражает информацию аналогичную, двум указанным выше коэффициентам, с той лишь разницей, что отображает эту информацию по оборачиваемости основных фондов предприятия.

$$K_{оос} = \frac{с. 2110 \text{ ф. 2}}{(с. 1150 \text{ ф. 1нг} + с. 1150 \text{ ф. 1кг})/2} \quad (10)$$

где нг – значение строки на начало года;

кг – значение строки на конец года.

Расчет интегральных коэффициентов.

Интегральным коэффициентом, принято считать комплексный показатель, дающий возможность охарактеризовать состояние движения системы и характер таких изменений.

В качестве расчета интегрального коэффициента, в данной работе использована двухфакторная модель Альтмана (Z-счет), разработанная американским экономистом Эдвардом Альтманом. Данная методика предназначена для оценки вероятности банкротств, и является одной из самых наглядных и простых, имеющихся в настоящее время. При использовании данной методики, необходим расчет всего двух показателей: доля заемных средств в пассивах предприятия и коэффициент текущей ликвидности. Формула расчета двухфакторной модели Альтмана (показателя Z) выглядит следующим образом:

$$Z = -0,3877 - (1,0736 * K_{тл}) + (0,579 * \left(\frac{ЗК}{П}\right)) \quad (11)$$

где  $K_{\text{тл}}$  – коэффициент текущей ликвидности;

$ZK$  – заемный капитал;

$P$  – пассивы.

Значение  $Z$  более нуля говорит о высокой вероятности наступления банкротства. Стоит отметить, что точность данной модели крайне высока. В процессе её исследования на примере 66 предприятий, половина из которых была успешна, а другая половина – банкроты, модель показала точность в 95 % случаев.

Поскольку оценка вероятности банкротства является очень важным этапом в проведении анализа, позволяющим своевременно определить тенденции движения предприятия к банкротству, данная модель подходит как нельзя лучше, в связи с её точностью и простотой в расчетах.

## 2 Анализ бухгалтерского баланса, финансового состояния в и вероятности банкротства на примере ООО «Сагайское»

### 2.1 Краткая характеристика предприятия

ООО «Сагайское» создано путем реорганизации, о чем межрайонной инспекцией федеральной налоговой службы № 10 по Красноярскому краю 28 октября 2014 года, сделана соответствующая запись в едином государственном реестре юридических лиц. Предприятие расположено на юге Красноярского края в Каратузском районе. Удаленность от районного центра, с. Каратузского, составляет 7 км. Климат резко континентальный, с холодной зимой и жарким летом. Продолжительность вегетационного периода 150—160 суток.

Общая площадь землепользования хозяйствующего субъекта составляет 2842 гектара. Основной деятельностью ООО «Сагайское» является выращивание зерновых культур. Помимо этого предприятие занимается производством и реализацией продукции животноводства (мясо и молоко). Реализация продукции осуществляется как населению, так и прочим покупателям и заказчикам, в том числе занимающимся переработкой сельскохозяйственной продукции.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций агропромышленного комплекса и методических рекомендаций по его применению. Учет затрат для целей исчисления себестоимости и выявления финансовых результатов проводится в соответствии с методическими рекомендациями по бухгалтерскому учету затрат. Инвентаризация основных средств проводится один раз в год, пересчет и перевес скота – ежемесячно. Доходы от продажи продукции признаются при поступлении денежных средств на расчетный счет и в кассу. Расходы признаются после фактической оплаты.

Чистая прибыль за 2015 год составила 2 810 тыс. руб. Среднесписочная численность работников – 53 человека.

## 2.2 Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса на примере ООО «Сагайское»

С целью проведения горизонтального и вертикального анализа баланса, для наглядности чтения баланса, динамики и структуры его показателей, необходимо построить аналитические таблицы, с указанием данных баланса за исследуемый период, относительных, абсолютных изменений его показателей, удельного веса статей в общей структуре и его изменения. Горизонтальный анализ актива и пассива представлен в таблицах 6.1 и 6.2; вертикальный – в таблице 7.1 и 7.2

Таблица 6.1

Горизонтальный анализ актива баланса

АКТИВ	Код показателя	Абсолютные величины, тыс. руб.			Отклонения абсолютных величин, тыс. руб.		Темп роста, %	
		На конец года						
		2015 год	2014 год	2013 год	2015/2014	2015/2013	2015/2014	2015/2013
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	1110	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы								
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-	-	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	1150	47476	41676	42624	5800	4852	113,92	111,38
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые вложения	1170	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-	-	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-	-	-	-	-
<i>Итого по разделу I</i>	<i>1100</i>	<i>47476</i>	<i>41676</i>	<i>42624</i>	<i>5800</i>	<i>4852</i>	<i>113,92</i>	<i>111,38</i>

## Продолжение таблицы 6.1

II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ									
Запасы	1210	23084	29396	23890	-6312	-806	78,53	96,63	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-	-	-	-	-	
Дебиторская задолженность	1230	2793	209	130	2584	2663	1336,36	2148,46	
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-	-	-	-	-	
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	379	473	973	-94	-594	80,13	38,95	
Прочие оборотные активы	1260	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Итого по разделу II</i>	<i>1200</i>	<i>26256</i>	<i>30078</i>	<i>24993</i>	<i>-3822</i>	<i>1263</i>	<i>87,29</i>	<i>105,05</i>	
БАЛАНС	1600	73732	71754	67617	1978	6115	102,76	109,04	

Таблица 6.2

## Горизонтальный анализ пассива баланса

ПАССИВ	Код показателя	Абсолютные величины, тыс. руб.			Отклонения абсолютных величин, тыс. руб.		Темп роста, %	
		На конец года			2015/2014	2015/2013	2015/2014	2015/2013
		2015 год	2014 год	2013 год				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ								
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	11	10	4	1	7	110,00	275,00
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340	27310	27310	27310	0	0	100,00	100,00
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-	-	-	-	-
Резервный капитал	1360	-	-	-	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	35778	32968	29710	2810	6068	108,52	120,42
<i>Итого по разделу III</i>	<i>1300</i>	<i>63099</i>	<i>60288</i>	<i>57024</i>	<i>2811</i>	<i>6075</i>	<i>104,66</i>	<i>110,65</i>
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Заемные средства	1410	4356	5441	6568	-1085	-2212	80,06	66,32
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-	-	-	-	-
Оценочные обязательства	1430	-	-	-	-	-	-	-

## Продолжение таблицы 6.2

Прочие обязательства	1450	1651	2536	3022	-885	-1371	65,10	54,63
<i>Итого по разделу IV</i>	<i>1400</i>	<i>6007</i>	<i>7977</i>	<i>9590</i>	<i>-1970</i>	<i>-3583</i>	<i>75,30</i>	<i>62,64</i>
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Заемные средства	1510	2260	2810	-	-550	2260	80,43	-
Кредиторская задолженность	1520	2366	679	1003	1687	1363	348,45	235,89
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-	-	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1550	-	-	-	-	-	-	-
<i>Итого по разделу V</i>	<i>1500</i>	<i>4626</i>	<i>3489</i>	<i>1003</i>	<i>1137</i>	<i>3623</i>	<i>132,59</i>	<i>461,22</i>
БАЛАНС	1700	73732	71754	67617	1978	6115	102,76	109,04

## Вертикальный анализ актива баланса

АКТИВ	Код показат еля	Абсолютные величины, тыс. руб.			Удельный вес, %			Отклонения удельного веса, %		
		На конец года			2015 год	2014 год	2013 год	2015/ 2014	2015/ 2013	2014/ 2013
		2015 год	2014 год	2013 год						
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	1120	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1130	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1140	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Материальные поисковые активы	1150	47476	41676	42624	64,39	58,08	63,04	6,31	1,35	-4,96
<i>Итого по разделу I</i>	<i>1100</i>	<i>47476</i>	<i>41676</i>	<i>42624</i>	<i>64,39</i>	<i>58,08</i>	<i>63,04</i>	<i>6,31</i>	<i>1,35</i>	<i>-4,96</i>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1210</b>	23084	29396	23890	31,31	40,97	35,33	-9,66	-4,02	5,64
Запасы	1220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1230	2793	209	130	3,79	0,29	0,19	3,50	3,60	0,10
Дебиторская задолженность	1240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1250	379	473	973	0,51	0,66	1,44	-0,15	-0,92	-0,78
Денежные средства и денежные эквиваленты	1260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие оборотные активы	1200	26256	30078	24993	35,61	41,92	36,96	-6,31	-1,35	4,96
<i>Итого по разделу II</i>	<i>1200</i>	<i>26256</i>	<i>30078</i>	<i>24993</i>	<i>35,61</i>	<i>41,92</i>	<i>36,96</i>	<i>-6,31</i>	<i>-1,35</i>	<i>4,96</i>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	73732	71754	67617	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00

