

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Тульский государственный педагогический университет им. Л.Н. Толстого»
(ФГБОУ ВПО «ТГПУ им. Л.Н. Толстого»)

Кафедра экономики и управления

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему:

**«БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС И АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ
УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ
(НА ПРИМЕРЕ ООО «ТУЛДОРСЕРВИС»)**

Выполнена: студенткой 5 курса
группы «В»
очной формы обучения
специальности профессиональное
обучение (экономика и управление)
факультета технологий и бизнеса
Егорычевой Екатериной Михайловной

Тула – 2013

Работа выполнена на факультете Технологии и бизнеса

ФГБОУ ВПО «ТГПУ им. Л.Н. Толстого»

Научный руководитель – Лунева Анна Марельевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры "Экономика и управление"

(Дата)

(Подпись)

Работа допущена к защите:

Заведующий кафедрой

"Экономика и управление"

Л.Е. Басовский

(Дата)

(Подпись)

Рецензенты:

Огер Александр Дитрихович, генеральный директор ООО «Спецпросмтррой»

(Дата)

(Подпись)

Защита состоится «_____» _____ 2013 г. в учебном корпусе № _____

ТГПУ им. Л.Н. Толстого, в _____ аудитории в _____ часов.

Декан факультета ТиП

А.А. Потапов

(Дата)

(Подпись)

УТВЕРЖДАЮ
заведующий кафедрой
«Экономика и управление»
Басовский Л.Е.
«__»_____20__г.

ЗАДАНИЕ

по выполнению выпускной квалификационной работы
студентки группы 5В факультета технологий и бизнеса
Егорычевой Екатерины Михайловны

1. Тема: Бухгалтерский баланс и анализ финансовой устойчивости коммерческого предприятия.
2. Исходные данные к работе: финансовая отчетность ООО «Тулдорсервис»
3. Вопросы, подлежащие разработке:
 - ✓ Рассмотреть экономическую характеристику бухгалтерского баланса;
 - ✓ дать организационно-экономическую характеристику ООО «Тулдорсервис»;
 - ✓ провести анализ финансовой устойчивости ООО «Тулдорсервис»;
 - ✓ разработать рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Тулдорсервис».
4. Консультации по дипломной работе: согласно графику проведения консультаций.
5. Дата выдачи задания:
6. Руководитель: доц., к.э.н. Лунева А.М.
7. Задание приняла к исполнению:

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
Глава 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	8
1.1. Понятие бухгалтерского баланса, его структура и виды.....	8
1.2. Порядок заполнения баланса.....	12
1.3. Баланс как основной источник информации для анализа.....	31
ВЫВОДЫ	34
Глава 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПО ДАННЫМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА НА ПРИМЕРЕ ООО «ТУЛДОРСЕРВИС»	35
2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Тулдорсервис»	35
2.2. Общий анализ финансового состояния предприятия.....	42
2.3. Расчет и анализ финансовых коэффициентов по бухгалтерскому балансу.....	45
ВЫВОДЫ	59
Глава 3. МЕТОДЫ УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ТУЛДОРСЕРВИС».....	61
3.1. Разработка рекомендаций по улучшению финансового состояния ООО «Тулдорсервис».....	61
3.2. Анализ эффективности предложенных рекомендаций с помощью программы «Ваш ФинАналитик».....	67
ВЫВОДЫ	74
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	76
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ	79
ПРИЛОЖЕНИЯ	82

ВВЕДЕНИЕ

Баланс имеет большое значение для руководства предприятием. Он отражает состояние средств в обобщенной их совокупности на тот или иной момент времени, раскрывает структуру средств и их источников в разрезе видов и групп, удельный вес каждой группы, взаимосвязь и взаимозависимость между собой.

Данные баланса служат для выявления важнейших показателей, характеризующих деятельность предприятия и его финансовое состояние. Например, по данным баланса определяется обеспеченность средствами, правильность их использования, соблюдение финансовой дисциплины, рентабельность и др. По данным баланса выявляются недостатки в работе и финансовом состоянии, а также их причины. С помощью баланса можно разработать мероприятия по их устранению. Данные бухгалтерского баланса дают возможность контролировать правильность использования средств целевого назначения.

Актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что 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.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ хозяйственной деятельности ООО «Гулдорсервис» и методы по улучшению финансового состояния этого предприятия.

Для достижения этой цели в работе решаются следующие задачи:

- 1) рассмотреть экономическую характеристику бухгалтерского баланса, а именно: структура и виды баланса, порядок его заполнения, баланс как основной источник информации для анализа;

2) дать организационно-экономическую характеристику ООО «Тулдорсервис»;

3) провести анализ финансовой устойчивости ООО «Тулдорсервис»;

4) разработать рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Тулдорсервис».

Объект исследования в работе – это ООО «Тулдорсервис».

Предмет исследования - это финансовая устойчивость ООО «Тулдорсервис». В процессе исследования были использованы следующие методы:

- теоретические (методы идеализации, восхождения от абстрактного к конкретному):

- эмпирические (методы наблюдения, измерения, сравнения);

- теоретико-эмпирические (методы абстрагирования, анализа и синтеза, дедукции и индукции, моделирования).

Информационной базой исследования являются действующие законодательные акты и нормативные документы, Бухгалтерский баланс (форма № 1), Отчет о прибыли и убытках (форма № 2) за 3 года.

