

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Тема данной курсовой работы представляет большой интерес для изучения и особенно актуальна в настоящее время, когда законодательство по бухгалтерскому учету и налогообложению постоянно меняется.

Бухгалтерская отчетность является информационной основой анализа финансового состояния предприятия, необходимой для принятия важных управленческих решений. Публикация результатов анализа в виде отчетов показывает инвесторам, акционерам, кредиторам, коммерческим партнерам, то есть всем внешним и внутренним пользователям информации, итоги работы предприятия за отчетный период времени и тенденции роста прибыли и развития организации на следующий год, и служат хорошим рекламным материалом для привлечения новых инвестиций.

Значение баланса как основной, отчетной формы исключительно велико, поскольку он позволяет получить достаточно наглядное и непредвзятое представление об имущественном и финансовом положении предприятия. На основе баланса производится оценка эффективности размещения капитала предприятия, его достаточности для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, размера и структуры заемных источников, а также эффективности их привлечения.

Данные бухгалтерских балансов широко используются налоговыми службами, кредитными организациями и органами статистики, поскольку они представляют богатый материал для изучения особенностей современной экономической жизни.

Целью данной курсовой работы является анализ бухгалтерского баланса организации.

Для успешного достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- определить роль бухгалтерского баланса и его аналитическое использование в оценке финансового состояния предприятия;
- провести анализ бухгалтерского баланса организации;

- предложить рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой».

Объектом исследования является бухгалтерский баланс ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой». Предметом исследования – аналитические возможности бухгалтерского баланса ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой».

Теоретической базой для написания данной работы послужили научные труды отечественных и зарубежных авторов таких как А.Д. Шеремет, В.В. Ковалев, И.Т. Балабанов, А.Смирнов, Е.С. Стоянова, М.И. Баканов, Г.В.Савицкая и др.

Курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

Глава 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КАК ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

- 1. Роль и назначение бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность выступает информационной базой для внешнего финансового анализа. В российской практике бухгалтерская отчетность традиционно отождествляется с финансовой.

Бухгалтерская отчетность – система показателей, отражающая имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. Бухгалтерская отчетность составляется на основе данных бухгалтерского учета.[46, с. 164]

Результативность управления предприятием в значительной степени определяется уровнем его организации и качеством информационного обеспечения.

Особое значение в качестве информационной основы финансового анализа имеют бухгалтерские данные, а отчетность становится основным средством коммуникации, обеспечивающим достоверное представление информации о финансовом состоянии предприятия. Причин тому несколько, основная из них состоит в изменении форм собственности. Этот процесс, наиболее динамично развивающийся в сфере обращения, вполне естественно привел к разрушению многих вертикальных связей и последовавшей за этим информационной

обособленности предприятий.

Основными, наиболее доступными и компактными источниками информации для анализа финансового состояния предприятия служат формы финансовой отчетности №1, 2, а если анализ проводят внутренние пользователи, то еще и данные текущего бухгалтерского учета.

В состав квартальной отчетности входят: баланс предприятия, (форма №1) и отчет о финансовых результатах и их использовании (форма №2). Годовая финансовая отчетность включает три типовые формы: форма №1, форма №2, форма №3 - отчет о финансово-имущественном состоянии предприятия и пояснительную записку. Эти формы составляются путем подсчета, группировки и специализированной обработки данных текущего бухгалтерского учета и являются завершающей его стадией. [31,с. 123]

Основным источником информации для финансового анализа служит бухгалтерский баланс предприятия (Форма №1 годовой и квартальной отчетности), дающий своеобразный “моментальный снимок” финансового состояния на начало и конец отчетного периода. Его значение в данном отношении настолько велико, что анализ финансового состояния нередко называют анализом баланса. Хотя углубленный анализ финансового состояния всегда предполагал использование и других форм годового отчета, а также данных бухгалтерского учета, бухгалтерский баланс играет определяющую роль. [19,с. 91]

Логика и характер задач анализа финансового состояния тесно взаимосвязаны с формой и структурой бухгалтерского баланса, составом разделов и статей его актива и пассива. Однако это не означает, конечно, что форма баланса определяет логику и задачи анализа. Бухгалтерский баланс обобщенно отражает хозяйственные средства предприятия в денежной оценке на определенную дату, сгруппированные по их составу и источникам образования. Поэтому бухгалтерский баланс, в сущности, является практически используемой системной моделью, обобщенно отражающей кругооборот средств предприятия и финансовые отношения, в которые вступает предприятие в ходе этого кругооборота.

Чем удобны такие источники информации для финансового анализа?

В первую очередь тем, что можно не подготавливая данные для анализа уже на основании баланса предприятия (Форма №1) и (Форма №2) сделать сравнительный экспресс анализ показателей отчетности предприятия за предыдущие периоды.

Во-вторых: с появлением специальных автоматизированных бухгалтерских программ для анализа финансового состояния предприятия, удобно сразу после составления форм отчетности не выходя из программы произвести на основании готовых форм бухгалтерской отчетности с помощью встроенного блока финансового анализа простейший экспресс анализ предприятия.

Финансовый анализ, основывающийся на данных только бухгалтерской отчетности, приобретает характер внешнего анализа, т.е. анализа, проводимого за пределами предприятия его заинтересованными контрагентами, собственниками или государственными органами. Этот анализ на основе только отчетных данных, которые содержат лишь весьма ограниченную часть информации о деятельности предприятия, не позволяет раскрыть всех секретов успеха или неудач фирмы, однако внешним пользователям отчетности становится возможным достаточно объективно оценивать финансовое состояние предприятия, его деловую активность и рентабельность, не используя информацию, являющуюся коммерческой тайной. [11,с. 47]

Существует многообразная экономическая информация о деятельности предприятий и множество способов анализа этой деятельности. Финансовый анализ по данным финансовой отчетности называют классическим способом анализа. Внутрихозяйственный финансовый анализ использует в качестве источника информации данные о технической подготовке производства, нормативную и плановую информацию и другие данные системного бухгалтерского учета.

Любое предприятие в той или иной степени постоянно нуждается в дополнительных источниках финансирования. Найти их можно на рынке капиталов, привлекая потенциальных инвесторов и кредиторов путем объективного информирования их о своей финансово-хозяйственной деятельности, то есть в основном с помощью финансовой отчетности. Насколько привлекательны опубликованные финансовые результаты, показывающие текущее и перспективное финансовое состояние предприятия, настолько высока и вероятность получения дополнительных источников финансирования. [16,с. 67]

Основное требование к информации, представленной в отчетности заключается в том, чтобы она была полезной для пользователей, т.е. чтобы эту информацию можно было использовать для принятия обоснованных деловых решений. Чтобы быть полезной, информация должна отвечать соответствующим критериям:

1. Уместность - означает, что данная информация значима и оказывает влияние на решение, принимаемое пользователем. Информация считается также уместной, если она обеспечивает возможность перспективного и ретроспективного анализа.
2. Достоверность информации определяется ее правдивостью, преобладания экономического содержания над юридической формой, возможностью проверки и документальной обоснованностью. Информация считается правдивой, если она не содержит ошибок и пристрастных оценок, а также не фальсифицирует событий хозяйственной жизни.
3. Нейтральность - предполагает, что финансовая отчетность не делает акцента на удовлетворение интересов одной группы пользователей общей отчетности в ущерб другой.
4. Понятность - означает, что пользователи могут понять содержание отчетности без специальной профессиональной подготовки.
5. Сопоставимость - требует, чтобы данные о деятельности предприятия были сопоставимы с аналогичной информацией о деятельности других фирм. [16,с. 15]

В ходе формирования отчетной информации должны соблюдаться определенные ограничения на информацию, включаемую в отчетность:

1. Оптимальное соотношение затрат и выгод, означающее, что затраты на составление отчетности должны разумно соотноситься с выгодами, извлекаемыми предприятием от представления этих данных заинтересованным пользователям.
2. Принцип осторожности (консерватизма) предполагает, что документы отчетности не должны допускать завышенной оценки активов и прибыли и заниженной оценки обязательств.
3. Конфиденциальность требует, чтобы отчетная информация не содержала данных, которые могут нанести ущерб конкурентным позициям предприятия. [40,с. 47]

По сфере доступности информацию можно разделить на открытую и закрытую (секретную). Информация, содержащаяся в бухгалтерской и статистической отчетности, выходит за пределы хозяйствующего субъекта и является открытой информацией. Каждый хозяйствующий субъект разрабатывает свои плановые показатели, нормы, нормативы, тарифы, лимиты, систему их оценки и регулирования финансовой деятельности.