## Вертикальный анализ пассива баланса

ПАССИВ	Код показат еля	Абсолютные величины, тыс. руб.			Удельный вес, %			Отклонения удельного веса, %		
		На конец года			2015 год	2014 год	2013 год	2015/ 2014	2015/ 2013	2014/ 2013
		2015 год	2014 год	2013 год						
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>										
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	11	10	4	0,01	0,01	0,01	0,00	0,01	0,01
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340	27310	27310	27310	37,04	38,06	40,39	-1,02	-3,35	-2,33
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервный капитал	1360	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	35778	32968	29710	48,52	45,95	43,94	2,58	4,59	2,01
<i>Итого по разделу III</i>	<i>1300</i>	<i>63099</i>	<i>60288</i>	<i>57024</i>	<i>85,58</i>	<i>84,02</i>	<i>84,33</i>	<i>1,56</i>	<i>1,25</i>	<i>-0,31</i>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Заемные средства	1410	4356	5441	6568	5,91	7,58	9,71	-1,67	-3,81	-2,13
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Оценочные обязательства	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1450	1651	2536	3022	2,24	3,53	4,47	-1,30	-2,23	-0,93
<i>Итого по разделу IV</i>	<i>1400</i>	<i>6007</i>	<i>7977</i>	<i>9590</i>	<i>8,15</i>	<i>11,12</i>	<i>14,18</i>	<i>-2,97</i>	<i>-6,04</i>	<i>-3,07</i>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Заемные средства	1510	2260	2810	-	3,07	3,92	0,00	-0,85	3,07	3,92
Кредиторская задолженность	1520	2366	679	1003	3,21	0,95	1,48	2,26	1,73	-0,54
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1550	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Итого по разделу V</i>	<i>1500</i>	<i>4626</i>	<i>3489</i>	<i>1003</i>	<i>6,27</i>	<i>4,86</i>	<i>1,48</i>	<i>1,41</i>	<i>4,79</i>	<i>3,38</i>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>73732</b>	<b>71754</b>	<b>67617</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Первоначально следует сделать акцент на том, что валюта баланса в исследуемом периоде увеличивается от года к году, что принято расценивать как положительное явление. Валюта баланса за три последующих года увеличилась на 9,04 %, или 6 115,00 тыс. руб. в абсолютных показателях. Однако для выявления положительной тенденции её увеличения, необходимо выявить причины таких изменений.

В активе баланса наблюдается рост стоимости внеоборотных активов на конец 2015 года на 11,38 % (4 852,00 тыс. руб.) по отношению к уровню 2013 года. Стоимость оборотных активов на конец 2015 года, по отношению к 2013 году, увеличилась на 1 263,00 тыс. руб., однако к уровню 2014 года данный показатель уменьшился на 3 822,00 тыс. руб. Данные изменения произошли в связи с уменьшением, в течение 2015 года, стоимости запасов на 6 312,00 тыс. руб., уменьшением суммы денежных средств на 594,00 тыс. руб. за три исследуемых года, и одновременным ростом дебиторской задолженности на 2 663,00 тыс. руб. за этот же период.

В пассиве баланса можно отметить положительную тенденцию в увеличении собственного капитала на 6 075,00 тыс. руб. за исследуемый период. Причем увеличение происходит от года к году. Рост капитала связан, как с увеличением вкладов учредителей на 7 тыс. руб. за период 2013 – 2015 гг., так и за счет увеличения нераспределенной прибыли на 6 068,00 тыс. руб. за то же период. Общий темп роста собственного капитала за три года составил 110,65 %.

Также положительным является уменьшение стоимости долгосрочных обязательств на 3 583,00 тыс. руб. Кстати, отсюда можно сделать вывод, что уменьшение денежных средств, помимо роста дебиторской задолженности, может быть связано с возвратом долгосрочных займов. Что касается краткосрочных займов, то за исследуемые года наблюдается их рост на 3 623,00 тыс. руб., что связано со значительным ростом, как кредиторской задолженности, так и сумм краткосрочных займов. В целом же динамика

источников выглядит удовлетворительным образом, так как абсолютный прирост собственного капитала, значительно выше прироста заемных источников. Сложившаяся ситуация может свидетельствовать об улучшении финансовой устойчивости ООО «Сагайское» и об увеличении его финансовой независимости.

При рассмотрении структуры баланса было выявлено, что основную долю активов предприятия составляют внеоборотные фонды. В состав которых, входят только лишь основные средства. Их доля в балансе составляет 64,39 % на конец 2015 года. Причем по годам наблюдается как увеличение, так и уменьшение их доли. Уменьшение в первую очередь связано с амортизацией имущества, и возможно, его выбытием. Рост доли основных средств в 2015 году связан с приобретением (строительством) новых объектов основных средств.

Оборотные активы составляют долю равную 35,61 % по состоянию на конец 2015 года. Однако их доля, меняется также не однозначно. Так, например в 2013 году, их доля была равна 36,96 %, а в 2014 году уже составляла 41,92 %. В целом доля оборотных активов, за исследуемые периоды, уменьшилась на 1,35 % благодаря уменьшению стоимости запасов и денежных средств с одновременным увеличением дебиторской задолженности.

Также можно отметить, что исходя из отраслевой принадлежности предприятия, соотношение внеоборотных и бортных активов в исследуемых периодах считается приемлемым, поскольку в связи со спецификой деятельности, помимо наличия всевозможных основных фондов, необходимых для нормального функционирования, предприятию также требуется большое количество оборотных активов. Значительную их часть составляют животные на выращивании и откорме, состоящие на балансе постоянно из года в год, а также семена зерновых культур в качестве посадочного материала.

В пассиве баланса наибольшую долю составляет собственный капитал - 85,58 % на конец 2015 года, причем данный показатель увеличился на 1,25 %

по сравнению с уровнем 2013 года. Доля долгосрочных заемных средств на конец 2015 года составила 8,15 % и по сравнению с уровнем 2013 года уменьшилась на 6,04 %, что говорит о том, что на предприятии производится погашение полученных займов. Доля краткосрочных пассивов на конец 2015 года составляет 6,27 %, что на 4,79 % больше чем в 2013 году, что связано как с ростом кредиторской задолженности, так и ростом краткосрочных займов.

В целом структура капитала ООО «Сагайское» свидетельствует о финансовой устойчивости предприятия, поскольку доля собственных источников в разы превышает долю заемных средств и в исследуемом периоде продолжает увеличиваться.

### 2.3 Анализ ликвидности и платежеспособности на примере ООО «Сагайское»

Для группировки активов и пассивов предприятия, необходимых для оценки ликвидности баланса ООО «Сагайское», следует построить таблицу, аналогичную таблице 4 «группировка активов и пассивов предприятия» с указанием конкретной стоимости активов и пассивов в исследуемых периодах и их полученного соотношения.

Таблица 8

#### Группировка активов и пассивов ООО «Сагайское»

Наименование показателя А	Стоимость активов на конец года, тыс. руб.			Наименование показателя П	Стоимость пассивов на конец года, тыс. руб.			Соотношение показателей		
	2015 год	2014 год	2013 год		2015 год	2014 год	2013 год	2015 год	2014 год	2013 год
А1. Высоколиквидные активы	379	473	973	П1. Наиболее срочные обязательства	2366	679	1003	A1<П1	A1<П1	A1<П1
А2. Быстрореализуемые активы	2793	209	130	П2. Среднесрочные обязательства	2260	2810	-	A2>П2	A2<П2	A2>П2

Продолжение таблицы 8

А3. Медленно реализуем ые активы	23084	29396	23890	П3. Долгоср очные обязател ьства	6007	7977	9590	А3>П3	А3>П3	А3>П3
А4. Трудноре ализуемы е активы	47476	41676	42624	П4. Постоян ные пассивы	63099	60288	57024	А4<П4	А4<П4	А4<П4

Как было выше указано, баланс может считаться абсолютно ликвидным, при соблюдении следующих равенств:  $A1 \geq П1$ ;  $A2 \geq П2$ ;  $A3 \geq П3$ ;  $A4 \leq П4$ . Из таблицы 8 следует, что баланс ООО «Сагайское» за три исследуемых года ни разу таковым не являлся. За все три исследуемых года стоимость абсолютно ликвидных активов не превышала стоимости наиболее срочных обязательств. Помимо этого в 2014 году не было соблюдено неравенство  $A2 \geq П2$ . Остальные соотношения были соблюдены, что является несомненной заслугой наличия у предприятия высокой доли производственных запасов, а также собственного капитала. На основании полученных данных можно сделать вывод, что платежеспособность предприятия по краткосрочным обязательствам является не удовлетворительной, в то время как текущая ликвидность вполне может оказаться нормальной. Однако для детального анализа, необходимо рассчитать коэффициенты ликвидности и ряд прочих показателей, способствующих прояснить реальную картину ликвидности.

Проведение коэффициентного и сравнительного анализа, осуществляется в соответствии с методикой, указанной в таблице 5 «расчет финансовых коэффициентов и их нормативное значение». Данные, полученные в ходе коэффициентного анализа, приведены в таблице 9.

## Расчет коэффициентов ликвидности на примере ООО «Сагайское»

Наименование показателя	Значение показателя			Нормативное значение
	2015 год	2014 год	2013 год	
Коэффициент текущей ликвидности	5,67	8,62	24,91	1,5 – 2,5
Коэффициент быстрой ликвидности	0,68	0,19	1,09	>0,8
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,08	0,13	0,97	>0,2
Общий показатель ликвидности	1,64	2,09	2,11	≥1
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,59	0,62	0,57	>0,1
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	0,25	0,31	0,25	-

Проведенный анализ говорит о том, что текущая ликвидность баланса имеет отрицательную тенденцию. Показатели текущей ликвидности уменьшаются от года к году, однако по-прежнему остаются выше нормативного значения. Это связано в большей степени с отраслевой принадлежностью ООО «Сагайское». Ведь не малую долю оборотных активов, занимают такие активы, как животные на выращивании и откорме и семена зерновых в качестве посадочного материала.

Коэффициент быстрой ликвидности превышал свою норму лишь в 2013 году, на конец 2014 года этот показатель вообще близок к нулю – 0,19. На конец 2015 года коэффициент быстрой ликвидности значительно улучшился, однако остается немного ниже своего норматива.

Абсолютная ликвидность оставляет желать лучшего, значение, близкое нормативному наблюдается только в 2013 году, далее идет спад показателя, и по состоянию на конец 2015 года значение коэффициента близко к нулю – 0,08, что говорит о неудовлетворительной ликвидности и крайне низкой платежеспособности предприятия по краткосрочным обязательствам.