Основными теоретическими и методологическими источниками при написании работы стали учебники и учебные пособия ведущих зарубежных и отечественных авторов, таких как: Астахов В.П., Волков Д.Л., Ковалева В.В., Шадрин Г.В. и др.

Структура выпускной квалификационной работы включает в себя: введение, три главы, заключение, а также списка литературы и приложений.

В соответствии с заявленными задачами в первой главе выпускной квалификационной работы рассмотрена экономическая характеристика бухгалтерского баланса, его структура и виды. Приведен порядок заполнения бухгалтерского баланса. Особое внимание уделено вопросу баланса, как основному источнику информации для анализа.

Вторая глава работы посвящена анализу финансового состояния по данным бухгалтерского баланса на примере ООО «Тулдорсервис». Рассмотрена

организационно-экономическая характеристика предприятия. Проведен общий анализ финансового состояния ООО «Тулдорсервис» и расчет финансовых коэффициентов по бухгалтерскому балансу.

Третья глава включает в себя разработку рекомендаций по улучшению финансового состояния предприятия и анализ эффективности предложенных рекомендаций с помощью программы «Ваш ФинАналитик».

Практическая значимость заключается в возможности реализации предложенных рекомендаций по улучшению финансового состояния данного предприятия с помощью программы «Ваш ФинАналитик».

ГЛАВА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

1.1. Понятие бухгалтерского баланса, его структура и виды

«Термин «баланс» происходит от латинских слов *bis* – дважды и *lanx* – чаша весов, буквально означает двучашее и употребляется как символ равновесия, равенства». Этот термин применяется в экономической науке для обозначения интервальных показателей, характеризующих источники образования каких либо ресурсов и направление их использования за определенный период времени. [16, с. 83]

Понятие бухгалтерский баланс является одним из основных в бухгалтерском учете.

Бухгалтерский баланс – это система показателей, сгруппированных в сводную таблицу, характеризующих в денежном выражении состав, размещение, источник и назначение средств предприятия на отчетную дату. [2, с. 21]

Баланс представляет собой двустороннюю таблицу, где левая сторона (актив) отражает состав и размещение хозяйственных средств, а правая - (пассив) отражает источники образования хозяйственных средств и их целевое назначение. В бухгалтерском балансе должно присутствовать обязательное равенство актива и пассива.

Основным элементом бухгалтерского баланса является балансовая статья, которая соответствует конкретному виду имущества, обязательств, источников формирования имущества. Статьи баланса бывают агрегированные, если имеют расшифровку в том числе, и детализирующие, которые расшифровывают агрегированные строки.

Балансовые статьи объединяются в группы (разделы баланса). Объединение балансовых статей в группы или разделы осуществляется исходя из их экономического содержания. Каждая строка (статья) баланса имеет свой

порядковый номер, что облегчает ее нахождение, и ссылки на отдельные статьи.

Для отражения состояния средств бухгалтерский баланс предусматривает две графы для цифровых показателей: на начало и на конец отчетного периода. Во второй графе показывается состояние средств и их источников на дату составления баланса.

В современном балансе статьи актива и пассива, исходя из их экономической однородности, объединены в определенные разделы [Приложение 1].

Актив баланса содержит два раздела:

- ❖ Внеоборотные активы;
- ❖ Оборотные активы.

Пассив баланса состоит из трех разделов:

- ❖ Капитал и резервы;
- ❖ Долгосрочные обязательства;
- ❖ Краткосрочные обязательства.

Разделы в активе баланса расположены по возрастанию ликвидности, а в пассиве – по степени закрепления источников.

Система показателей бухгалтерского баланса в составе финансовой отчетности сформирована, исходя из концепции сохранения (поддержания) и наращивания финансового капитала, основывается на разграничении трех основных элементов баланса: активов, обязательств и собственного капитала.

Активы характеризуются как доходообразующее имущество, контроль над которыми организация получила в результате ведения своей деятельности путем размещения привлеченного капитала извне на определенных условиях финансовых результатов организации. [2, с. 57]

Обязательства (заемный капитал) представляют собой часть привлеченных организацией финансовых ресурсов в виде безусловно признаваемых организацией экономических требований, вытекающих из существа заключенных сторонами договоров, императивных правовых норм, а также

обычаев делового оборота, а также связи с вовлечением в хозяйственный оборот организации ценностей, которые принадлежат третьим лицам.

Капитал (собственный капитал) показывает вторую составную часть финансовых ресурсов, признаваемую учетным способом сумму экономических обязательств организации перед участниками, учредителями, собственниками в связи с предоставлением ей ценностей, как на этапе образования организации, так и в результате реинвестирования заработанной прибыли в течение всего периода ее деятельности с момента учреждения.

Валюта баланса отражает в активной и пассивной частях бухгалтерское соответствие размеров экономических ресурсов, представленных собственниками и кредиторами. Разграничение в пассивной части баланса обязательств и капитала соответствует не только различному характеру обязательств организации перед собственниками и третьими лицами, но также срочности и порядку их погашения.

Признание и отражение в бухгалтерском балансе величины собственного и заемного капитала должно обеспечить его владельцам контроль над ожидаемым наращением капитала. Оценить наращение капитала каждого из участников финансирования организации можно лишь тогда, когда точно установлена капитальная базовая стоимость.