В заключение, на основе поставленных задач, можно сделать следующие выводы:

- основными источниками информации анализа финансового состояния являются: Форма №1 и Форма №2 квартальной и годовой отчетности, данные внутреннего учета, планирования и прогнозирования;

- Форма №1 - "Баланс предприятия" - дает основную информацию для анализа финансового состояния на начало и конец отчетного периода, а также его динамики за один или ряд отчетных периодов;

- Форма №2 - "Отчет о финансовых результатах предприятия" дает информацию о финансовых результатах деятельности за отчетный период;

- основными требованиями к источникам информации, используемым в финансовом анализе, являются: уместность, достоверность, нейтральность, понятность, сопоставимость;

- по сфере доступности информация делится на открытую (формы финансовой отчетности) и закрытую (информация внутреннего учета и планирования) или секретную. [15,с. 56]

1.2. Бухгалтерский баланс и его аналитические возможности

Самостоятельный бухгалтерский баланс является одним из признаков юридического лица и характеризует финансовое положение организации на отчетную дату. Бухгалтерский баланс — один из основных источников информации для внешних пользователей. Изучая баланс организации, можно определить, чем владеет ее собственник, сумеет ли организация оправдать взятые на себя обязательства перед акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями и др. или ей угрожают финансовые затруднения. [18,с. 29]

По бухгалтерскому балансу определяется конечный финансовый результат работы организации за отчетный период. В зависимости от того, увеличился он или уменьшился в отчетном году по сравнению с предыдущим, можно судить о способности руководителей организации сохранить или приумножить имеющиеся материальные и денежные ресурсы.

Особенностью бухгалтерского баланса является то, что в нем сопоставляются имущество, права и обязательства (долги). При условии равенства имущества и долгов, права и обязательства взаимно погашаются. Превышение имущества над долгами, дает превышение прав над обязательствами. В случае превышения

долгов над имуществом возникает дефицит имущества. В теории бухгалтерского учета, имущество называется активом, а долги (или обязательства) — пассивом. [14, с. 118]

Баланс всегда считался и считается в настоящее время главной определяющей формой отчетности. Сам баланс — это модель, с помощью которой в интересах всех пользователей представляется финансовое положение организации на определенный момент времени. На практике различают несколько видов балансов.

По функциональной роли балансы подразделяются:

- на вступительный (организационный);
- периодический и годовой (операционные);
- соединительный (фузионный);
- разделительный;
- санируемый;
- ликвидационный;
- сводный;
- сводно-консолидируемый. [12,с. 49]

Эти балансы могут различаться номенклатурой статей и методами оценки.

Вступительный (организационный) баланс открывает ведение бухгалтерского учета в организации. В заново создаваемых организациях такой баланс будет очень простым, так как показываемое в нем имущество будет состоять в основном из вкладов учредителей и организационных расходов. [15,с. 64]

Промежуточный и годовой (операционные) бухгалтерские балансы могут не отличаться один от другого (как правило, в них используется одна и та же форма бланка). В технике же оформления периодического и годового бухгалтерского баланса существует значительная разница. Промежуточный баланс составляется, как правило, на основе книжных данных. Формированию же годового баланса предшествуют следующие этапы работ:

1. В соответствии с Законом о бухгалтерском учете обязательно должна проводиться инвентаризация всех статей баланса, после чего остатки по счетам

Главной книги корректируются в полном соответствии с результатами инвентаризации.

2. Должна быть проведена проверка расчетов со всеми покупателями, поставщиками и другими юридическими лицами, с которыми организация имеет расчеты. Такая проверка может вызвать появление сторнировочных записей, дополнительных статей.

3. Проводится переоценка (уточнение оценки) имущественных статей баланса: движимого и недвижимого имущества, материалов, товаров, ценных бумаг, долгов (обязательств) и т.д. Заключительными записями декабря образуются оценочные резервы (например, резервы по сомнительным долгам), предусмотренные учетной политикой организации или действующим законодательством.

4. Уточняется распределение доходов и расходов, прибылей и убытков между смежными отчетными периодами.

5. Выявляется окончательный финансовый результат работы организации (путем суммирования всех частных результатов), закрывается счет 99.

6. Составляется оборотная ведомость по счетам Главной книги, охватывающая все исправительные, корректирующие и дополнительные записи, дающая материал (остатки по счетам) для составления годового (заключительного) баланса [11,с. 79]

Годовой бухгалтерский баланс является как заключительным, т.е. завершающим отчетный год, так и вступительным, т.е. служащим основанием для открытия счетов в новом отчетном году. Заключительный и вступительный балансы должны быть тождественны между собой, так как только это условие обеспечивает одно из важнейших требований к бухгалтерской отчетности — преемственность балансов.

Соединительный (фузионный) баланс составляют при слиянии двух или более хозяйствующих субъектов в одно юридическое лицо. Вступительный баланс нового хозяйствующего субъекта и будет соединительным балансом. Он составляется на основании заключительных (ликвидационных) балансов сливающихся организаций путем суммирования показателей. [13,с. 27]

Разделительный баланс составляется при разделении одного хозяйствующего субъекта на несколько юридических лиц или при выделении из единого баланса хозяйства доли капитала для образования новой организации.

Санируемый баланс составляется в тех случаях, когда организация приближается к банкротству. В таких условиях перед организацией стоит вопрос: ликвидироваться, объявив о банкротстве или договориться с кредиторами об отсрочке платежей. При условии соглашения с кредиторами, им предоставляется информация о размере понесенного убытка и возможности его покрытия в будущем. Для этого еще до окончания отчетного периода с привлечением аудитора составляется санируемый баланс с целью показать реальное состояние дел в организации. В отличие от обычного, в котором отдельные статьи рассматриваются как реальные, в санируемом балансе они могут подвергаться значительной уценке, либо не приниматься в расчет вообще, если будет установлено, что их цифры не соответствуют действительности (например, отдельные виды дебиторской задолженности). [19,с. 39]

Ликвидационный баланс отличается от других в основном оценкой своих статей, производимой по реализационной стоимости. Некоторые статьи, которые обычны для отчетного баланса, в ликвидационном могут отсутствовать совсем. Например, Доходы будущих периодов, Расходы будущих периодов. С другой стороны, в ликвидационном балансе могут появиться такие статьи, которых раньше не было, например, стоимость фирмы, стоимость патента. Ликвидационный баланс составляет ликвидационная комиссия после выяснения всех претензий кредиторов, возможной реализации имущества и урегулирования расчетов с дебиторами. К ликвидационному балансу должен прилагаться проект распределения активной массы между кредиторами в очередности, установленной законодательно. [11,с. 178]

В зависимости от того, какова степень ухудшения финансового положения организации, ликвидационные балансы могут составляться в виде:

- вступительного;
- промежуточного;
- заключительного.