Общая ликвидность баланса, не смотря на отрицательную тенденцию, остается на нормальном уровне (1,64 – по состоянию на конец 2015 года), хотя и снизилась в 2015 году на 0,47 к уровню 2013 года. Заслугой поддержания данного показателя на высоком уровне, несомненно является высокая доля оборотных средств.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами менялся не значительно. Обеспеченность собственными оборотными средствами на конец 2015 года значительно выше нормы, как и за все три исследуемых года, что связано с особенностями технологического процесса и производственной отрасли экономического субъекта.

Уменьшение коэффициента маневренности функционирующего капитала в динамике является положительным явлением, однако, в данной ситуации этот факт отследить трудно, поскольку значение коэффициентов в исследуемом периоде менялось скачкообразно. В 2015 и 2013 году коэффициенты равны 0,25, а в 2014 году, данный коэффициент находится на более высоком уровне – 0,31. Значение показателя на конец 2015 года, свидетельствует о том, что четверть собственного капитала финансируется в оборотные средства.

Чтобы завершить анализ ликвидности и платежеспособности необходимо рассчитать показатели утраты и восстановления платежеспособности. Расчет показателей осуществляется в соответствии с формулой 1 и 2. В ходе расчета данных коэффициентов, были получены следующие значения:

- Коэффициент восстановления платежеспособности (Квп) – 2,09
- Коэффициент утраты платежеспособности (Куп) – 2,46

Полученные значения выше единицы, это свидетельствуют о том, что у ООО «Сагайское» нет реальной угрозы утратить свою платежеспособность в ближайшее, после отчетной даты, время.

## 2.4 Расчет финансовых показателей на примере ООО «Сагайское»

Расчет финансовых показателей, для определения финансового состояния субъекта, производится согласно формулам 3-10, представленных в главе «1.3 Методика проведения анализа бухгалтерского баланса». Для удобства проведения сравнительного анализа, строится аналитическая таблица, с указанием полученных значений коэффициентов и их нормативов.

Таблица 10

### Расчет финансовых коэффициентов на примере ООО «Сагайское»

Наименование показателя	Значение показателя			Нормативное значение
	2015 год	2014 год	2013 год	
Коэффициент реальной стоимости имущества ( $K_{рсн}$ )	0,96	0,99	0,98	>0,3 – 0,5
Коэффициент финансовой устойчивости ( $K_{фy}$ )	0,94	0,95	0,98	0,8 – 0,9
Коэффициент финансовой зависимости ( $K_{фз}$ )	1,16	1,19	1,18	-
Коэффициент финансовой независимости ( $K_{фнз}$ )	0,85	0,84	0,84	>0,5
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств ( $K_{сзсс}$ )	0,17	0,19	0,18	<1
Коэффициент оборачиваемости активов ( $K_{oa}$ )	0,33	0,27	0,28	-
Оборачиваемость активов, в днях	1106	1352	1303	-
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов ( $K_{оoa}$ )	0,87	0,70	0,73	-
Оборачиваемость оборотных активов, в днях	419	521	500	-
Коэффициент оборачиваемости основных средств ( $K_{oa}$ )	0,55	0,45	0,45	-
Оборачиваемость основных средств, в днях	663	811	811	-

Коэффициент реальной стоимости имущества за три исследуемых года, не имеет какой-то конкретной тенденции к увеличению или уменьшению. Показатель находится на очень высоком уровне, что, конечно же, связано с отраслевой принадлежностью предприятия, необходимостью в наличии большего количества различных видов основных средств и наличием специфичных объектов оборотных активов, о чем уже ранее было указано.

Коэффициент финансовой устойчивости, хотя и имеет невысокую тенденцию к его спаду, всё же остается на довольно высоком уровне, что говорит о финансовой независимости ООО «Сагайское» и высокой доли собственных источников финансирования в общей доле пассивов.

Уменьшение коэффициента финансовой зависимости в динамике принято считать положительным явлением. В исследуемом периоде явной динамики уменьшения данного показателя не наблюдается, поскольку наряду с его уменьшением, так же был и его рост. Однако если сравнивать 2015 и 2013 год, можно отметить уменьшение данного показателя на 0,02, что свидетельствует об уменьшении доли заемных средств в общей сумме пассивов.

Коэффициент финансовой независимости является противоположным коэффициенту финансовой зависимости, и соответственно в динамике наблюдается небольшой его рост. Нормальным принято считать значение  $>0,5$ , у ООО «Сагайское» данный показатель намного выше, что в очередной раз подтверждает его финансовую независимость и наличие высокой доли собственных пассивов.

Уменьшение коэффициента соотношения заемных и собственных средств в динамике также считается положительным. Однако его изменение в исследуемом периоде не однозначно и незначительно. Тот факт, что значение коэффициента находится на низком уровне, опять же свидетельствует о довольно невысокой доле заемных средств в общих источниках и значительном превышении уровня собственного капитала над ними (более чем в 5 раз по состоянию на конец 2015 года).

Положительным явлением считается увеличение коэффициентов оборачиваемости активов в динамике. Увеличение данных коэффициентов в динамике приводит к уменьшению оборачиваемости активов в днях, что в свою очередь приводит к более быстрому превращению активов в денежные средства, поступающих на расчетные счета в виде выручки. По состоянию на конец 2013 и 2014 гг. данные коэффициенты менялись незначительно, либо не менялись вовсе (коэффициент оборачиваемости основных средств). Однако по состоянию на конец 2015 года, данные показатели имеют уже более существенный рост. Так, например коэффициент оборачиваемости активов за три года увеличился на 0,06. Казалось бы, незначительное изменение, однако в днях, оборачиваемость сократилась на 197 на конец 2015 года в сравнении с оборачиваемостью по состоянию на конец 2013 года, что представляется уже более значимым. Таким же образом, за три года произошло увеличение коэффициента оборачиваемости оборотных активов на 0,17 (сокращение в днях – 81), и коэффициента оборачиваемости основных средств на 0,10 (сокращение в днях – 148).

Таким образом, анализ вышеуказанных коэффициентов, показал предприятие, как финансово-устойчивое и независимое от внешних источников, с высокой долей собственного, и низкой – заемного капитала, а также с довольно высоким периодом оборачиваемости активов.

## 2.5 Оценка вероятности банкротства ООО «Сагайское»

Оценка вероятности банкротства является важной составляющей финансового анализа, поскольку она помогает своевременно определить тенденцию движения предприятия к банкротству, и предпринять соответствующие шаги для осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению.

В данной работе оценка производится при помощи двухфакторной модели Альтмана (формула 11). С целью выявления тенденции изменения показателя  $Z$ , необходимо определить его значение за все три исследуемых года. Как можно заметить из формулы 11, для расчета  $Z$  необходимо вычислить всего два показателя: коэффициент текущей ликвидности и значение удельного веса заемного капитала в общей величине пассивов. Остальные значения являются постоянными величинами, так называемыми весовыми коэффициентами, определенными практическими расчетами.

Стоит отметить, что коэффициент ликвидности, в данной работе уже рассчитывался. Остается рассчитать удельный вес заемного капитала в пассивах, подставить данные значения (таблица 11) в формулу модели Альтмана и совершить требуемые расчеты.

Таблица 11

Данные, необходимые для расчета показателя  $Z$

Наименование показателя	Значение показателя		
	2015 год	2014 год	2013 год
Коэффициент текущей ликвидности ( $K_{тл}$ )	5,67	8,62	24,91
Удельный вес заемных средств в пассивах	0,17	0,19	0,18

После подстановки данных значений в формулу 11, соответствующих расчетов и округлений, были получены следующие значения показателя  $Z$ :

- 2015 год – минус 6,37;
- 2014 год – минус 9,53;
- 2013 год – минус 27,02.

Как можно заметить, показатели находятся на уровне, ниже нуля, что свидетельствует о низкой вероятности банкротства на предприятии. Однако в динамике, данный показатель, меняется не в лучшую сторону. Так за 2014 год, данный показатель увеличился на 17,49 в сравнении со значением на конец

2013 года, за 2015 год данный показатель увеличился на 3,16. Общее изменение за исследуемый период составило 20,65.

Такая ситуация, несмотря на почти неизменное состояние удельного веса заемных средств, несомненно, связана с отрицательной тенденцией изменения текущей ликвидности, которая в свою очередь связана в большей степени с ростом краткосрочных обязательств.

Несмотря на довольно высокое значение показателя  $Z$ , предприятию необходимо позаботиться, о недопущении его дальнейшего значительного роста, и соответственно не допускать значительного роста краткосрочных обязательств.

### 3 Рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Сагайское»

#### 3.1 Итоги анализа финансового состояния ООО «Сагайское» и общие рекомендации по его улучшению

На основании проведенного во второй главе данной работы, анализа бухгалтерского баланса, финансового состояния и вероятности банкротства, можно отметить, что в целом, финансовое состояние ООО «Сагайское» находится на удовлетворительном уровне. Наибольшую долю источников формирования активов предприятия, составляют собственные источники финансирования, большую часть которых занимает нераспределенная прибыль. За три исследуемых периода наблюдается довольно заметный рост собственного капитала, при практически не меняющемся уровне заемных средств, что говорит о росте финансовой независимости предприятия.

Ликвидность предприятия имеет отрицательную динамику на протяжении трех исследуемых лет. Так, абсолютная ликвидность предприятия к концу 2015 года, близка к нулю, что является следствием одновременного роста краткосрочных пассивов и уровня дебиторской задолженности. Но всё же, по состоянию на конец 2015 года, у ООО «Сагайское» отсутствует риск в утрате своей платежеспособности, что связано с наличием высокого уровня оборотных активов, обусловленных технологическими особенностями отрасли хозяйствующего субъекта.