Достижение баланса экономических интересов заинтересованных лиц, оценка паритетности экономических выгод, определение цены привлечения капитала в организацию, а также формирование в связи с этим минимальной нормы рентабельности активов и продаж основываются на характеристике обязательств и собственного капитала в бухгалтерском балансе. [2, с. 62]

Существуют различные виды бухгалтерских балансов: вступительный (организационный), периодический и годовой (операционные), соединительный (фузионный), разделительный, санируемый, ликвидационный, сводный, сводно-консолидируемый. Они могут различаться как номенклатурой статей, так и методами оценки.

Составлением вступительного (организационного) баланса открывается, по существу, ведение бухгалтерского учета в данной организации. Вновь создаваемое предприятие имеет простейшую структуру баланса, состоящего, как правило из денежных средств (взносов учредителей) и организационных расходов — активов, и уставного капитала с резервным фондом — пассивов.

Годовой бухгалтерский баланс выступает в качестве как заключительного, являющегося завершением отчетного года, так и вступительного, служащего обоснованием для открытия счетов в новом отчетном году. Заключительный и вступительный балансы формально должны быть тождественны, так как только при этом условии обеспечивается выполнение одного из важнейших требований к бухгалтерской отчетности — преемственность балансов. [11, с. 74]

Соединительный (фузионный) баланс составляют при слиянии двух и 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.

Разделительный баланс составляется при разделении одного хозяйствующего субъекта на ряд юридических лиц или при выделении из единого баланса хозяйства некоторой доли капитала для образования новой организации. [11, с. 76]

Санлируемые балансы составляются в случае, когда предприятие находится в состоянии, близком к неплатежеспособности (банкротству). В этих условиях перед руководством предприятия возникает альтернатива — либо объявить о неплатежеспособности предприятия и ликвидировать его, либо убедить кредиторов в возможности восстановления платежеспособности и добиться отсрочки платежей (установления моратория).

Если избран второй вариант, то необходимо составить санлируемый баланс с привлечением независимого аудитора с целью показать реальное состояние дел предприятия. В отличие от обычного, в котором отдельные статьи

рассматриваются как реальные, в санируемом балансе указанные статьи могут не приниматься в расчет либо подвергаться значительной уценке, если будет установлено, что их данные не отвечают действительности, например отдельные виды дебиторской задолженности.

Ликвидационный баланс отличается от других балансов главным образом оценкой статей. Некоторые обычные для отчетного баланса статьи в ликвидационном балансе могут отсутствовать, например бюджетно-распределительные статьи «Расходы будущих периодов», «Доходы будущих периодов», в то же время могут появиться новые статьи, например стоимость патента.

Ликвидационный баланс составляется с начала ликвидационного периода и его составлением занимается ликвидационная комиссия после выяснения всех претензий кредиторов, возможной реализации имущества и урегулирования расчетов с дебиторами. К такому балансу должен прилагаться проект распределения активной массы между кредиторами в очередности, установленной законодательством. [5, с. 62]

1.2. Порядок заполнения баланса

Порядок заполнения АКТИВА БАЛАНСА

Любая собственность предприятия - машины и оборудование, недвижимость, финансовые вложения, задолженность дебиторов и т.д. - является его активами. Это денежные средства, а также имущество, дебиторская задолженность, - словом, все то, что можно обратить в денежные средства.

Раздел I Бухгалтерского баланса. Внеоборотные активы.

В разделе Внеоборотные активы баланса отражается информация об активах организации, которые используются для извлечения прибыли в течение длительного времени. Это нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения, отложенные налоговые активы и прочие внеоборотные активы организации.

Стр. 110 Нематериальные активы.

В этой строке баланса отражается остаточная стоимость нематериальных активов (НМА), которые принадлежат организации.

Ст. 3 - сумма рассчитывается по формуле: Остаток на начало периода по Дебету счета 04 Нематериальные активы минус Остаток на начало периода по Кредиту счета 05 Амортизация нематериальных активов.

Ст. 4 - сумма рассчитывается по формуле: Остаток на конец периода по Дебету счета 04 Нематериальные активы минус Остаток на конец периода по Кредиту счета 05 Амортизация нематериальных активов.

Стр. 120 Основные средства.

Основные средства - это часть имущества организации, которое используется в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг), для осуществления управленческих задач либо для предоставления за плату во временное владение или пользование и не предназначено для продажи. К основным средствам относятся здания, транспортные средства, линии электропередачи, вычислительная и кассовая техника, мебель и т.п. [6, с. 32]

Ст. 3 - сумма рассчитывается по формуле: Остаток на начало периода по Дебету счета 01 Основные средства минус Остаток на начало периода по Кредиту счета 02 Амортизация основных средств плюс Остаток на начало периода по Кредиту счета 02.4 Амортизация материальных ценностей, учитываемых на счете 03 .

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 130 Незавершенное строительство.

Под незавершенным строительством понимается сумма незавершенных капитальных вложений. Это расходы на незаконченные строительномонтажные работы и прочие капитальные работы и затраты (проектно-изыскательские, геолого-разведочные и буровые работы, затраты по отводу земельных участков и переселению, связанные со строительством, затраты на

формирование основного стада продуктивного и рабочего скота и т.д.). Кроме того, по строке 130 отражаются затраты на приобретение нематериальных активов и основных средств, требующих и не требующих монтажа, до их ввода в эксплуатацию. [18]

Ст. 3 - сумма рассчитывается по формуле: Остаток на начало периода по Дебету счета 07 Оборудование к установке плюс Остаток на начало по Дебету счета 08 Вложения во внеоборотные активы.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 135 Доходные вложения в материальные ценности.