Сводный баланс формируется путем соединения отдельных заключительных балансов. Постатейные показатели путем сложения одного и другого балансов суммируются и сводятся в особой колонке в виде общего итога актива и общего итога пассива. Такой баланс составляют различные министерства и ведомства. [12,с. 59]

Сводно-консолидированный баланс—достаточно новое явление в отечественной учетной практике. Консолидированный баланс представляет собой объединение балансов организаций, юридически самостоятельных, но взаимосвязанных в экономическом отношении. Такой баланс объединяет бухгалтерский баланс головной организации и ее дочерних обществ, а также включает данные о зависимых обществах. Особенностью сводно-консолидированного баланса является то, что из него исключаются все внутренние обороты, а затем делается расчет по каждой статье баланса в зависимости от доли каждого участника в капитале группы. В качестве долей могут выступать обыкновенные акции, выпущенные группой. [17,с. 59]

По полноте оценки различают:

- Балансы-брутто;
- Балансы-нетто.

Балансы-брутто подготавливаются и представляются в первоначальной оценке отдельных активов. Поэтому в баланс вводятся регулирующие статьи, позволяющие оценить остаточную стоимость таких активов на определенную отчетную дату. В настоящее время балансы-брутто в отечественной практике не применяются, а используются балансы-нетто, то есть без регулирующих статей. Необходимые данные отражаются в балансе-нетто по остаточной стоимости (основные средства, нематериальные активы и др.).

По форме регистров в системе бухгалтерского учета балансы бывают:

- проверочные (простые);
- оборотные;
- шахматные.

Проверочная, или простая, форма бухгалтерского учета является типовой и утверждается Министерством финансов РФ.

Оборотные балансы (оборотные-сальдовые балансы, оборотно-сальдовые ведомости) используются для текущего контроля за полнотой проведенных хозяйственных операций.

Шахматные балансы (шахматная ведомость) включают в себя все признаки оборотно-сальдового баланса.

Преимущества шахматного оборотного баланса перед оборотно-сальдовым балансом:

1. Однородные хозяйственные операции представлены с двух позиций: по дебету и по кредиту одних и тех же счетов.
2. Сокращение количества счетных записей, т.к. сумма по корреспондирующим (взаимосвязанным) счетам записывается один раз при сохранении принципа двойной записи на пересечении дебетуемого и кредитуемого счетов.
3. Возрастает наглядность в использовании отдельных активов и источников их формирования, т.к. построение такого баланса отражает обобщенные их показатели.

Использование шахматного оборотного баланса усиливает контроль за экономическими событиями, т.к. они обобщаются по однородным хозяйственным операциям.

Глава 2. АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ООО «НОЯБРЬСКНЕФТЕПЕЦСТРОЙ»

2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия

ООО «Ноябрьскнефтепецстрой» входит в группу ГАЗПРОМНЕФТЬ.

Профиль деятельности: обеспечение (сервис, строительство, инжиниринг, ит, проектирование, безопасность, прочее).

ООО «Ноябрьскнефтепецстрой» - дочернее предприятие «Газпромнефть-Нефтесервиса».

Основной вид деятельности ООО «Ноябрьскнефтепецстрой» - строительство нефтедобывающих объектов.

Дополнительные виды деятельности ООО «Ноябрьскнефтепецстрой»:

- Производство земляных работ.
- Производство общестроительных работ по возведению зданий.

- Производство общестроительных работ по строительству мостов, надземных автомобильных дорог, тоннелей и подземных дорог.

В 2010 году ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» вышел в новый регион для выполнения работ в рамках строительства железнодорожного пути к Эльгинскому месторождению углей (Улак - Эльга).

Работы ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» по строительству участка протяженностью 4 километра производятся на границе Республики Саха (Якутия) и Амурской области.

В рамках проекта ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» будут выполнены такие виды работ, как устройство земляного полотна железной дороги, строительство притрассовой автодороги, укрепительные работы, сооружение водопропускных труб, а также другие работы, предусмотренные проектно-сметной документацией.

В условиях рыночных отношений ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» является основным звеном всей экономики, поскольку именно на этом уровне создается нужная обществу продукция, оказываются необходимые услуги.

Предприятие ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» - это самостоятельный, организационно обособленный хозяйствующий субъект производственной сферы народного хозяйства, который производит и реализует продукцию, выполняет работы промышленного характера или предоставляет платные услуги.

Структуру управления характеризуют с помощью таких понятий, как сложность, уровни формализации и централизации, механизмы координации.

Существующая организационная структура управления ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой», представленная на рис. 2.1, представляет собой линейно-функциональную структуру управления. Преимуществами линейных структур является минимальная длительность прохождения указаний от высшего управления к низшему, а следовательно, отсутствие недопонимания между подчиненными и руководителями. Преимуществами функциональной структуры являются максимизация функциональных интересов внутри отдельных единиц, которая ведет к эффективности использования ресурсов, обеспечивает простую связь и сеть решений.

Генеральный директор – осуществляет общее руководство производственно-хозяйственной и финансово-экономической деятельностью предприятия, организацию взаимодействия всех структурных подразделений, цехов и

производственных единиц.

Генеральный директор

Начальник

экономич.отдела

Главный энергетик

Нач.юридич.

отдела

Главный бухгалтер

Главный инженер

Ге

Планово-экономический отдел

Технологическая служба

Отдел ОГЭ

Юридический отдел

Расчетный отдел

Бухгалтерия

Произв.служба

Сл. ОТ и ТБ

Рис. 2.1. Организационная структура ООО «Ноябрьскнефтеспецстрой»

Главный инженер – первый заместитель генерального директора, подчиняется непосредственно генеральному директору. Осуществляет свою деятельность в соответствии с планом производства по установленным показателям, приказам и распоряжениям начальника общества и вышестоящих органов, действующим законодательством. Ему подчиняются службы: технологическая, производственная, главного механика, главного энергетика, служба охраны труда и техники

безопасности. Основными задачами главного инженера является обеспечение выполнения плана при высоком качестве и минимальных трудовых и материальных затратах предприятия.

Главный бухгалтер – подчиняется генеральному директору, назначение и увольнение осуществляется исполнительным директором.

Согласно Уставу и договору учредителей, кадровой работой предприятия занимается кадровая служба под руководством начальника отдела кадров и включающая в себя: отдел кадров, отдел труда и заработной платы, отдел охраны труда и техники безопасности.

Большое влияние на совершенствование и подготовку документов, регламентирующих процессы на ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой», оказала работа по подготовке предприятия к сертификации на соответствие стандартам ИСО 9000.

Таким образом, используется рациональная организация труда, позволяющая учитывать последовательность производственного процесса и совмещать профессии, специальности и функции, рационально организованы рабочие места всех сотрудников.

2.2. Анализ бухгалтерского баланса предприятия ООО

«Ноябрьскнефтьспецстрой», коэффициентный анализ финансовой устойчивости и платежеспособности

Анализ проводится по балансу с помощью одного из следующих способов:

-анализ непосредственно по балансу без предварительного изменения состава балансовых статей;

-строится уплотненный сравнительный аналитический баланс путем агрегирования некоторых однородных по составу балансовых статей;

-производится дополнительная очистка баланса с последующим агрегированием статей в необходимых аналитических разрезах.

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

Финансовое состояние предприятия ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» и его устойчивость в значительной степени зависят от того, каким имуществом оно располагает, в какие активы вложены капитал, и какой доход они ему приносят.

Актив баланса содержит сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении предприятия, т. е. о вложениях в конкретное имущество и материальные ценности, о расходах предприятия на производство и реализацию продукции и об остатках свободной денежной наличности.