Предприятие имеет высокую долю, как оборотных, так и внеоборотных средств, что также связано с особенностями отраслевой принадлежности. По данным анализа, четверть собственного капитала (по состоянию на конец 2015 года) финансируется в оборотные средства.

Оборачиваемость активов у ООО «Сагайское» Занимает очень длительный период, однако в динамике данный показатель имеет

положительную тенденцию. Так, за три исследуемых года, срок оборачиваемости всех активов предприятия сократился на 197 дней, что способствует более быстрому его обращению в выручку.

Вероятность банкротства предприятия, хотя и имеет отрицательную тенденцию, всё же остается на должном уровне, и говорит об отсутствии вероятности банкротства в ближайшее время.

В данной работе, не была затронута тема прибыльности предприятия, поскольку она не является основной целью работы. Однако хочется отметить, что несмотря на уменьшение срока оборачиваемости активов и соответствующего роста выручки от основной деятельности, финансовый результат предприятия имеет отрицательную тенденцию. Данные отчета о финансовых результатах, позволяют понять, что такая ситуация складывается в связи с ростом себестоимости продаж, а также уменьшением прочих доходов предприятия. Впрочем, данная тема заслуживает отдельной работы и отдельного анализа, дабы разобраться во всех причинах подобных отрицательных изменений финансовых результатов ООО «Сагайское».

Таким образом, для улучшения финансового состояния, предприятию необходимо позаботиться о повышении уровня ликвидности и платежеспособности, продолжать сокращать сроки оборачиваемости активов. Поскольку уровень собственного капитала довольно высок, также необходимо рассмотреть возможность предприятия в привлечении недорогого заемного капитала, с целью финансирования его в оборотные или внеоборотные средства. Такой ход, может позволить модернизировать производство, улучшить условия труда, оборачиваемости активов. Ещё, такие вложения могут быть оправданы, при наладке линии переработки сельхозпродукции, что позволит осуществлять продажу конечного продукта в местах сбыта, а не сырьём для сельхозперерабатывающих предприятий, что при прочих условиях и более глубоком анализе, может позволить повысить рентабельность продаж и итоги финансовой деятельности в целом.

### 3.2 Меры профилактики банкротства

К профилактическим мерам, направленным на предупреждение наступления кризисного состояния, относят антикризисные мероприятия по усовершенствованию правовых, экономических и социальных условий, а также иных условий, стимулирующих деятельность предприятия в важном и полезном для социально-экономического развития региона и страны направлении. Сущность профилактических мер по отношению к деятельности предприятия, заключается в создании поощрительных и запретительных стимулов.

Функционирование в области рыночной экономики требует довольно быстрой реакции руководства предприятия, в случае появления какого-либо негативного признака в состоянии подведомственного учреждения. В таких случаях целесообразно иметь в наличии банк профилактических мер, применение которых поможет исправить положение в какой-то определенной ситуации.

Все профилактические меры, в зависимости от степени их важности и срочности проведения можно разделить на три группы: косметические, экстренные и чрезвычайные. Среди них могут находить место следующие меры:

- инновационное реформирование (повышение чувствительности деятельности предприятия к применению инноваций);
- качественное осуществление финансового и стратегического менеджмента, содержащего в себе управление финансовыми потоками, переход на предоплату при расчетах с покупателями, оптимизацию расчетов с поставщиками, а также эмиссию ценных бумаг, снижение выплат или же абсолютный отказ от выплат доходов учредителям;

- факторинг (возложение прав на истребование дебиторской задолженности на факторинговую компанию);
- лизинг;
- закрытие нерентабельных видов деятельности;
- формирование качественной системы управления предприятия;
- применение передовых норм, ресурсосберегающих технологий, употребление вторичного сырья;
- постоянное обучение руководящего состава;
- реструктуризация предприятия (реорганизация предприятия, изменение его структуры);
- консолидация (объединение нескольких предприятий в одно);
- увеличение конкурентоспособности продукции;
- выработка методик диагностирования деятельности предприятия;
- передача передового опыта;
- сокращение цикла производства и цикла обращения.

### 3.3 Рекомендации по разработке финансовой политики ООО «Сагайское»

Ввиду того, что ООО «Сагайское» является самостоятельным хозяйствующим субъектом, имеет права юридического лица, осуществляет производство продукции, товаров, услуг, выполняет работы, занимается различными видами экономической деятельности, его основной целью является получение прибыли, служащей наиважнейшим источником увеличения капитала, а также роста доходов, как самого предприятия, так и его собственников. Такая цель является достижимой лишь при грамотной организации финансов на предприятии, которая в должной мере позволит укрепить как финансовое положение хозяйствующего субъекта, так и его конкурентоспособность.

Качественное управление финансами ООО «Сагайское» может быть достигнуто путем разработки грамотной финансовой политики.

Цель разработки финансовой политики заключается в построении качественной системы управления финансами предприятия, направляемой на свершение его тактических и стратегических целей.

Одна из задач преобразования настоящего предприятия, заключается в переходе к управлению финансами на основании данных анализа финансово-экономического состояния, учитывая постановку стратегических целей деятельности предприятия, соответствующую рыночным условиям, а также изыскание способов их достижения. Это становится необходимым, поскольку результаты деятельности ООО «Сагайское» являются интересными, как для внешних рыночных агентов (инвесторов, кредиторов, потенциальных и действующих контрагентов), так и для внутренних (руководства предприятия, управленческих работников и работников производственных подразделений).

Стратегические задачи разработки финансовой политики ООО «Сагайское» должны проявляться:

- в максимизации прибыли;
- в оптимизации структуры капитала «ООО Сагайское» при обеспечении его финансовой устойчивости;
- в прозрачности финансово-экономического состояния, как для собственников предприятия, так и для внешних пользователей;
- в обеспечении инвестиционной привлекательности предприятия;
- в создании высокоэффективной системы управления предприятием;
- в использовании рыночных механизмов привлечения финансовых средств.

В рамках указанных задач, можно рекомендовать руководству ООО «Сагайское» осуществить ряд мероприятий, направленных на улучшение управления финансами:

- произведение рыночной оценки активов;
- реструктурирование задолженности по платежам в бюджет;

- разработка программных мер, направленных на ликвидацию задолженности по заработной плате;
- формирование мер, ориентированных на снижение не денежных форм расчетов;
- анализ состояния предприятия на рынке и создание стратегии его развития;
- инвентаризация имущества и проведение реструктуризации имущественного комплекса предприятия.

Стоит отметить, что во время разработки эффективной системы управления финансами, периодически возникают проблемы связанные с совмещением интересов дальнейшего развития предприятия, наличия у него должного уровня денежных средств, необходимого для осуществления такого развития, а также сохранения, в этих условиях, его высокой платежеспособности.

Основными направлениями для разработки финансовой политики ООО «Сагайское» будут являться:

- анализ финансово-экономического состояния предприятия;
- формирование учетной и налоговой политики;
- разработка кредитной политики предприятия;
- управление оборотными активами, кредиторской и дебиторской задолженностью;
- управление издержками, в том числе выбор амортизационной политики.

Анализ финансово-экономического состояния предприятия.

Довольно трудно переоценить значимость анализа финансово-экономического состояния предприятия, поскольку именно он является тем

фундаментом, на основании которого осуществляется построение финансовой политики предприятия.

Стоит подчеркнуть, что методики осуществления финансового анализа находят отражение в работах многих российских и зарубежных авторов. Все же в современных экономических условиях, обусловленных нестабильностью российской экономики, зачастую отсутствует нормирование различных расчетных коэффициентов, либо таковые нормы являются далекими от реальности. В связи с этим, предприятиям приходится основываться на примерных значениях данных показателей из всевозможных печатных источников, или же базироваться на личном опыте, сравнивая динамику показателей в течение многих лет работы.

Анализ строится на показателях квартальной и годовой отчетности. Предварительный анализ осуществляют до составления бухгалтерской и финансовой отчетности, когда еще существует возможность внести изменения в ряд статей баланса. Также его производят с целью формирования пояснительной записки к годовому отчету. Исходя из данных итогового анализа финансового состояния, производится формирование практически всех направлений финансовой политики предприятия, поэтому от качества проведенного анализа, зависит результативность принимаемых руководством решений. Степень качества самого анализа зависит от используемой методики, надежности данных бухгалтерской отчетности, и, несомненно, от компетентности лица, осуществляющего данный анализ.

В целях подтверждения надежности данных бухгалтерской отчетности, руководству ООО «Сагайское» можно рекомендовать проведение аудиторской проверки, осуществляемой специализированной организацией. Итоги такой проверки необходимо учесть при осуществлении анализа финансового состояния предприятия.

Помимо этого, руководство предприятия должно непрерывно повышать квалификацию работников осуществляющих финансовый анализ, а также

работников, несущих ответственность за принятие управленческих решений, как в сфере финансового планирования, так и в прочих сферах деятельности предприятия. Причем должное внимание необходимо уделять в большей степени не методам финансового анализа, а его способам и результатам, а также методам формирования управленческих решений.

Существенными составляющими финансового анализа предприятия являются:

- Анализ бухгалтерской отчетности;
- Горизонтальный анализ;
- Вертикальный анализ;
- Трендовый анализ;
- Расчет финансовых коэффициентов.

Анализ бухгалтерской отчетности базируется на ее чтении, изучении показателей, отражаемых в такой отчетности.

Суть горизонтального анализа заключена в сопоставлении показателей отчетности с идентичными показателями предыдущих периодов, определении их абсолютных изменений и темпа роста.