В этой строке отражается остаточная стоимость имущества, предназначенного для сдачи в аренду (лизинг) или прокат. [18]

Ст. 3 - сумма рассчитывается по формуле: Остаток на начало периода по Дебету счета 03 Доходные вложения в материальные ценности минус Остаток на начало по Кредиту счета 02.4 Амортизация материальных ценностей, учитываемых на счете 03.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 140 Долгосрочные финансовые вложения.

К финансовым вложениям организации относятся [2, с. 184]:

- ценные бумаги (государственные, муниципальные, корпоративные), в том числе долговые ценные бумаги, в которых определены дата и сумма погашения (облигации, векселя);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ);
- предоставленные другим организациям займы;
- депозитные вклады в кредитных организациях;
- дебиторская задолженность, приобретенная по договору уступки права требования;

- вклады организации-товарища по договору простого товарищества и пр.

Финансовые вложения считаются долгосрочными, если срок их погашения (обращения) превышает 12 месяцев.

Ст. 3 - сумма рассчитывается по формуле (1):

$$A = (A1 - A2) - (A3 - A4), \quad (1)$$

где A1 - сумма остатков по Дебету на начало периода по счетам 58.1 Паи и акции в дочерних обществах плюс 58.2 Паи и акции в зависимых обществах плюс 58.3 Паи и акции в других обществах плюс 58.4 Долговые ценные бумаги долгосрочные плюс 58.6 Предоставленные займы долгосрочные;

A2 - сумма остатков по тем же счетам, что и для A1, но по Кредиту на начало периода;

A3 - сумма остатков по Кредиту на начало периода по счетам 59.1 Резервы под обесценение акций акционерных обществ плюс 59.2 Резервы под обесценение акций зависимых обществ плюс 59.3 Резервы под обесценение акций других обществ плюс 59.4 Резервы под обесценение иных долгосрочных ценных бумаг;

A4 - сумма остатков по Дебету на начало периода, по тем же счетам, что и для A3.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 145 Отложенные финансовые активы.

Отложенные налоговые активы формируются при возникновении вычитаемых временных разниц (ВВР), когда сумма налоговой прибыли по операции больше, чем прибыль по данным бухгалтерского учета. [18]

Ст. 3 - остаток на начало периода по Дебету сч.09 Отложенные налоговые активы.

Ст. 4 - остаток на конец периода по Дебету сч. 09 Отложенные налоговые активы.

Стр. 150 Прочие внеоборотные активы - не заполняется.

По строке 150 указывают остаточную стоимость активов, которые не отражены по другим строкам раздела Внеоборотные активы баланса. К примеру, это могут быть расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР), которые не признаются объектом НМА, но учитываются на счете 04 Нематериальные активы. [18]

Стр. 190 Итого по разделу I.

Строка 190 - итоговая для раздела I баланса. В ней отражается стоимость всех имеющихся в организации внеоборотных активов.

Сумма строк 110 - 150.

Раздел II Бухгалтерского баланса. Оборотные активы.

В этом разделе баланса приводятся сведения о стоимости и составе оборотных активов организации на отчетную дату. Оборотными признаются активы, которые сравнительно быстро переносят свою стоимость на затраты.

К оборотным активам относятся материально-производственные запасы (сырье, материалы, товары, затраты в незавершенном производстве, расходы будущих периодов и т.п.), НДС по приобретенным ценностям, долгосрочная и краткосрочная дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства.

Стр. 210 Запасы.

Строка 210 Запасы - одна из немногих статей рекомендованной Минфином России формы баланса, для которой предусмотрены расшифровочные строки. Для расшифровки показателя строки 210 в балансе приведены следующие строки [18]:

211 Сырье, материалы и другие аналогичные ценности;

212 Животные на выращивании и откорме;

213 Затраты в незавершенном производстве;

214 Готовая продукция и товары для перепродажи;

215 Товары отгруженные;

216 Расходы будущих периодов;

217 Прочие запасы и затраты.

Строка 210 баланса является итоговой по отношению к этим расшифровочным строкам.

Если при составлении баланса какие-то из расшифровочных строк будут не заполнены из-за отсутствия соответствующих показателей, то их следует исключить из формы баланса.

Стр. 211 Сырье, материалы и другие аналогичные ценности.

Ст. 3 - сумма остатков на начало периода рассчитывается по формуле: Остаток по Дебету счета 10 Материалы (все субсчета) плюс Остаток по Дебету по счету 15.1 Заготовление и приобретение материалов плюс Остаток по счету 16.1 Отклонения от стоимости материалов (причем остаток учитывается следующим образом - если остаток по Дебету, то он прибавляется, если по Кредиту, - то вычитается) минус Остаток по Кредиту счета 14 Резервы под снижение стоимости материальных ценностей.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 212 Животные на выращивании и откорме.

Ст. 3 - остаток на начало периода по Дебету счета 11 Животные на выращивании и откорме.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 213 Затраты в незавершенном производстве.

Ст. 3 - рассчитывается как сумма остатков на начало периода по Дебету счета 20 Основное производство плюс счет 21 Полуфабрикаты собственного производства плюс счет 23 Вспомогательные производства плюс счет 29 Обслуживающие производства и хозяйства плюс счет 46 Выполненные этапы по незавершенным работам плюс счет 44 Расходы на продажу, кроме 44.1 Транспортные расходы торговых организаций.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 214 Готовая продукция и товары для перепродажи.