Для того чтобы оценить эффективность управления активами необходимо провести их анализ. Данные анализа эффективности управления активами представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Анализ изменения структуры активов ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» за период 2013 - 2015гг

Статьи баланса	2013 г.		2014г		Отклонение		2015 г.		Отклонение	
	Сумма	Уд. вес %	Сумма	Уд.вес %	Абс. 2014\ 2013	Отн.%	Сумма	Уд. вес %	Абс. 2015\ 2014	Отн.%
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	455346	63,4	579874	76,8	124528	127,3	1365724	85,3	785850	235,5
Основные средства	393881	54,8	410040	54,4	16159	104,1	1119362	69,9	709322	272,9
Незавершенное строительство	49 075	6,8	155038	20,6	105963	315,9	227790	14,2	72752	146,9

Доходные вложения в материальные ценности	9 256	1,3	11 880	1,6	2624	128,3	13029	0,8	1149	109,7
Отложенные налоговые активы	482	0,07	494	0,06	12	102,5	3 788	0,2	3294	766,8
Прочие внеоборотные активы	2 611	0,4	2 381	0,3	-230	91,2	1 715	0,1	-666	72,1
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	262 989	36,6	174507	23,2	-88482	66,3	235 712	14,7	61205	135,1
Запасы	100 026	13,9	118859	15,8	18833	118,8	82 285	5,1	-36574	69,2
Налог на доб. стоимость	672	0,09	616	0,08	-56	91,6	546	0,03	-70	88,6
Дебиторская задолженность, платежи по которой наступают в течение 12 месяцев	161 247	22,4	47 729	6,3	- 113968	29,6	150260	9,3	102531	314,8
Денежные средства	424	0,05	3 685	0,5	3261	869,1	123	0,007	-3495	3,3

Прочие оборотные активы	620	0,07	3 618	0,5	2998	583,5	2498	0,2	-1120	69,1
Валюта баланса	718 335	100	754381	100	36046	105,1	1 601 436	100	847055	212,3

Проанализируем изменение активов за 2014 год по сравнению с 2013 годом: общая стоимость активов увеличилась на 36046 тыс. руб. (или на 10,5 %), что на 13,4 % было обеспечено ростом величины внеоборотных активов. Величина внеоборотных активов повысилась на 124528 тыс. руб. или на 12,7 % за счет увеличения основных средств на 16159 тыс. руб., незавершенного строительства на сумму в 105 963 тыс. руб. Доля внеоборотных активов в валюте баланса возросла на 13,4 процентных пункта и на конец 2014 г. составила 76,8 %.

Величина оборотных активов снизилась на 88482 тыс. руб. в первую очередь за счет снижения краткосрочной дебиторской задолженности на 113968 тыс. руб. Величина запасов увеличилась на 18833 тыс. руб. Наиболее ликвидные активы (денежные средства) выросли на 3261 тыс. руб.

Как видим из таблицы 2.1, за 2015 год имущество организации по сравнению с 2014 г. увеличилось на 847055 тыс. руб. (или на 21,2 %), что обеспечено ростом внеоборотных активов на 785850 тыс.рублей. Оборотные активы возросли на 61205 тыс. руб. или 13,5 %. Этот рост был обеспечен возрастанием такого показателя как краткосрочная дебиторская задолженность, которая возросла на 102531 тыс. руб. или на 31,4%. Запасы уменьшились на 36578 тыс.руб. Величина денежных средств уменьшилась на 1120 тыс. руб. Доля оборотных активов в валюте баланса уменьшилась на 8,5 процентных пункта и составила 14,7 %. Внеоборотные активы увеличились на 785850 тыс. руб. или 8,5 % и на конец 2015 г. составила 85,3 %.

Рассмотрим на диаграмме изменения структуры активов предприятия рис 2.2.

Рис. 2.2. Изменение структуры активов предприятия ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» за период 2013 -2015гг

На основании данных бухгалтерского баланса за период 2013 – 2015гг проведем анализ структуры источников финансовых средств предприятия. (Табл. 2.2.)

Таблица 2.2.

Динамика состава и структуры пассивов ООО «Ноябрьскнефтеспецстрой» за период 2013-2015 гг., тыс. руб.

Статьи баланса	2013г.		2014г.		Отклонения 2015 г.			Отклонения		
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абс. 2014 \ 2013	Отн., %	Сумма	Уд. вес, %	Абс. 2015 \ 2014	Отн., %
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	477388	66,5	517466	68,6	40078	108,4	518435	32,4	969	100,2
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1132	0,2	4034	0,5	2902	356,4	10076	0,6	6042	249,7
КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	239815	33,3	232980	30,9	-6835	97,1	1072925	67,0	839945	460,5
Валюта баланса	718 335	100	754381	100	36046	105,1	1601436	100	847055	212,3

Из данных таблицы 2.2 видно, что на предприятии ООО «Ноябрьскнефтеспецстрой» за 2014 год валюта баланса возросла по сравнению с 2013 годом на 36046 тыс. руб. за счет роста собственного капитала на 40078 тыс.рублей. Также, при анализе пассивов за 2015 г. выяснилось, что валюта баланса возросла на 847055 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом, что было обеспечено ростом краткосрочных обязательств на 839945 тыс.рублей или 46,05%, и собственного капитала на 969 тыс.рублей.

Рассмотрим на диаграмме изменения структуры активов предприятия рис 2.3.

Рис. 2.3. Изменение структуры активов предприятия ООО «Ноябрьскнефтеспецстрой» за период 2013 -2015гг

Таким образом, можно сделать вывод, что в 2015 г. предприятие наращивало в основном внеоборотные активы, а доля оборотного капитала снижалась и к концу 2015 года составила 14,7%. Основным источником капитала является заемный капитал, доля собственного снижается.

Для анализа финансовой устойчивости используют коэффициенты оценки финансовой устойчивости предприятия – это система показателей, характеризующих структуру используемого капитала предприятия с позиций степени финансовой стабильности его развития в предстоящем периоде.

В целях анализа финансовой устойчивости за анализируемый период сгруппируем статьи актива и пассива баланса (таблица 2.4.).

Таблица 2.4.

Группировка статей баланса ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» за период 2013-2015гг

Показатели	обозначения	2013г.	2014г.	2015г.
Внеоборотные активы	(ВА)	718335	579874	1365724
Оборотные активы	(ОА)	262989	174507	235 712
в том числе				
Запасы	(З)	100026	118859	82285
Денежные средства	(ДС)	424	3685	123
Дебиторская задолженность	(ДЗ)	161247	47729	150260
Расходы будущих периодов	(РБП)	0	0	0
Налог на добавленную стоимость (НДС)		652	672	616

Прибыль		75388	113617	112186
Собственный капитал	(СК)	477388	517466	518435
Долгосрочные обязательства	(ДО)	1 132	4034	10076
Краткосрочные пассивы	(ЗКК)	239815	232980	1072925
Заемный капитал	(ЗК)	240947	237014	1083001
Кредиторская задолженность	(КЗ)	239815	232980	1072925
Баланс	(А; П)	718 335	754 480	1601436

Вычислим значения ряда коэффициентов на начало и конец анализируемого периода, сравним их с оптимальными значениями, что позволит выявить текущие их изменения.

К наиболее значимым коэффициентам финансовой устойчивости относятся: коэффициент автономии, финансовой устойчивости, финансирования, обеспеченности собственными средствами, маневренности.