Вертикальный анализ осуществляется с целью выявления удельного веса отдельно взятого показателя в общем итоговом показателе отчетности, сравнения изменения данных значений по годам, а так же выявления влияния изменения того или иного показателя на итоговый показатель отчетности.

Трендовый анализ являет собой расчет относительных отклонений показателей отчетности за ряд лет от уровня базисного года.

Во время проведения анализа необходимо брать в учет разнообразные факторы, такие как: результативность используемых методов планирования; надежность бухгалтерской отчетности; применение различных методов учета; степень диверсификации деятельности прочих предприятий; статичность используемых коэффициентов.

При разработке финансовой политики особо важен выбор системы показателей, так как они являются основой для осуществления оценки деятельности предприятия внешними пользователями отчетности, такими как инвесторы, акционеры и кредиторы. Крайне важными, для аналитической работы показателями, будут являться коэффициенты текущей и срочной ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными средствами, коэффициент ликвидности при мобилизации средств, коэффициент соотношения заемных и собственных средств, коэффициент маневренности собственных оборотных средств, а также показатели интенсивности использования ресурсов и деловой активности предприятия.

Базой для осуществления более глубокого финансового анализа являются бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и прочие формы бухгалтерской финансовой отчетности, существующей на предприятии.

Трудность ситуации ООО «Сагайское» заключается в том, что на предприятии отсутствует специализированная финансовая служба, которая могла бы осуществлять качественный финансовый анализ, а работники бухгалтерии не обладают данными методами. Таким образом, между составлением отчетности и принятием управленческих решений находится недостающее звено, которое необходимо включить в цепь.

В связи с этим ООО «Сагайское» необходимо обзавестись службой, занимающейся финансовым анализом, либо обучить этому работников бухгалтерии. Основопологающими задачами такой службы будут:

- формирование входных и выходных форм документации с показателями (бухгалтерии необходимо заполнять такие формы с регулярностью, наиболее целесообразной для поддержания рабочих функций финансовой службы);
- периодическое (ежемесячное, ежеквартальное, ежегодное) составление пояснительных записок к выходным формам с расчетными показателями и детальным анализом отклонений показателей (от показателей прошлых

лет, плановых, среднеотраслевых), с предоставлением предложений по устранению недочетов.

#### Формирование учетной и налоговой политики.

Учетная политика, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), как система методов и приемов ведения бухгалтерского учета, в обязательном порядке необходима для разработки на всех предприятиях.

Исходя из этого, основываясь на данных финансового анализа, ООО «Сагайское» необходимо пересмотреть все положения учетной политики, рассмотреть возможные варианты тех или иных ее положений и внести, при необходимости, изменения, способствующие ее оптимизации. Это является довольно важным, поскольку от принимаемых пунктов учетной политики, во многом зависит количество и сумма налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды; ее пункты так же определенно влияют на себестоимость продукции, структуру баланса, и значение многих существенных экономических показателей.

При формировании положений учетной политики, предприятию необходимо должным образом обратить внимание на методы отпуска сырья и материалов в производство, рассмотреть варианты списания быстроизнашивающихся и малоценных предметов, способов оценки незавершенного производства, целесообразность использования методов ускоренной амортизации, варианты образования страховых и ремонтных фондов и т. д.

Руководству ООО «Сагайское» следует учесть, что максимальный эффект будет достигнут при оптимизации продукции, освоении ее производства, разработке новых видов производства и их узлов, а также технологических схем и формирования новых структур.

На решение таких задач могут быть задействованы внутренние ресурсы предприятия, его научно-технический и социальный потенциал.

Разработка кредитной политики предприятия.

Для разработки эффективной кредитной политики, предприятию можно рекомендовать провести анализ пассива баланса, определить его структуру и соотношение собственных и заемных средств.

Из данных проведенного анализа ,предприятию необходимо сделать вывод о достаточности или недостаточности собственных оборотных средств. В случае ООО «Сагайское», наблюдается высокая доля собственных источников финансирования, что свидетельствует о том, что предприятию можно рассмотреть вопрос о привлечении заемных средств, являющихся дополнительным источником финансирования активов.

ООО «Сагайское» было бы целесообразным привлекать заемные средства и при достаточном уровне собственных, поскольку рентабельность собственного капитала увеличивается вследствие того, что эффективность от инвестиции средств, при грамотном подходе, может быть гораздо выше, нежели процентная ставка.

При принятии решения о заимствовании средств, предприятию следует сформировать план возврата, произвести расчет процентной ставки и определить величину процентов по кредитному договору. Кроме этого, необходимо определиться с источниками его выплат, принимая в расчет порядок и условия налогообложения прибыли. Возможно, предприятию будет выгодно взять вексельный кредит, в этом случае нужно произвести сравнение процентных ставок по векселю и кредиту.

Финансовой службе ООО «Сагайское» можно порекомендовать вести учет всех возможных выводов и затрат связанных с привлечением финансовых ресурсов как путем кредитования, так и с помощью рынка ценных бумаг и, в

дополнение этому, сформировать план обеспечения их своевременного погашения, учитывая все возможные источники получения средств.

Финансовой службе необходимо:

- произвести расчет потребности в заемных средствах (или возможную выгоду от их получения, при отсутствии потребности);
- сделать правильный выбор при подборе кредитной организации (с учетом наличия у таковой лицензии, размера процентной ставки, способов ее расчета — простыми или сложными процентами, сроков погашения, форм выдачи, репутации на рынке ценных бумаг, условий пролонгации и т. д.);
- сформировать план возврата заемных средств и произвести расчет величины процентов, учитывая особенности налогообложения прибыли.

Управление оборотными активами, кредиторской и дебиторской задолженностью.

Для управления оборотными активами, дебиторской и кредиторской задолженностью, начислениями и прочими средствами краткосрочного финансирования (за исключением производственных запасов), а также для принятия решений по данным вопросам требуется большое количество времени. Наиболее яркой проблемой на данном участке является осуществление выбора между рентабельностью производства и платежеспособностью предприятия, когда возникает риск уменьшения стоимости активов по сравнению с кредиторской задолженностью.

Финансовая служба ООО «Сагайское» должна непрерывно осуществлять контроль за очередностью сроков финансирования активов, отдавая предпочтение одному из ряда существующих на практике способов:

- хеджирование (покрытие активов обязательствами с равным сроком погашения);
- финансирование по краткосрочным ссудам;

- финансирование по долгосрочным ссудам;
- финансирование предпочтительно по долгосрочным ссудам (консервативная политика);
- финансирование предпочтительно по краткосрочным ссудам (агрессивная политика).

В реальных обстоятельствах предприятие сможет поддерживать обеспеченность взятых займов, например, следующим образом:

- увеличение части наиболее ликвидных активов;
- увеличение сроков, на которые займы выдаются предприятию.

В таких случаях, стоит учитывать, что подобные методы приводят обычно к снижению рентабельности:

- в первом случае – из-за инвестиции средств в менее прибыльные активы;
- во втором случае – путем вероятности выплат процентов по займам во время наличия собственных средств.

Помимо этого, можно воспользоваться методом финансирования за счет отсрочки выплат по обязательствам. В этом случае стоит учесть, что имеются, установленные законодательством пределы, до которых предприятие может переносить сроки своих платежей.

В целях улучшения оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, соответствующим службам ООО «Сагайское» можно порекомендовать осуществление следующих мероприятий:

- рассмотрение решений о замене не денежных форм расчетов или, в крайнем случае, об определении их оптимального уровня, основываясь на анализе эффективности вексельных расчетов или же операций по переуступке права требования долга;
- формирование программных мероприятий связанных с ликвидацией задолженности по заработной плате (если такая задолженность имеется);
- изучение возможности реструктуризации задолженности по платежам в федеральный бюджет и внебюджетные государственные фонды.

Впоследствии такого анализа необходимо произвести глубокую инвентаризацию задолженностей с целью выявления возможности взаимного списания некоторых сумм, или их реструктуризации. Также следует проанализировать и списать безнадежные долги и не востребовавшиеся суммы.

Управление издержками и выбор амортизационной политики.

С целью управления издержками и осуществления выбора амортизационной политики, руководству ООО «Сагайское» следует применять данные финансового анализа, дающие основное представление об имеющемся уровне издержек предприятия, а также о степени его рентабельности. В процессе разработки учетной политики, рекомендуется отдавать предпочтение методам калькулирования себестоимости, обеспечивающим более наглядное представление о структуре издержек, а также величине постоянных и переменных затрат и доле коммерческих расходов.

Экономической службе ООО «Сагайское» следует время от времени осуществлять анализ структуры издержек производства, сравнивая полученные значения, со значениями разного рода базовых данных и изучая причины отклонений от них.

В процессе разработки учетной политики службам, ответственным за планирование деятельности ООО «Сагайское», вместе с бухгалтерией предприятия необходимо подобрать правильную базу для распределения косвенных издержек между объектами калькулирования, или же использовать метод отнесения косвенных расходов на себестоимость реализуемой продукции.

Для формирования эффективной аналитической работы и улучшения качества принимаемых в финансовой сфере решений, следует четко определить и сформировать отдельный управленческий учет затрат по нижеследующим группам:

- переменные затраты, изменяющиеся соразмерно изменению объемов производства (закупка сырья, материалов, транспортные расходы, расходы на электроэнергию, торгово-комиссионные и прочие расходы);
- постоянные затраты, не изменяющиеся при росте или снижении объемов производства (амортизационные отчисления, выплата процентов по кредитам и займам, плата за аренду, расходы на содержание аппарата управления, административные и прочие расходы);
- смешанные затраты, включающие в себя постоянные и переменные издержки (расходы на текущий ремонт оборудования, почтовые и телеграфные расходы и прочее).