Ст. 3 - рассчитывается как сумма остатков на начало периода, то есть Остаток по Дебету счета 43 Готовая продукция плюс Остаток по Дебету счета 41 Товары плюс Остаток по Дебету по счету 15.2 Заготовление и приобретение товаров плюс Остаток по счету 16.2 Отклонения от стоимости товаров (причем остаток учитывается следующим образом - если остаток по Дебету, то он прибавляется, если по Кредиту, - то вычитается) минус Остаток по Кредиту счета 42 Товарная наценка.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 215 Товары отгруженные.

Ст. 3 - остаток по Дебету на начало периода по счету 45 Товары отгруженные.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 216 Расходы будущих периодов.

Ст. 3 - остаток на начало периода по Дебету счета 97 Расходы будущих периодов.

Ст. 4 - Сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 217 Прочие запасы и затраты.

Ст. 3 - сумма остатков на начало периода по Дебету по счетам 44.1 Транспортные расходы торговых организаций плюс 26 Общехозяйственные расходы плюс 25 Общепроизводственные расходы.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 220 Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям.

По строке 220 отражается дебетовое сальдо счета 19 Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям. Это остаток входного

НДС по приобретенным материально-производственным запасам, нематериальным активам, капитальным вложениям, работам и услугам, который еще не принят к вычету. [18]

Ст. 3 - остаток на начало периода по Дебету по счету 19 Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям

Ст.4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 230 Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты).

Дебиторская задолженность - это задолженность покупателей, заказчиков, заемщиков, подотчетных лиц и т.д., которую организация планирует получить в течение определенного периода времени. В составе дебиторской задолженности отражается также сумма авансов, выданных поставщикам и подрядчикам. [7, с. 114]

Стр. 240 Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты).

В строке 240 баланса отражается сумма краткосрочной дебиторской задолженности, срок погашения которой по условиям договора наступает менее чем через 12 месяцев. [18]

Ст. 3 - рассчитывается как сумма остатков по Дебету по счетам 60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками плюс 62 Расчеты с покупателями и заказчиками плюс 66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам плюс 67 Расчеты о долгосрочным кредитам и займам плюс 68 Расчеты по налогам и сборам плюс 69 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению плюс 70 Расчеты с персоналом по оплате труда плюс 73 Расчеты с персоналом по прочим операциям плюс 71 Расчеты с подотчетными лицами плюс 75 Расчеты с учредителями плюс 76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами плюс 79 Внутрихозяйственные расчеты минус Остаток по Кредиту по счету 63 Резервы по сомнительным долгам.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Подстрока 241 в том числе покупатели и заказчики.

Ст. 3 - сумма рассчитывается по формуле: Остаток по Дебету по счету 62 Расчеты с поставщиками и подрядчиками минус Остаток по Дебету по счету 62.3 Расчеты по векселям, полученным плюс Остаток по Дебету по счету 76.7 Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами минус Остаток по Кредиту по счету 63 Резервы по сомнительным долгам.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 250 Краткосрочные финансовые вложения.

К ним относятся ценные бумаги, вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставленные займы, депозиты, дебиторская задолженность, приобретенная по договору уступки права требования, вклады по договору простого товарищества и пр. [5, с. 93]

Финансовые вложения считаются краткосрочными, если срок их погашения не превышает 12 месяцев.

Ст. 3 - сумма остатков на начало периода по Дебету по счетам 58.5 Долговые ценные бумаги краткосрочные плюс 58.7 Предоставленные займы краткосрочные плюс 58.9 Вклады по договору простого товарищества краткосрочные минус 59.5 Резервы под обесценение иных краткосрочных ценных бумаг .

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 260 Денежные средства.

Ст. 3 - сумма остатков на начало периода по Дебету счетов 50 Касса плюс 51 Расчетный счет плюс 52 Валютные счета плюс 55 Специальные счета в банках плюс 57 Переводы в пути .

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 270 Прочие оборотные активы.

По этой строке баланса показывается стоимость оборотных активов, не отраженных в других строках разд. II. [18]

Ст. 3 - сумма остатков на начало периода по Дебету счетов 86 Целевое финансирование и 94 Недостачи и потери от порчи ценностей.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 290 Итого по разделу II.

Рассчитывается как сумма строк 210 – 270.

Стр. 300 Итого по балансу

Рассчитывается как сумма строк 190 и 290.

Порядок заполнения ПАССИВА БАЛАНСА

К оборотным активам относятся материально-производственные запасы (сырье, материалы, товары, затраты в незавершенном производстве, расходы будущих периодов и т.п.), НДС по приобретенным ценностям, долгосрочная и краткосрочная дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства.

Раздел III Бухгалтерского баланса. Капитал и резервы.**Стр. 410 Уставный капитал.**

По этой строке отражается сальдо счета 80 Уставный капитал. Для акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью это величина уставного капитала, для унитарных предприятий - величина уставного фонда, для полных товариществ и товариществ на вере - величина складочного капитала, для производственных кооперативов - паевой фонд. [18]

Ст. 3 - остаток на начало периода по Кредиту счета 80 Уставный капитал.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 411 Собственные акции, выкупленные у акционеров.

Ст. 3 - остаток на начало периода по Кредиту счета 81 Собственные акции (доли).