Коэффициент автономии (коэффициент финансовой независимости) характеризует отношение собственного капитала к общей сумме капитала (активов) организации. Коэффициент показывает, насколько организация независима от кредиторов. Чем меньше значение коэффициента, тем в большей степени организация зависима от заемных источников финансирования, тем менее устойчивое у нее финансовое положение. Рассчитаем коэффициент по формуле:

Коэффициент автономии = Собственный капитал / Активы (2.1)

Кавт 2013 = $477\,388 / 718\,335 = 0,66$

Кавт 2014 = $517\,466 / 754\,480 = 0,68$

Кавт 2015 = $518\,435 / 1601\,436 = 0,32$

Общепринятое нормальное значение коэффициента автономии в российской практике: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7). В мировой практике считается минимально допустимым до 30-40% собственного капитала. В 2014 году предприятию удалось увеличить коэффициент до 0,68, однако за 2015 год происходит снижение.


На основании проведенных расчетов построим диаграмму (рис.2.2.)

Рис. 2.2. Коэффициент автономии ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» за период 2013-2015 гг.

Таким образом, на предприятии за анализируемый период коэффициент автономии ниже оптимального значения. Удельный вес собственных средств ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» в итоге баланса менее 50%, то есть финансирование деятельности предприятия в большей степени осуществляется за счет заемных и привлеченных средств.

Далее определим коэффициент финансовой устойчивости (Кфу). Источниками расчета являются показатели бухгалтерского баланса. Коэффициент финансовой устойчивости характеризует размер части актива, финансируемой за счет устойчивых источников. Значение Кфу лежит в пределах от 0 до 1. Он может стать равным 1 только при допущении полного отсутствия долгосрочных и краткосрочных обязательств организации, что теоретически возможно, но в реальном балансе не бывает. Оптимальным значением данного коэффициента является 0,8 – 0,9, а вызывающим тревогу - ниже 0,75.

Коэффициент финансовой устойчивости определим по формуле:

Кфу =  (2.2)

Произведя расчеты, получим:

$$\text{Кфу}_{2013} = (477\,388 + 1132) \div 718\,335 = 0,67$$

$$\text{Кфу}_{2014} = (517\,466 + 4\,034) \div 754\,480 = 0,69$$

$$\text{Кфу}_{2015} = (518\,435 + 10\,076) \div 1\,601\,436 = 0,33$$

Анализируя расчеты, можно сделать вывод, что за три анализируемых года коэффициент финансовой устойчивости ниже оптимального значения. Это

означает, что владельцы не в состоянии финансировать свое предприятие.

Полученные данные изобразим графически (рис.2.3.)

Рис.2.3. Изменение коэффициента финансовой устойчивости ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» за период 2013-2015гг

Коэффициент финансирования (соотношения заемных и собственных средств) характеризует объем привлеченных заемных средств на единицу собственного капитала:

$$КФ = \text{Заемный капитал} / \text{Собственный капитал} \quad (2.3)$$

Для финансовой устойчивости организации коэффициент финансирования должен быть не больше единицы.

Проведем расчет коэффициентов финансирования по годам (2013-2015), взяв за источники показатели табл. 2.4.

$$Кф_{2013} = 240\,947 / 477\,388 = 0,5$$

$$Кф_{2014} = 237\,014 / 517\,466 = 0,4$$

$$Кф_{2015} = 1\,083\,001 / 518\,435 = 2,1$$

Рассмотрим на диаграмме динамику коэффициента (рис. 2.4.)

Рис.2.4. Изменение коэффициента финансирования ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» за период 2013-2015гг.

Рассматривая диаграмму, мы видим, что коэффициент финансирования увеличился к концу 2015 года до 2,1. Предприятие ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» на единицу собственного капитала привлекло 2 единицы заемного капитала. Чрезмерное привлечение заемного капитала увеличивает риски неплатежеспособности.

Для анализа оборотных средств может быть использован коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К ос). Этот показатель характеризует степень достаточности собственных средств для покрытия запасов. Определяется данный коэффициент по формуле:

$$Кос = (СК - ВА) / ОА \quad (2.4)$$

Подставив показатели в формулу, получим следующий результат:

$$\text{Кос}2013 = (477\,388 - 453\,127) \div 260\,770 = 0,09$$

$$\text{Кос}2014 = (517\,466 - 584\,172) \div 170\,308 = -0,39$$

$$\text{Кос}2015 = (518\,435 - 1\,171\,320) \div 230\,116 = -2,83$$

Снижение коэффициента обеспеченности собственными средствами до значения, меньшего 0, свидетельствует об исчезновении у предприятия собственного оборотного капитала. В этом случае оборотный капитал предприятия в полном объеме финансируется за счет заемных средств.

На основании полученных показателей построим диаграмму (рис.2.5).

Рис.2.5. Изменение коэффициента обеспеченности собственными средствами ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» за период 2013-2015гг.

Анализируя построенный график, можно сделать вывод, что уменьшение коэффициента обеспеченности собственными средствами в динамике является неблагоприятным фактором для финансового положения предприятия.

Далее мы рассчитаем коэффициенты платежеспособности для предприятия ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой».

Коэффициент текущей (общей) ликвидности (коэффициент покрытия; англ. current ratio, CR) — финансовый коэффициент, равный отношению текущих (оборотных) активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам). Коэффициент отражает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов. Чем показатель больше, тем лучше платежеспособность предприятия.

$$\text{Ктл} = (\text{ОА} - \text{ДЗд}) / \text{КО} \quad (2.5)$$

где: Ктл – коэффициент текущей ликвидности;

ОА – оборотные активы;

ДЗд – долгосрочная дебиторская задолженность;

КО – краткосрочные обязательства.

Для предприятия ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» коэффициенты общей ликвидности составляют по годам:

$$К_{тл}2013 = 262\,987 \div 239\,815 = 1,09$$

$$К_{тл}2014 = 174\,507 \div 232\,980 = 0,75$$

$$К_{тл}2015 = 235\,712 \div 1\,072\,925 = 0,22$$

Нормальным считается значение коэффициента 2 и более (это значение наиболее часто используется в российских нормативных актах; в мировой практике считается нормальным от 1.5 до 2.5, в зависимости от отрасли). Значение ниже 1 говорит о высоком финансовом риске, связанном с тем, что предприятие не в состоянии стабильно оплачивать текущие счета. Значение более 3 может свидетельствовать о нерациональной структуре капитала

Из полученных расчетов мы видим, что в динамике коэффициент общей ликвидности имеет тенденцию к понижению и к концу 2015г. он составляет 0,22, то есть предприятие не в состоянии быстро погасить свои обязательства за счет наиболее ликвидных средств.

На основании полученных показателей построим диаграмму (рис.2.6).

Рис.2.6. Динамика Коэф.ликв. ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» за период 2013-2015г.г.

Коэффициент абсолютной ликвидности — финансовый коэффициент, равный отношению денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам). Источником данных служит бухгалтерский баланс компании аналогично, как для текущей ликвидности, но в составе активов учитываются только денежные и близкие к ним по сути средства:

$$К_{абс} = (\text{Денежные средства} + \text{краткосрочные финансовые вложения}) / \text{Текущие обязательства} \quad (2.6)$$

Подставив данные, получим:

$$К_{абс. л.}2013 = 424 \div 239\,815 = 0,002$$

$$К_{абс. л.}2014 = 3\,618 \div 232\,980 = 0,016$$

$$К_{абс. л.}2015 = 123 \div 1\,072\,925 = 0,0001$$

Согласно российским нормативным актам нормальным считается значение коэффициента не менее 0,2. Все три года коэффициент абсолютной ликвидности занижен, предприятие не сможет своевременно погасить свои краткосрочные обязательства за счет денежных средств (рис. 2.7).

Рис.2.7. Динамика К абс.ликв. ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» за период 2013-2015 г.г.