Немаловажную роль в процессии формирования финансовой политики предприятия имеет выбор политики амортизационной. Предприятием может быть выбран метод ускоренной амортизации, увеличивающий издержки, либо производится переоценка основных средств на основании рыночной стоимости или рекомендуемых коэффициентов, что в свою очередь также будет оказывать влияние на издержки производства, сумму налога на имущество, и, стало быть, на уровень внереализационных расходов.

Помимо этого, величина амортизационных отчислений оказывает влияние на налогооблагаемую прибыль предприятия. Информационная база для расчета по определению вышеуказанных групп затрат и формирования амортизационной политики находится в бухгалтерских группировочных ведомостях по учету затрат, журналах-ордерах, отчетах цехов и структурных подразделений.

### 3.4 Рекомендации по организации системы финансового планирования деятельности ООО «Сагайское»

Так как ООО «Сагайское» крайне необходима современная система управления финансами, руководству предприятия следует задуматься о формировании долгосрочной стратегии развития – бизнес-плана.

В бизнес-плане должны отображаться те виды деятельности предприятия, которыми оно рассчитывает заниматься в ближайшее время и в долгосрочной перспективе. Причем, в обязательном порядке, следует учесть степень влияние внешних факторов, воздействие на которые, предприятие оказать не в силах. К таким факторам относятся политические, научно-технические, природные факторы и т. д. Помимо этого, существует подобный ряд экономических факторов, таких как: инфляция, уровень безработицы, покупательская способность потребителей, уровень процентной ставки за кредиты и т. д.

Также в бизнес-плане должны содержаться разделы, отражающие основные показатели финансово-экономического состояния предприятия, информацию о целях его деятельности, обусловленных количественно, а также информацию о времени достижения таких целей. Должны приводиться данные о видах изготавливаемой продукции, причинах её потребности для потенциальных потребителей, показателях качества, экономических показателях продукции, основных направлениях усовершенствования как потребительских свойств производимой предприятием продукции, так и ее ассортимента.

Немаловажным, является раздел бизнес-плана, дающий характеристику рынку сбыта изготавливаемой продукции. В этом разделе должны содержаться данные анализа исследований рынка, анализа потребителей и их сегментации, степени спроса, потребительской мотивации, положения предприятия на рынке, ключевых показателей рынка и объемов продаж. Помимо этого, существует

потребность в анализе конкурентоспособности предприятия, заключающемся в изучение деятельности конкурентных предприятий, оценки их продукции, и общей сравнительной оценке. Также, следует произвести исследования в области маркетинга, включающие в себя определение стратегии маркетинга сроком от одного года до пяти лет, товарной политики (ассортимент выпускаемой продукции, производство и реализация новых видов товаров, сервисное обслуживание и т. д.), ценовой политики, условий и порядка осуществления сбыта продукции, образования спроса и стимулирования сбыта, а также расходов на маркетинг.

Необходим также раздел, дающий характеристику производственно-технологической и инновационной политике предприятия, содержащий в себе такую информацию, как:

- местонахождение предприятия (наличие трудовых ресурсов, удаленность от потребителей и поставщиков; возможные расходы на транспортные услуги, доступность и степень развитости энергетических ресурсов, социальная и промышленная инфраструктура, уровень местных налогов и т. д.);
- объем произведенной продукции за период существования предприятия, а также плановые объем ее выпуска на период от одного года до пяти лет;
- величина производственных мощностей (баланс мощностей, коэффициент сменности оборудования и использования мощностей и т. д.);
- величина долгосрочных активов (основные фонды производственного назначения, земля, их состояние и потребности);
- технологический уровень производства и его соответствие современным запросам;
- контроль над производственным процессом, гарантии качества, анализ причин, потерь и простоя в производстве, способы учета затрат на материальные ресурсы, труд и другие элементы себестоимости продукции;
- производственное кооперирование и материальное обеспечение;

- охрана окружающей среды;
- государственное и правовое регулирование в производственной сфере.

В состав бизнес-плана, также включается раздел, характеризующий кадровую политику и управление персоналом. Данный раздел содержит информацию об организационной структуре, структуре управления предприятия, о численности и порядке отбора кадров, об оплате труда, способах мотивации труда и его организации, обучении сотрудников и социальной инфраструктуре.

Во время разработки бизнес-плана следует учесть оценку рисков, а также их страхование. В условиях рыночной экономики, деятельность предприятия неминуемо связана с риском, являющимся следствием принятия руководством ошибочных решений. Вследствие того, что вопросы риска деятельности предприятия являются значимыми для всех работников предприятия, его инвесторов, акционеров, потребителей и поставщиков, необходимо проводить анализ рисков. Это могут быть вопросы, связанные с сущностью рисков, их причинами, факторами, методами компенсации и уменьшения риска. Их разделяют на внешние и внутренние.

Существующая ныне система страхования рисков основана на заключение договоров о страховании, включающих страхование имущества, транспортных средств, и даже невозвратных кредитов.

На основании утвержденного бизнес-плана, разработанного с учетом финансового анализа предприятия, вырабатываются и утверждаются решения в сфере управления его финансовыми ресурсами.

К формированию финансового плана разумнее всего приступить с прогнозирования величины прибылей и убытков, поскольку, имея в наличии прогнозную информацию по объему продаж, можно рассчитать потребность в количестве трудовых и материальных ресурсов, определить трудовые и материальные затраты. Аналогичным образом определяются прочие составные производственные затраты. Затем следует этап разработки прогноза потока

денежных средств. Целесообразность его составления заключается в том, что многие затраты, отражаемые в расшифровках прогноза прибылей и убытков, не отображаются на порядке осуществления платежей. В прогнозе движения денежных средств учитывается приток (поступления), отток (выплаты) наличных средств, чистый денежный поток (избыток либо дефицит), а также входящее и итоговое сальдо банковского счета.

Существует также потребность в разработке прогноза баланса активов и пассивов, являющегося довольно хорошим контролем прогноза прибылей, убытков и движения денежных средств. При формировании прогноза баланса учитывают приобретение основных средств, изменение стоимости материальных запасов, выделяются запланированные займы, выпуск акций и иных ценных бумаг. В данных расчетах необходимо учесть обеспечение инвестиционной привлекательности предприятия.

На данной основе с целью обеспечения платежеспособности предприятия исследуется его финансовое положение, финансовая устойчивость и стабильность. Итоги анализа относительных показателей и коэффициентов вполне могут вызвать необходимость формирования новой вариации финансового плана, который обязан начинаться с выбора заданных значений.

## Заключение

По ходу данной работы были рассмотрены теоретические основы бухгалтерского баланса и его анализа, а также анализа финансового состояния предприятий. На основании полученных знаний и подобранной методики, был проведен анализ бухгалтерского баланса ООО «Сагайское» и его финансового состояния в целом. Анализ осуществлялся за три последующих года – 2013-2015 гг.

В ходе анализа были получены следующие данные, относящиеся к структуре и составу бухгалтерского баланса и их изменению:

- валюта баланса, за три исследуемых года, имеет тенденцию к увеличению, всего за исследуемый период валюта увеличилась на 6 115 тыс. руб., или 9,04 %;
- в структуре пассивов наибольшую долю занимает собственный капитал, по состоянию на конец 2015 года его доля составляет 85,58 %, причем за исследуемый период стоимость таких активов выросла на 6 075 тыс. руб. или 10,65 % (в основном за счет увеличения нераспределенной прибыли);
- структура заемных источников состоит как из долгосрочных, так и краткосрочных пассивов, причем в исследуемом периоде наблюдается снижение стоимости долгосрочных обязательств – на 3 583 тыс. руб. или 37,36 % и рост краткосрочных – 3 623 тыс. руб. (более чем в 4,5 раза), таким образом, произошел незначительный рост заемных источников – 40 тыс. руб. или 0,37 %;
- внеоборотные активы состоят только из основных средств, которые на конец исследуемого периода составляют 64,39 % в общей величине активов, причем в динамике наблюдается их рост на 4 852 тыс. руб. или 11,38 %;

- оборотные активы состоят из запасов, дебиторской задолженности и денежных средств;
- стоимость запасов занимает наибольшую долю оборотных активов (31,31%) и их стоимость меняется по годам неоднозначно;
- имеет место значительный рост дебиторской задолженности (больше чем в 21 раз – на 2 663 тыс. руб.) и снижение стоимости денежных средств на 594 тыс. руб. или 61,05 %;
- общая стоимость оборотных активов увеличилась на 1 263 тыс. руб. или 5,05 %).

Таки образом, можно отметить, что рост пассивов происходит в основном благодаря росту собственных источников, что не совсем благоприятно для формирования активов, и предприятию стоило бы подумать о привлечение, по возможности, не дорогого заемного капитала, с целью инвестирования его в активы.

Также стоит отметить значительное снижение стоимости денежных средств и одновременно довольно высокий рост кредиторской и дебиторской задолженности, что негативно сказывается на быстрой платежеспособности предприятия.

После структурного анализа баланса, был проведен анализ ликвидности и платежеспособности предприятия. В этих целях активы и источники предприятия были поделены на группы по степени ликвидности активов и срочности погашения пассивов. Данная группировка показала, что во всех исследуемых периодах соотношение одной такой или нескольких групп, является несоответствующим норме, то есть группа пассивов превышает группу активов. Из этого следует, что ликвидность баланса предприятия является неудовлетворительной.

Впоследствии были рассчитаны показатели ликвидности, которые также отличались от нормативов не в лучшую сторону. К ним относятся коэффициенты быстрой и абсолютной ликвидностью. Однако утрата

платежеспособности предприятию не грозит, благодаря высокому уровню коэффициента текущей ликвидности, связанного с наличием высокого уровня производственных запасов.