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 420 Добавочный капитал.

В этой строке отражается кредитовое сальдо счета 83 Добавочный капитал. На счете 83 учитываются [2, с. 203]:

- курсовые разницы, которые возникают в случае, если взносы в уставный капитал оплачены в иностранной валюте;
- эмиссионный доход, возникающий, если продажная стоимость размещенных акций превысила их номинальную стоимость (за минусом издержек, связанных с продажей);
- суммы дооценки основных средств и других внеоборотных активов.

Ст. 3 - остаток на начало периода по Кредиту счета 83 Добавочный капитал.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 430 Резервный капитал.

На этом счете формируются резервный фонд и иные аналогичные фонды, которые создаются путем распределения части полученной прибыли. Они предназначены для покрытия убытков, погашения облигаций организации, выкупа собственных акций (долей) и т.п. [2, с. 207]

Для расшифровки показателя строки 430 предусмотрены строки 431 Резервы, образованные в соответствии с законодательством и 432 Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами. [18]

Формировать резервный фонд обязаны только акционерные общества (п. 1 ст. 35 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»). Поэтому они должны заполнять строку 431. [2, с. 208]

Ст. 3 - остаток на начало периода по Кредиту счета 82 Резервный капитал.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 431 Резервы, образованные в соответствии с законодательством.

Ст. 3 - остаток на начало периода по Кредиту счета 82.1 Резервы, созданные в соответствии с законодательством.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 432 Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами.

Ст. 3 - остаток на начало периода по Кредиту счета 82.2 Резервы, созданные в соответствии с учредительными документами

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 470 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

В этой строке отражается сальдо счета 84 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):

кредитовое - если у организации есть нераспределенная прибыль;

дебетовое - если у фирмы не покрыты убытки. В этом случае показатель строки 470 приводится в скобках. При расчете значения строки 490 Итого по разделу III сумма убытка вычитается. [2, с. 224]

Ст. 3 - сумма на начало периода рассчитывается по формуле: Остаток по Кредиту по счету 84 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) минус Остаток по Дебету по счету 84 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

Если получен убыток, т.е. рассчитанная сумма < 0 , то сумма указывается в скобках.

Ст. 4 - сумма на конец периода рассчитывается по формуле: Остаток по Кредиту по счету 84 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) плюс Остаток по Кредиту по счету 99 Прибыли и убытки плюс Остаток по Кредиту по счету 91 Прочие доходы и расходы плюс Остаток по Кредиту по счету 90

Продажи минус Остаток по Дебету по счету 84 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) минус Остаток по Дебету по счету 99 Прибыли и убытки минус Остаток по Дебету по счету 91 Прочие доходы и расходы минус Остаток по Дебету по счету 90 Продажи.

Если получен убыток, т.е. рассчитанная сумма < 0 , то сумма указывается в скобках.

Стр. 480 Итого по разделу III.

Строка 480 - итоговая для раздела III Капитал и резервы. В ней отражается сумма всех собственных источников средств организации - уставный капитал, добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль. [18]

Сумма строк 410 – 470.

Раздел IV Бухгалтерского баланса. Долгосрочные обязательства.

Стр. 510 Займы и кредиты.

В этой строке отражается сальдо счета 67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам. Это остатки заемных средств, полученных от банков и других организаций, срок погашения которых согласно условиям договора превышает 12 месяцев. [18]

Ст. 3 - остаток по Кредиту на начало периода по счету 67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 515 Отложенные налоговые обязательства.

В этой строке отражается кредитовое сальдо счета 77 Отложенные налоговые обязательства.

Ст. 3 - остаток на начало периода по Кредиту счета 77 Отложенные налоговые обязательства.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 520 Прочие долгосрочные обязательства.

По этой строке отражаются суммы привлеченных средств, не указанные в строке 510 Займы и кредиты. Это могут быть кредитовые остатки по счетам:

60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками (сумма долгосрочной кредиторской задолженности, в том числе по выданным векселям);

76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами;

62 Расчеты с покупателями и заказчиками, субсчет Авансы полученные (если эти суммы не отражены отдельной строкой). [2, с. 231]

Стр. 590 Итого по разделу IV.

Строка 590 - итоговая для раздела IV Долгосрочные обязательства баланса. В ней приводится вся сумма кредиторской задолженности организации, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев.

Сумма строк 510 – 590.

Раздел V Бухгалтерского баланса. Краткосрочные обязательства.

Стр. 610 Займы и кредиты.

В этой строке отражается кредитовое сальдо по счету 66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам - остаток задолженности организации по банковским кредитам и займам, полученным от других организаций. [18]

Ст. 3 - остаток на начало периода по Кредиту счета 66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Строка 620 Кредиторская задолженность.

В этой строке отражается сумма краткосрочной кредиторской задолженности организации (кроме задолженности по кредитам и займам).

Сумма строк 621 – 625.

Подстрока 621 Поставщики и подрядчики.

Ст. 3 - сумма остатков на начало периода по Кредиту счета 60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Счет 60 определяется с учетом аналитики по организациям, без учета субсчетов.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Подстрока 622 Задолженность перед персоналом организации.

Ст. 3 - остаток на начало периода по Кредиту счета 70 Расчеты с персоналом по оплате труда с учетом аналитики по кадровому составу, но без учета субсчетов.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Подстрока 623 Задолженность перед государственными внебюджетными фондами.