Коэффициент быстрой ликвидности (иногда называют промежуточной или срочной ликвидности; англ. quick ratio, QR) — финансовый коэффициент, равный отношению высоколиквидных текущих активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам). Источником данных служит бухгалтерский баланс компании аналогично, как для текущей ликвидности, но в составе активов не учитываются материально-производственные запасы так как при их вынужденной реализации убытки будут максимальными среди всех оборотных средств.

$$\text{Кбл} = (\text{Краткосрочная дебиторская задолженность} + \text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Денежные средства}) / \text{Текущие обязательства} \quad (2.7)$$

Произведем расчет коэффициента быстрой ликвидности предприятия ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» по данным бухгалтерских балансов:

Произведем необходимые расчеты, получим:

$$\text{К бл.2013} = (161\,247 + 424 + 620) \setminus 239\,815 = 0,68$$

$$\text{К бл.2014} = (47\,729 + 3\,685 + 3618) \setminus 232\,980 = 0,24$$

$$\text{К бл.2015} = (150\,260 + 123 + 2498) \setminus 1072\,925 = 0,14$$

На основании полученных показателей построим диаграмму (рис.2.8).

Анализируя построенный график, можно сделать вывод, что уменьшение коэффициента быстрой ликвидности в динамике является неблагоприятным фактором для финансового положения предприятия.

Рис.2.8. Изменение К б.л за период 2013-2015г.г.

Таким образом, ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» необходимо заниматься увеличением ликвидных средств, а именно: уменьшать свои обязательства и увеличивать активы. Для анализа сгруппируем полученные из расчетов показатели (табл. 2.6.)

Таблица 2.6.

Динамика показателей финансового состояния ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» за 2013-2015г.г.

Наименование коэффициента	2013	2014	Относит. изменения 2014 / 2013	2015	Относит. изменения 2015 / 2014	Относит. изменения 2014 / 2013
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициенты финансовой устойчивости						
Коэффициент автономии (Кавт)	0,66	0,68	+0,02	0,32	-0,36	-0,34
Коэффициент финансовой устойчивости	0,67	0,69	+0,02	0,33	-0,36	-0,34
Коэффициент финансирования (Кф),	1,98	2,18	+0,2	0,48	-1,7	-1,5
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Кос)	0,09	-0,39	-0,3	-2,83	-2,44	-2,74
Коэффициенты ликвидности						
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл.)	1,09	0,75	-0,34	0,22	-0,53	-0,87

Коэффициент абсолютной ликвидности (К абс. л.)	0,002	0,016	+0,014	0,0001	-0,015	-0,001
Коэффициента быстрой ликвидности (К бл)	0,68	0,24	-0,44	0,14	-0,1	-0,54

Оценивая динамику показателей, можно сделать вывод, что за анализируемый период на предприятии наблюдается уменьшение всех показателей ликвидности и платежеспособности.

Уменьшение коэффициента быстрой ликвидности является безусловным показателем снижения финансовой стабильности организации. Одновременно следует отметить, что за анализируемый период предприятие ООО «Ноябрьскнефтьспецстрой» имеет неликвидный баланс, то есть значение коэффициента меньше 1 (100%).

В организации ухудшился показатель абсолютной ликвидности, и на данном этапе это может повлечь негативные последствия для организации, так как обязательства превышают активы (коэффициент меньше 1). Следовательно, 100% текущих обязательств не может быть немедленно погашено за счет наиболее ликвидных активов.

Значение коэффициента текущей ликвидности менее 1 указывает на плохую ликвидность, то есть на то, что компания платит по своим счетам с большим напряжением.

В результате деятельности организации за три года доля собственного капитала уменьшилась, а заемного увеличилась, что является отрицательным результатом. Доля заемных средств в валюте баланса составляет неприемлемую величину, т.к. величина соотношения намного больше 2. Это говорит о том, что заемные средства привлечены чрезмерно. На 01.01.2015г. у предприятия имеется недостаточное количество денежных средств, о чем свидетельствуют рассчитанные коэффициенты.

Глава 3. ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «НОЯБРЬСКНЕФТЕПЕЦЕСТРОЙ»

В результате проведенного анализа нами выявлены тенденции, отрицательно влияющие на финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия ООО «Ноябрьскнефтепестрой» за период 2013-2015гг., а именно:

большая часть собственного капитала используется во внеоборотных активах;

низкий уровень маневренности собственного капитала;

высокий удельный вес составляет имущество производственного назначения;

платежный недостаток денежных средств для покрытия наиболее срочных обязательств;

снижение рентабельности предприятия.

Одной из причин указанных проблем, возникших в финансовом состоянии предприятия ООО «Ноябрьскнефтепестрой», является нерациональное управление результатами деятельности (нерациональное управление финансами).

В качестве оптимизации финансовой устойчивости предприятия следует провести мероприятия, рассчитанные как на краткосрочную, так и на долгосрочную перспективу.

Финансовой службе предприятия рекомендуем осуществлять регулярный мониторинг и диагностику финансового состояния предприятия. С целью сохранения устойчивого финансового состояния необходимо своевременно выявлять и устранять причины, вызывающие снижение платежеспособности и финансовой устойчивости.

Одним из важнейших условий стабильного финансового положения любого предприятия в современных условиях является четкая организация расчетов с партнерами. Отсутствие должного внимания к задолженности покупателей и заказчиков может спровоцировать нехватку средств для погашения своей задолженности перед поставщиками, бюджетом, сотрудниками. Управление дебиторской задолженностью по товарным операциям - это часть общей политики организации по выбору условий реализации продукции на определенный период

времени, оптимизации общего размера дебиторской задолженности и по обеспечению ее своевременной инкассации для достижения заданного уровня финансовой устойчивости организации.

Руководство и административные работники, оказывая влияние на процесс управления дебиторской задолженностью организации, должны иметь полную информацию о ходе всех хозяйственных процессов. Основную информационную нагрузку выполняют три функции управления расчетами: учет, анализ и контроль. Задача максимального использования экономической информации для принятия оптимальных управленческих решений не может быть решена только в рамках учета, поскольку такая информация характеризует расчеты с дебиторами с количественной стороны, не позволяя принимать эффективные тактические и стратегические решения. В этих условиях следует положительно расценивать процесс взаимодействия учета, анализа и контроля, который находит свое отражение в формировании учетно-аналитической информации управленческой деятельности. Процесс и результаты такого взаимодействия реализуются в рамках механизма мониторинга.

С целью сокращения дебиторской задолженности, руководству предприятия необходимо провести инвентаризацию задолженности. На предприятии ООО «Ноябрьснефтеспецстрой» необходимо постоянное проведение анализа процесса управления дебиторской задолженностью и правильности отражения соответствующих операций в бухгалтерском и налоговом учете.

Проведя анализ заключенных договоров, и сопоставив их с задолженностью, рассмотрим в динамике просроченную дебиторскую задолженность на предприятии рис. 3.1.

2013 год

2014год

2015 год

Рис.3.1. Динамика изменения дебиторской и просроченной дебиторской задолженности ООО «Ноябрьснефтеспецстрой» за 2013-2015г.г.

Таким образом, мы видим, что просроченная дебиторская задолженность имеет тенденцию к увеличению.

С целью рефинансирования дебиторской задолженности предлагаем использовать такую форму, как факторинг.

Экономические выгоды, которые получит поставщик при факторинге:

- Направленное воздействие на дебиторскую задолженность. Это происходит вследствие: во-первых, передачи дебиторской задолженности фактору; во-вторых, изменения оборачиваемости оборотных активов, запасов, капитала и т.д.; в-третьих, оказания фактором таких услуг, как предоставление продавцу аванса, ведение книги продаж, контроль выполнения покупателем условий договора, предоставления отчетности продавцу и др.