Анализ финансовой устойчивости, несомненно, оказался положительным, поскольку ещё из анализа структуры баланса, была отмечена высокая доля собственных пассивов. Незначительное снижение данного показателя, связано в большей степени с ростом краткосрочных пассивов и уменьшением стоимости долгосрочных.

Благодаря все той же, значительной доле собственных пассивов, финансовая независимость предприятия в рассматриваемом периоде находится на достаточно высоком уровне.

Анализ оборачиваемости активов показал положительную тенденцию, связанную с сокращением срока оборачиваемости. Данный факт по большей мере связан с опережением темпов роста выручки, над темпами роста активов. Что, касается финансовых результатов, то здесь наблюдается тенденция вовсе не положительная, поскольку прибыли предприятия падают. Падение прибылей связано со значительным ростом себестоимости продукции.

Также в ходе данной работы была проведена оценки вероятности банкротств, которая показала отсутствие вероятности финансового краха исследуемого предприятия в ближайшее время.

На основании данных, полученных в ходе исследования, предприятию можно рекомендовать:

- повысить ликвидность предприятия до абсолютного уровня, для чего необходимо привести в порядок структуру активов, в первую очередь абсолютно ликвидных (например, за счет оптимизации управления дебиторской задолженностью);
- позаботиться о повышении прибыли, главным образом за счет оптимизации расходов а, по возможности, и за счет увеличения доходов от видов деятельности, не являющихся основными;

- по возможности, более активно пользоваться долгосрочными пассивами и не допускать значительного роста краткосрочных;
- Проводить своевременную оценку финансового состояния, позволяющую принимать важные управленческие решения, для чего на предприятия необходимо создать соответствующую службу.

## Список использованных источников

1. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 29.12.2015 с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016).
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете » от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 04.11.2014).
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. приказом Минфина от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. от 24.12.2010 с изм., внесенными решением Верховного Суда РФ от 23.08.2000 N ГКПИ 00-645).
4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утв. Приказом Минфина от 6 июля 1999 г. № 43н (в ред. Приказов Минфина РФ от 18.09.2006 № 115н, от 08.11.2010 № 142н).
5. О формах бухгалтерской отчетности организаций. Приказ Минфина от 02 июля 2010 г. № 66н (в ред. Приказов Минфина России от 05.10.2011 № 124н, от 17.08.2012 № 113н, от 04.12.2012 № 154н, от 06.04.2015 № 57н)
6. Акатьева М.Д., Бирюков В.А. Бухгалтерский учет и анализ. Учебник. М.: Инфра-М, 2015. – 252 с.
7. Ануреев С. В. Рациональная организация бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 336 с.
8. Артюшин В. В. Финансовый анализ. Инструментарий практика: учебное пособие. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 120 с.
9. Березкин Ю. М., Алексеев Д. А. Финансовый менеджмент. Учебное пособие. – Иркутск.: БГУЭП, 2014. – 333 с.
10. Бухгалтерский учёт в условиях антикризисного управления. Учебное пособие / под общ. редакцией В. Э. Керимова. – М.: Дашков и К, 2014. – 324 с.
11. Галкина Е. В. Бухгалтерский учет и аудит. – М.: Кнорус, 2013. – 592 с.

12. Гладковская Е. Н. Финансы. Учебное пособие. – СПб.: Питер, 2012. – 320 с.
13. Дмитриева И. М. Бухгалтерский учет и аудит. учебное пособие для бакалавров. – М.: Юрайт, 2012. – 287 с.
14. Захаров И. В., Калачева О. Н. Бухгалтерский учет и анализ. Учебник для академического бакалавриата. – М.: Юрайт, 2015. – 423 с.
15. Ивашкевич В. Б. Бухгалтерский управленческий учет. Учебник. – М.: Магистр: Инфра-М, 2011. – 576 с.
16. Каморджанова Н. А., Карташова И. В., Шабля А. П. Бухгалтерский финансовый учет. Учебное пособие. – СПб.: Питер, 2015 – 480 с.
17. Камысовская С. В., Захарова Т. В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей. – М.: Инфра-М, 2014. – 432 с.
18. Касьянова Г. Ю. Классификация основных средств и начисление амортизации. – М.: АБАК, 2015 – 48 с.
19. Касьянова Г. Ю. Общества с ограниченной ответственностью. Правовой практикум. – М.: АБАК, 2015 – 208 с.
20. Касьянова Г. Ю. Учётная политика. Бухгалтерская и налоговая. – М.: АБАК, 2014 – 160 с.
21. Керимов В. Э. Бухгалтерский учет. Учебник. – М.: Дашков и К, 2014. – 776 с.
22. Кондраков Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет. Учебник – М.: Проспект, 2012. – 504 с.
23. Кузнецова В. А. Учетная политика. – М.: Дело и сервис, 2011. - 144 с.
24. Лукасевич И. Я. Финансовый менеджмент. – М.: Национальное образование, 2013. – 768 с.
25. Лукаш Ю. А. Анализ финансовой устойчивости коммерческой организации и пути ее повышения. – М.: Флинта, 2012. – 279 с.
26. Медведев М. Ю. Баланс для начинающих и другие труды. – М.: ДМК-Прес, 2012. – 310 с.

27. Натеева Т.Я., Трубицына О.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Учебное пособие. – М.: Дашков и К, 2011. – 292 с.
28. Нечитайло А. И., Панкова Л. В., Нечитайло И. А. Эволюция бухгалтерской отчетности. Учебное пособие. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2014. – 222 с.
29. Поленова С. Н., Миславская Н.А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. Учебник. – М.: Дашков и К, 2014. – 370 с.
30. Селезнева Н. Н., Ионова А. Ф. Анализ финансовой отчетности организации. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 583 с.
31. Синицкая Н. Я. Управленческий учет в схемах и определениях. Учебное пособие. – М.: Проспект, 2015. – 144 с.
32. Старикова Л. Д., Грекова З. Н. Учет и анализ банкротств. Учебное пособие. – М.: Экономика, 2011. – 367 с.
33. Томшинская И. Н. Бухгалтерский и налоговый учет в коммерческих организациях. Учебное пособие. – СПб.: Питер, 2013. – 336 с.
34. Федорова Г. В. Учет и анализ банкротств: учебник для бакалавров. – М.: Омега-Л, 2014. – 300 с.
35. Финансовый менеджмент. Учебник / под ред. Н. И. Берзона, Т. В. Тепловой. – М.: Кнорус, 2014. – 654 с.
36. Хисамудинов В. В., Сулейманова Е. В. Бухгалтерский финансовый учет. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 190 с.
37. Чернов В. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Учебное пособие. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 127 с.
38. Чечевицына Л. Н., Чечевицын К. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Учебник. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2014. – 368 с.
39. Чувилова В. В., Иззука Т. Б. Бухгалтерский учёт и анализ. Учебник для бакалавров – М.: Дашков и К, 2015. – 248 с.
40. Юдина Г. А., Черных М. Н. Основы аудита. Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2014. – 392 с.

## Приложения

Приложение 1

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

на 31 декабря 2015 г.

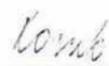
		Дата (число, месяц, год)		
		КОДЫ		
		0710001		
		31	12	2015
Организация (орган исполнительной власти)	ООО "Сагайское"	по ОКПО 03608222		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 2419005642		
*Вид экономической деятельности	Сельское хозяйство	по ОКВЭД 01.21		
**Организационно-правовая форма				
Акционерная с долей федеральной собственности		по ОКOPФ/OKФC		
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ 384		
Местонахождение (адрес) 662852, Красноярский край, Каратузский район, с.Сагайск				

Наименование показателя	Коды	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
<b>АКТИВ</b>				
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Нематериальные активы	1110	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	47 476	41 676	42 624
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения	1170	-	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>47 476</b>	<b>41 676</b>	<b>42 624</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Запасы	1210	23 084	29 396	23 890
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
Дебиторская задолженность	1230	2 793	209	130
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	379	473	973
Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>26 256</b>	<b>30 078</b>	<b>24 993</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>73 732</b>	<b>71 754</b>	<b>67 617</b>

\* - Орган исполнительной власти заполняет строку в соответствии со следующими видами деятельности: сельское хозяйство, организации, обслуживающие сельское хозяйство, пищевая и перерабатывающая промышленность, кооперативы  
 \*\* - Орган исполнительной власти строку не заполняет

Наименование показателя	Коды	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
<b>ПАССИВ</b>				
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	11	10	4
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340	27 310	27 310	27 310
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
Резервный капитал	1360	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	35 778	32 968	29 710
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>63 099</b>	<b>60 288</b>	<b>57 024</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1410	4 356	5 441	6 568
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Прочие обязательства	1450	1 651	2 536	3 022
<b>ИТОГО по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>6 007</b>	<b>7 977</b>	<b>9 590</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1510	2 260	2 810	-
Кредиторская задолженность	1520	2 366	679	1 003
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	-	-	-
Прочие обязательства	1550	-	-	-
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>4 626</b>	<b>3 489</b>	<b>1 003</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>73 732</b>	<b>71 754</b>	<b>67 617</b>

Руководитель

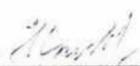


(подпись)

Конев Е.В.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



(подпись)

Сливницина Н.Ф.

(расшифровка подписи)

Приложение 2

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

за 12 месяцев 2015 г.