Ст. 3 - сумма рассчитывается по формуле: Остаток по Кредиту счета 69 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению с учетом субсчетов минус Остаток по Кредиту счета 69.3 ЕСН (федеральный бюджет 14%).

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Подстрока 624 Задолженность по налогам и сборам.

Ст. 3 - сумма рассчитывается по формуле: Остаток по Кредиту счета 68 Расчеты по налогам и сборам с учетом субсчетов плюс Остаток по Кредиту счета 69.3 ЕСН (федеральный бюджет 14%).

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Подстрока 625 Прочие кредиторы.

Ст. 3 - сумма остатков на начало периода по Кредиту счетов 62 Расчеты с покупателями и заказчиками плюс 71 Расчеты с подотчетными лицами плюс 73 Расчеты с персоналом по прочим операциям плюс 76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами.

Стр. 630 Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов.

В этой строке отражается сальдо счета 75 Расчеты с учредителями, субсчет 75-2 Расчеты по выплате доходов. Это сумма непогашенной задолженности организации по причитающимся к выплате дивидендам.

Ст. 3 - остаток на начало периода по Кредиту счета 75 Расчеты с учредителями.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 640 Доходы будущих периодов.

По строке 640 отражается кредитовое сальдо счета 98 Доходы будущих периодов. К таким доходам относятся доходы организации, полученные в отчетном году, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

Ст. 3 - остаток на начало периода по Кредиту счета 98 Доходы будущих периодов.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же, как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 650 Резервы предстоящих расходов.

В этой строке баланса отражается кредитовое сальдо счета 96 Резервы предстоящих расходов. Это созданные организацией резервы на предстоящую оплату отпусков, на выплату вознаграждений по итогам года, на гарантийный ремонт и обслуживание, на ремонт основных средств и т.п. На этом же счете учитываются резервы по условным фактам хозяйственной деятельности, по прекращаемой деятельности (резерв под погашение обязательств, под выплату выходного пособия и т.п.). [2, с. 239]

Ст. 3 - остаток на начало периода по Кредиту счета 96 Резервы предстоящих расходов.

Ст. 4 - сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

Стр. 660 Прочие краткосрочные обязательства.

В этой строке отражается сумма краткосрочных обязательств, которые не вошли в другие строки разд. V баланса.

Стр. 690 Итого по разделу V.

Это итоговая строка для раздела V. В ней отражается сумма всех краткосрочных кредиторских обязательств организации.

Рассчитывается как сумма строк 610 – 660.

Стр. 700 Баланс.

Показатель строки 700 равен сумме всех пассивов - капиталов и резервов, долгосрочных и краткосрочных обязательств организации.

По строке 700 отражается сумма строк: 490 Итого по разделу III; 590 Итого по разделу IV; 690 Итого по разделу V.

Раздел Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах.

В справочном разделе баланса указывается информация о ценностях, которые учитываются в бухгалтерском учете на забалансовых счетах. Это ценности, временно находящиеся в распоряжении организации (арендованные основные средства, материальные ценности на ответственном хранении, в переработке и т.п.), условные права и обязательства. Кроме того, на забалансовых счетах учитываются активы и обязательства, списанные с баланса, но за которыми в течение определенного времени необходимо вести контроль. [18]

Стр. 910 Арендованные основные средства.

В этой строке отражается стоимость основных средств, взятых организацией в аренду. Арендованные основные средства организации-арендаторы учитывают на забалансовом счете 001 в оценке, указанной в договоре аренды. Если организация пользуется основными средствами, полученными по договору лизинга, и по условиям договора имущество подлежит учету на балансе лизингодателя, организация-лизингополучатель заполняет также расшифровочную строку 911 В том числе по лизингу.

Стр. 920 Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение.

В этой строке справочного раздела баланса отражается стоимость товарно-материальных ценностей, которые находятся в организации на ответственном хранении. Это могут быть [7, с. 96]:

- ценности, полученные хранителем по договору ответственного хранения;
- ценности, которые получены от поставщиков, но организация на законных основаниях отказалась от их оплаты (например, если товары оказались бракованными или присланные поставщиком ТМЦ не соответствуют условиям договора поставки по качеству, количеству, ассортименту и т.п.);
- неоплаченные товарно-материальные ценности, которые уже получены от поставщиков, но по условиям договора право собственности на них переходит к покупателю после оплаты;
- товарно-материальные ценности, приобретенные организациями-посредниками для комитентов (принципалов, доверителей);
- принятые на ответственное хранение по прочим причинам.

Товарно-материальные ценности учитываются на счете 002 Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение в ценах, предусмотренных в договорах, приемо-сдаточных актах и иных первичных документах.

Стр. 930 Товары, принятые на комиссию.

В этой строке отражается стоимость товаров, которые приняты на комиссию по комиссионному договору. Они учитываются на забалансовом счете 004 Товары, принятые на комиссию. По строке 930 справочного раздела баланса отражается дебетовый остаток счета 004. [18]

Стр. 940 Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов.

В этой строке отражается сумма дебиторской задолженности, включенная в состав внереализационных расходов в связи с истечением срока исковой давности и признанная безнадежной к взысканию. После списания безнадежной задолженности с баланса ее нужно в течение пяти лет учитывать на

забалансовом счете 007 Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов. Это делается для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. По истечении пяти лет или при возврате должником суммы долга она подлежит списанию с забалансового учета. [18]

По строке 940 справочного раздела баланса отражается дебетовый остаток счета 007.