- Получение дополнительной прибыли за счет возможности увеличить объем продаж, получив от фактора необходимые для этого оборотные средства.

Рассмотрим образование дополнительного дохода при использовании факторинга на условном примере.

Среднемесячный торговый оборот: 5000000 рублей

Рентабельность продаж: 7%

Средняя поставка услуг в адрес одного заказчика: 500 000 рублей

Отсрочка платежа по договору поставки: 30 дней

Комиссия за факторинговое обслуживание: 1,7% от суммы поставки

Лимит финансирования: 85%

Уступка денежного требования:

Финансирование со стороны Банка-фактора в размере 85% от стоимости поставки:
425 000 рублей

Оплата покупателем 31 числа: фактическая отсрочка – 30 дней

Комиссия банка-фактора: $1,7\% \times 500\,000 = 8500$ рублей

НДС в размере 1530 руб идет к возмещению

Эффективность использования факторинга. Доход с каждой поставки при рентабельности продаж 7% составит:

Без использования факторинга: $500\ 000 \text{ руб} \times 7\% = 35\ 000 \text{ рублей}$

При пользовании факторинговым обслуживанием:

$(35\ 000 - 8\ 500) + 425\ 000 \times 7\% = 56\ 250 \text{ рублей}$.

Итого получаем дополнительный доход в размере 21250 рублей.

Таким образом, факторинг позволяет ликвидировать кассовые разрывы, образующиеся вследствие несовпадения сроков оплаты счетов поставщиков и поступления денег от покупателей.

Возможность не отвлекать финансовые ресурсы на осуществление текущей деятельности предприятия и сконцентрировать их для решения стратегических задач развития бизнеса.

Финансовый агент берет на себя всю работу с дебиторами. В этом случае можно говорить об экономии на оплате дополнительных мест (включая офисное оборудование) и дополнительного рабочего времени сотрудников, ответственных за:

- Контроль за дебиторской задолженностью;
- Привлечение финансовых ресурсов.

Финансовый агент берет на себя риски, связанные с отсрочкой платежа.

Факторинг защищает от упущенной выгоды от потери клиентов за счет невозможности при дефиците оборотных средств предоставлять покупателям конкурентные отсрочки платежа и поддерживать достаточный ассортимент товаров на складе.

Экономия за счет появления возможности закупать товар у своих поставщиков по более низким ценам. Такая возможность появляется за счет того, что клиент Управления факторинга, получая значительную часть от суммы поставки в день поставки, и, теряя тем самым зависимость от соблюдения своими дебиторами платежной дисциплины, может пойти на сокращение срока отсрочки платежа при закупках товаров и потребовать от своих поставщиков лучших ценовых условий накупаемый товар.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, в соответствии с целью, нами были решены следующие задачи. Рассмотрены теоретические основы анализа бухгалтерской отчетности для исследования финансового состояния предприятия.

По результатам теоретического исследования использования бухгалтерского баланса для целей финансового анализа, можно сделать следующие выводы.

Основным источником информации для финансового анализа служит бухгалтерский баланс предприятия, дающий своеобразный «моментальный снимок» финансового состояния на начало и конец отчетного периода. Его значение в данном отношении настолько велико, что анализ финансового состояния нередко называют анализом баланса. Хотя углубленный анализ финансового состояния всегда предполагал использование и других форм годового отчета, а также данных бухгалтерского учета, бухгалтерский баланс играет определяющую роль.

Проведенное исследование позволило сделать вывод о нестабильном положении организации ООО «Ноябрьнефтеспецстрой». За анализируемый период в организации наблюдается уменьшение коэффициента собственных оборотных средств и в динамике рассматривается как отрицательная тенденция. Текущие активы возросли в основном за счет роста кредиторской задолженности организации, а не роста собственного капитала, что должно обеспокоить администрацию предприятия.

Увеличение кредиторской задолженности является безусловным показателем снижения финансовой стабильности организации. У предприятия ООО «Ноябрьнефтеспецстрой» все три года наблюдается тенденция сниженного коэффициента быстрой ликвидности. Таким образом, предприятие имеет за анализируемый период неликвидный баланс, то есть значение коэффициента меньше 1 (100%).

Снижение коэффициента обеспеченности собственными средствами до значения, меньшего 0, свидетельствует об исчезновении у предприятия собственного оборотного капитала. В этом случае оборотный капитал предприятия в полном объеме финансируется за счет заемных средств.

Резюмируя вышеизложенное, предприятию необходимо разработать стратегические мероприятия и в кратчайшие сроки внедрить их, которые позволят вывести предприятие из кризиса и повысить финансовую устойчивость предприятия.

Одной из причин указанных проблем, возникших в финансовом состоянии предприятия ООО «Ноябрьнефтепестрой», является нерациональное управление результатами деятельности (нерациональное управление финансами).

Финансовой службе предприятия рекомендуем осуществлять регулярный мониторинг и диагностику финансового состояния предприятия. С целью сохранения устойчивого финансового состояния необходимо своевременно выявлять и устранять причины, вызывающие снижение платежеспособности и финансовой устойчивости.

Для сокращения дебиторской задолженности, руководству предприятия необходимо провести инвентаризацию задолженности. На предприятии ООО «Ноябрьнефтепестрой» необходимо постоянное проведение анализа процесса управления дебиторской задолженностью и правильности отражения соответствующих операций в бухгалтерском и налоговом учете. С целью рефинансирования дебиторской задолженности предлагаем использовать такую форму, как факторинг.

Экономические выгоды, которые получит поставщик при факторинге:

- Направленное воздействие на дебиторскую задолженность.
- Получение дополнительной прибыли за счет возможности увеличить объем продаж, получив от фактора необходимые для этого оборотные средства.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента: Учебное пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 528 с.: ил.
2. Банк В.Р., Банк С.В., Тараскина А.В. Финансовый анализ: учеб. пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2014. – 344 с.
3. Бараненко С.П., Шеметов В.В. Стратегическая устойчивость предприятия. – М.: ЗАО Центрполиграф, 2014. – 493 с.
4. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 215 с. – (Серия «Высшее образование»).

5. Бизнес-план инвестиционного проекта: Отечественный и зарубежный опыт. Современная практика и документация: Учеб. пособие. – 5-е изд., перераб. и доп. / Под ред. В.М. Попова. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 432 с.: ил.
6. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. Т.1. – К.: Ника-Центр, 2014. – 592 с.
7. Бланк И.А. Управление финансовой стабилизацией предприятия. – К.: Ника-Центр, Эльга, 2014. – 496 с
8. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: Учебный курс. – 2-е изд., перераб. и доп. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2015. – 656 с.
9. Бобылева А.З. Финансовое оздоровление фирмы: Теория и практика: Учеб. пособие. – М.: Дело, 2014. – 256 с.
10. Вальтер О.Э. Финансовый менеджмент. – М.: Колос, 2014. – 545 с.
11. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами: Пер. с англ. / Гл. ред. серии Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 800 с.
12. Васильева Л.С. Финансовый анализ: учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. – М.: КНОРУС, 2014. – 544 с.
13. Вахрин П.И. Финансовый анализ в коммерческих и некоммерческих организациях: Учебное пособие. – М.: Издательско-книготорговый центр «Маркетинг», 2014. – 320 с.
14. Вечеровская А. Оперативное управление денежными потоками // Финансовый директор, № 6, 2015. – с. 32-42.
15. Вишневская О.В. Контроль финансовой устойчивости и текущей ликвидности предприятия по унифицированному графику // Финансовый менеджмент, № 3, 2015. – с. 4-11.
16. Гаврилова А.Н. Финансовый менеджмент: учебное пособие / А.Н. Гаврилова, Е.Ф. Сысоева, А.И. Барабанов, Г.Г. Чигарев. – М.: КНОРУС, 2014. – 336 с.
17. Голубев М.П. Финансовое планирование как инструмент оптимизации развития вертикально-интегрированных холдингов // Финансы № 11, 2015. – с. 65-70.
18. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1, 2, 3. – М.: ТК Велби, Изд-во «Проспект», 2015. – 448 с.