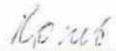
Форма № 2 по ОКУД	Коды		
Дата (год, месяц, число)	0710002		
	2015	12	31
Организация (орган исполнительной власти) ООО "Сагайское" по ОКПО	03608222		
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН	2419005642		
*Вид деятельности Сельское хозяйство по ОКВЭД	01.21		
**Организационно-правовая форма			
Акционерная с долей федеральной собственности по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ	384		

Показатель		За 12 месяцев 2015 г.	За 12 месяцев 2014 г.
наименование	код		
1	2	3	4
Выручка	2110	24 598	19 248
Себестоимость продаж	2120	(24 396)	(18 439)
Валовая прибыль (убыток)	2100	202	809
Коммерческие расходы	2210	-	-
Управленческие расходы	2220	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	2200	202	809
Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
Проценты к получению	2320	-	-
Проценты к уплате	2330	(991)	(1 033)
Прочие доходы	2340	3 895	3 729
Прочие расходы	2350	(296)	(247)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	2 810	3 258
Текущий налог на прибыль	2410	-	-
в том числе постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
Прочее	2460	-	-
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	<b>2 810</b>	<b>3 258</b>

\* - Орган исполнительной власти заполняет строку в соответствии со следующими видами деятельности: сельское хозяйство, организации, обслуживающие сельское хозяйство, пищевая и перерабатывающая промышленность, кооперативы  
 \*\* - Орган исполнительной власти строку не заполняет

Показатель		За 12 месяцев 2015 г.	За 12 месяцев 2014 г.
наименование	код		
1	2	3	4
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемых в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
Совокупный финансовый результат периода	2500	2 810	3 258
Справочно			
Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

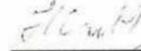
Руководитель

  
 (подпись)

Конев Е.В.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

  
 (подпись)

Сливницина Н.Ф.

(расшифровка подписи)

Приложение 3

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
на 31 декабря 2014 г.

		КОДЫ		
		0710001		
		31	12	2014
Дата (число, месяц, год)				
Организация (орган исполнительной власти) <u>ООО "Сагайское"</u>	по ОКПО	03608222		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2419005642		
*Вид экономической деятельности <u>Сельское хозяйство</u>	по ОКВЭД			
**Организационно-правовая форма/форма собственности				
Акционерная с долей федеральной собственности	по ОКOPФ/OKFC			
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) <u>662852, Красноярский край, Каратузский район, с.Сагайск</u>				

Наименование показателя	Коды	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5
<b>АКТИВ</b>				
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Нематериальные активы	1110	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	41 676	42 624	36 475
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения	1170	-	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>41 676</b>	<b>42 624</b>	<b>36 475</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Запасы	1210	29 396	23 890	22 966
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
Дебиторская задолженность	1230	209	130	660
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	473	973	407
Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>30 078</b>	<b>24 993</b>	<b>24 033</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>71 754</b>	<b>67 617</b>	<b>60 508</b>

Орган исполнительной власти заполняет строку в соответствии со следующими видами деятельности: сельское хозяйство, организации, обслуживающие сельское хозяйство, пищевая и перерабатывающая промышленность

\*\* - Орган исполнительной власти строку не заполняет

Наименование показателя	Коды	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5
<b>ПАССИВ</b>				
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	4	4
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340	27 310	27 310	27 673
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
Резервный капитал	1360	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	32 968	29 710	24 240
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>60 288</b>	<b>57 024</b>	<b>51 917</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1410	5 441	6 568	1 542
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Прочие обязательства	1450	2 536	3 022	3 708
<b>ИТОГО по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>7 977</b>	<b>9 590</b>	<b>5 250</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1510	2 810	-	2 850
Кредиторская задолженность	1520	679	1 003	491
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Сквозные обязательства	1540	-	-	-
Прочие обязательства	1550	-	-	-
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>3 489</b>	<b>1 003</b>	<b>3 341</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>71 754</b>	<b>67 617</b>	<b>60 508</b>

Руководитель



(подпись)

Виль И.А.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Сливницина Н.Ф.

(расшифровка подписи)

Приложение 4

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

За 12 месяцев 2014 г.

Форма № 2 по ОКУД  
Дата (год, месяц, число)

Коды		
0710002		
2014	12	31
03608222		
2419005642		
384		

Организация (орган исполнительной власти) ООО "Сагайское" по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
\*Вид деятельности Сельское хозяйство по ОКВЭД  
\*\*Организационно-правовая форма/форма собственности  
Акционерная с долей федеральной собственности по ОКОПФ/ОКФС  
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Показатель		За 12 месяцев 2014 г.	За 12 месяцев 2013 г.
наименование	код	3	4
1	2	3	4
Выручка	2110	19 248	17 892
Себестоимость продаж	2120	(18 439)	(15 620)
Валовая прибыль (убыток)	2100	809	2 272
Коммерческие расходы	2210	-	-
Управленческие расходы	2220	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	2200	809	2 272
Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
Проценты к получению	2320	-	-
Проценты к уплате	2330	(1 033)	(770)
Прочие доходы	2340	3 729	4 086
Прочие расходы	2350	(247)	(118)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	3 258	5 470
Текущий налог на прибыль	2410	-	-
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
Прочее	2460	-	-
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	3 258	5 470

\* - Орган исполнительной власти заполняет строку в соответствии со следующими видами деятельности: сельское хозяйство, организации, обслуживающие сельское хозяйство, пищевая и перерабатывающая промышленность  
\*\* - Орган исполнительной власти строку не заполняет

Показатель		За 12 месяцев 2014 г.	За 12 месяцев 2013 г.
наименование	код		
1	2	3	4
<b>СПРАВОЧНО</b>			
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемых в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
Совокупный финансовый результат периода	2500	3 258	5 470
Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Директор

(подпись)

Виль И.А.  
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Сливнищина Н.Ф.  
(расшифровка подписи)

Приложение 5

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
на 31 декабря 2013 г.

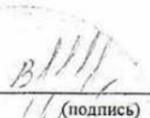
		Дата (число, месяц, год)		
		31	12	2013
Организация (орган исполнительной власти)	<u>СХПА колхоз Заветы Ильича</u>	по ОКПО	03608222	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	2419004254	
*Вид экономической деятельности	<u>Сельское хозяйство</u>	по ОКВЭД		
**Организационно-правовая форма/форма собственности				
Акционерная с долей федеральной собственности		по ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384	
Местонахождение (адрес) <u>662852, Красноярский край, Каратузский район, с.Сагайск</u>				

Наименование показателя	Коды	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
1	2	3	4	5
<b>АКТИВ</b>				
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Нематериальные активы	1110	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	42 624	36 475	35 757
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения	1170	-	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>42 624</b>	<b>36 475</b>	<b>35 757</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Запасы	1210	23 890	22 966	22 422
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
Дебиторская задолженность	1230	130	660	81
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	973	407	237
Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>24 993</b>	<b>24 033</b>	<b>22 740</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>67 617</b>	<b>60 508</b>	<b>58 497</b>

\* - Орган исполнительной власти заполняет строку в соответствии со следующими видами деятельности: сельское хозяйство, организации, обслуживающие сельское хозяйство, пищевая и перерабатывающая промышленность.  
\*\* - Орган исполнительной власти строку не заполняет

Наименование показателя	Коды	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012г.	На 31 декабря 2011 г.
1	2	3	4	5
<b>ПАССИВ</b>				
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	4	4	4
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340	27 310	27 673	27 673
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
Резервный капитал	1360	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	29 710	24 240	19 785
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>57 024</b>	<b>51 917</b>	<b>47 462</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1410	6 568	1 542	2 966
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Прочие обязательства	1450	3 022	3 708	4 618
<b>ИТОГО по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>9 590</b>	<b>5 250</b>	<b>7 584</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1510	-	2 850	3 000
Кредиторская задолженность	1520	1 003	491	451
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	-	-	-
Прочие обязательства	1550	-	-	-
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>1 003</b>	<b>3 341</b>	<b>3 451</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>67 617</b>	<b>60 508</b>	<b>58 497</b>

Руководитель

  
 (подпись)

Виль И.А.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

  
 (подпись)

Сливницина Н.Ф.

(расшифровка подписи)

Приложение 6

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

за 12 месяцев 2013 г.

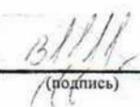
Форма № 2 по ОКУД	Коды		
Дата (год, месяц, число)	0710002		
	2013	12	31
Организация (орган исполнительной власти) СХПА колхоз Заветы Ильича по ОКПО	03608222		
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН	2419004254		
*Вид деятельности Сельское хозяйство по ОКВЭД			
**Организационно-правовая форма/форма собственности			
Акционерная с долей федеральной собственности по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ	384		

Показатель		За 12 месяцев 2013 г.	За 12 месяцев 2012 г.
наименование	код		
1	2	3	4
Выручка	2110	17 892	17 433
Себестоимость продаж	2120	(15 620)	(15 167)
Валовая прибыль (убыток)	2100	2 272	2 266
Коммерческие расходы	2210	-	-
Управленческие расходы	2220	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 272	2 266
Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
Проценты к получению	2320	-	-
Проценты к уплате	2330	(770)	(721)
Прочие доходы	2340	4 086	3 127
Прочие расходы	2350	(118)	(217)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	5 470	4 455
Текущий налог на прибыль	2410	-	-
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
Прочее	2460	-	-
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	5 470	4 455

\* - Орган исполнительной власти заполняет строку в соответствии со следующими видами деятельности: сельское хозяйство, организации, обслуживающие сельское хозяйство, пищевая и перерабатывающая промышленность  
 \*\* - Орган исполнительной власти строку не заполняет

Показатель		За 12 месяцев 2013 г.	За 12 месяцев 2012 г..
наименование	код		
1	2	3	4
<b>СПРАВОЧНО</b>			
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемых в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
Совокупный финансовый результат периода	2500	5 470	4 455
Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель


  
(подпись)
Виль И.А.  
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


  
(подпись)
Сливнищина Н.Ф.  
(расшифровка подписи)