19. Грачев А.В. Анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия: Учебно-практическое пособие. – М.: Издательство «Фин-пресс», 2014. – 208 с.
20. Грачев А.В. Выбор оптимальной структуры баланса // Финансовый менеджмент, № 5, 2015. – с. 17-43.
21. Грачев А.В. Рост собственного капитала, финансовый рычаг и платежеспособность предприятия // Финансовый менеджмент, № 2, 2014. – с. 21-34.
22. Гребенщикова Е.В. Альтернативный расчет запаса финансовой прочности предприятия // Финансы, № 8, 2014. – с. 69-70.
23. Грейдина М.Н. Финансовая устойчивость предприятия: оценка и принятие решений // Финансовый менеджмент, № 2, 2014. – с. 15-20.
24. Дыбаль С.В. Финансовый анализ: теория и практика: Учеб. пособие. – СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2014. – 304 с.
25. Иванов А.П. Стоимость чистых активов как критерий финансовой устойчивости компании // Финансы, № 1, 2015. – с. 62-70.
26. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 768 с.: ил.
27. Ковалев В.В., Ковалев В.В. Финансы предприятий: Учеб. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2014. – 352 с.
28. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учебник. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 496 с. – (Серия «Высшее образование»).

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Приложение №1

к Приказу Министерства финансов

Российской Федерации

от 02.07.2010 г. №66н

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2015 г.

Коды

0710001

31 12 2015

71215477

8 905 032 490

40.10.2

65 16

384 (385)

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организация ООО «Ноябрьскнефтеспецстрой»

_____ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика ИНН

Вид деятельности по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью Частная собственность по
ОКОПФ/ОКФС

_____ / _____

Единица измерения: тыс.руб по ОКЕИ

Местонахождение (адрес) 629810, Российская Федерация, Ямало-Ненецкий автономный округ, г.Ноябрьск, промзона

Пояснения	Наименование показателя	Код	на 31 декабря 2015г.	на 31 декабря 2014г.	на 31 декабря 2013г.
АКТИВ					
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
			0	0	0
1	Нематериальные активы	1110			
1.1-1.3	права на объекты интеллектуальной собственности	1111			
1.1-1.3	деловая репутация	1112			
1.1-1.3	лицензии	1113			
1.1-1.3	прочие	1119			
2	Результаты исследований и разработок	1120			
3	Основные средства	1130	1119362	410 040	393 881
3.1-3.3	основные средства, в т.ч.	1131	1080524	368 917	358 626
	земельные участки и объекты природопользования	1132			

	здания, сооружения, машины и оборудование и другие	1133			
3.4	незавершенные капитальные вложения	1134	227790	155038	49075
	запасы, предназначенные для строительства	1135			
4	Доходные вложения в материальные ценности	1140	13029	11880	9256
5	Финансовые вложения	1150			
	инвестиции в дочерние общества	1151			
	инвестиции в зависимые общества	1152			
	инвестиции в другие организации	1153			
	займы, предоставленные организациями на срок более 12 месяцев	1154			
	прочие	1155			
	Отложенные налоговые активы	1160	3788	593	482
	Прочие внеоборотные активы	1170	1715	2381	2611

геолого-разведочные активы	1171			
налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1172			
авансы, выданные под капитальные вложения	1173			
Итого по разделу I	1100	1365724	579973	455346

II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

6	Запасы, в т.ч.	1210	82285	118859	100026
	сырье, материалы и другие	1211	75673	114251	94646
	затраты в незавершенном производстве	1212			
	готовая продукция и товары для перепродажи	1213	1016	409	3161
	товары отгруженные	1215			
	прочие запасы и затраты	1219	5596	4199	2219
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	12120	546	616	672
7	Дебиторская задолженность	1230			

Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты), в т.ч.	1231			
покупатели и заказчики	1232			
авансы выданные	1233			
прочие дебиторы	1234			
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты), в т.ч.	1235	150260	47729	161247
покупатели и заказчики	1236	102953	32577	98812
авансы выданные	1238	4894	3225	40504
прочие дебиторы	1239	42413	11927	21931
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
займы, предоставленные на срок менее 12 месяцев	1241			
деPOSITные вклады	1242			

	прочие	1243			
8	Денежные средства и их эквиваленты	1250	123	3685	424
	касса	1251			
	расчетные счета	1252			
	валютные счета	1253			
	прочие денежные средства и их эквиваленты	1259			
	Прочие оборотные активы	1260	2498	3618	620
	результаты исследований и разработок	1261			
	прочие	1262			
	Итого по разделу II	1200	235712	174507	262989
	БАЛАНС	1600	1601436	754480	718335

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	на 31 декабря 2015г.	на 31 декабря 2014г.	на 31 декабря 2013г.
-----------	-------------------------	----------------------------	----------------------------	----------------------------

ПАССИВ

III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Уставный капитал (складочный капитал, уставной фонд, вклады товарищей)	131706114	376114	376114
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320		
Переоценка внеоборотных активов	1361081	4177	2328
Добавочный капитал (без переоценки)	1325558	23558	23558
Резервный капитал	1360		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	137102582	113617	75388
Фонд социальной сферы государственной	1380		
Итого по разделу III	13108435	5174664	77388

IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

9	Заемные средства	1410	
	кредиты банков, подлежащие погашению более, через 12 месяцев после отчетной даты	1411	

	займы, подлежащие погашению более, чем через 12 месяцев после отчетной даты	1412		
	Отложенные налоговые обязательства	1400 76	4034	1132
12	Оценочные обязательства	1430		
10	Прочие долгосрочные обязательства	1450		
	векселя к уплате	1451		
	кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и	1452		
	кредиторская задолженность по налогам и сборам	1453		
	авансы полученные	1454		
	обязательства по целевому финансированию	1455		
	Итого по разделу IV	140076	4034	1132

V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

9	Заемные средства	1510		
	кредиты банков, подлежащие погашению в течении 12 месяцев после отчетной даты	1511		

	займы, подлежащие погашению в течении 12 месяцев после отчетной даты	1512		
	текущая часть долгосрочных кредитов и займов	1512		
10	Кредиторская задолженность	1510072925	232980	239815
	поставщики и подрядчики	151296365	179343	221414
	задолженность перед персоналом организации	15102406	12398	7475
	задолженность перед государственными внебюджетными фондами	15102803	2001	5042
	задолженность по налогам и сборам	151024564	28235	5069
	прочие кредиторы, в т.ч.	1510249787	11003	455
	векселя к уплате	1526		
	авансы полученные	15277	835	
	другие расчеты	15249740	10168	455
	задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	1529		
11	Доходы будущих периодов	1530		

12	Оценочные обязательства	1540	
	Прочие обязательства	1550	
	Итого по разделу V	150072925	232980239815
	БАЛАНС	170601436	754480718335

ООО «Ноябрьскнефтеспецстрой»
в лице И.о. генерального директора
на основании приказа №61-К от 13.01.2015г.

С.Г.
Натальин

(подпись)

(расшифровка
подписи)

И.В.
Ульянова

Главный бухгалтер

(подпись)

(расшифровка
подписи)