Стр. 950 Обеспечения обязательств и платежей полученные.

В этой строке отражается дебетовое сальдо забалансового счета 008. Этот счет предназначен для учета гарантий, полученных организацией в обеспечение выполнения обязательств и платежей, а также обеспечений, полученных организацией под товары, переданные другим организациям (лицам).

Стр. 960 Обеспечения обязательств и платежей выданные.

Эту строку заполняют организации, которые выдавали другим организациям гарантии в обеспечение выполнения обязательств и платежей. Учет выданных обеспечений и гарантий ведется на забалансовом счете 009 Обеспечения обязательств и платежей выданные. По строке 960 отражается дебетовое сальдо этого счета.

Стр. 970 Износ жилищного фонда.

Стр. 980 Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов.

Эти строки справочного раздела баланса заполняются организациями, имеющими основные средства, по которым в соответствии с нормами ПБУ 6/01 Учет основных средств не начисляется амортизация.

Стр. 990 Нематериальные активы, полученные в пользование

В этой строке отражается стоимость чужих объектов интеллектуальной собственности (программного продукта, информационной базы, авторского произведения и т.п.), на которые организация приобрела право неисключительного пользования по лицензионному или иному аналогичному договору.

1.3. Баланс как основной источник информации для анализа

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.

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. [8, с. 35]

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.

Бухгалтерский баланс как источник информации для экономического анализа удобен в первую очередь тем, что можно, не подготавливая данные анализа, уже на основании баланса предприятия сделать сравнительный экспресс-анализ показателей отчетности предприятия за предыдущие периоды. Во-вторых, с появлением специальных автоматизированных бухгалтерских программ со встроенным блоком финансового анализа на основании готовых форм бухгалтерской отчетности можно произвести простейший экспресс-анализ предприятия. [8, с. 38]

Основное требование к информации, представленной в отчетности, заключается в том, чтобы она была полезной для пользователя, то есть эту

информацию можно было использовать для принятия обоснованных деловых решений. Исходя из этого, информация должна соответствовать следующим критериям [10, с. 110]:

1) Достоверность информации определяется ее правдивостью, преобладания экономического содержания над юридической формой, возможностью проверки и документальной обоснованностью.

2) Уместность означает, что данная информация значима и оказывает влияние на решение, принимаемое пользователем.

3) Понятность означает, что пользователи могут понять содержание отчетности без специальной профессиональной подготовки.

4) Сопоставимость требует, чтобы данные о деятельности предприятия были сопоставимы с аналогичной информацией о деятельности других фирм.

5) Нейтральность предполагает, что финансовая отчетность не делает акцента на удовлетворение интересов одной группы пользователей общей отчетности в ущерб другой.

В ходе формирования отчетной информации необходимо соблюдать определенные ограничения [10, с. 113]:

- оптимальное соотношение затрат и выгод, означающее, что затраты на составление отчетности должны разумно соотноситься с выгодами, извлекаемыми предприятием от представления этих данных заинтересованным пользователям;

- принцип осторожности предполагает, что документы отчетности не должны допускать завышенной оценки активов и прибыли и заниженной оценки обязательств;

- конфиденциальность требует, чтобы отчетная информация не содержала данных, которые могут нанести ущерб конкурентным позициям предприятия.

Самый общий обзор содержания бухгалтерского баланса, при определенных ограничениях, предоставляет большую информацию ее

пользователям и определяет основные направления анализа для реальной оценки финансового состояния [10, с. 121]:

1) Анализ финансового состояния на краткосрочную перспективу, заключается в расчете показателей оценки удовлетворенности структуры баланса (коэффициентов ликвидностью обеспеченности собственными средствами и способности восстановления (утраты платежеспособности). При характеристике платежеспособности следует обратить внимание на такие показатели, как наличие денежных средств на расчетных счетах в банках, в кассе организации, убытки, просроченная дебиторская и кредиторская задолженность, не погашенные в срок кредиты и займы.

2) Анализ финансового состояния на долгосрочную перспективу исследует структуру источников средств, степень зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов.

3) Анализ деловой активности организации, критериями которой являются: широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт; репутация организации; степень выполнения плана, обеспечение задач и темпов роста: уровень эффективности использования ресурсов организации.

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.

ВЫВОДЫ

Бухгалтерский баланс является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта. Среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс значится на первом месте.

Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой, которая позволяет принимать обоснованные управленческие решения.

Умение читать баланс – знание содержания каждой его статьи, способа ее оценки, роли в деятельности предприятия, связи с другими статьями, характеристики этих изменений для экономики предприятия.

Умение чтения бухгалтерского баланса дает возможность:

- ❖ получить значительный объем информации о предприятии;
- ❖ определить степень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами;
- ❖ установить, за счет, каких статей изменилась величина оборотных средств;
- ❖ оценить общее финансовое состояние предприятия даже без расчетов аналитических показателей.

Бухгалтерский баланс является реальным средством коммуникации.

Благодаря ему руководители получают представление о месте своего предприятия в системе аналогичных предприятий, правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов и принятии решений самых разнообразных вопросов по управлению предприятием; аудиторы получают подсказку для выбора правильного решения в процессе аудирования, планирования своей проверки, выявления слабых мест в системе учета и зон возможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок во внешней отчетности клиента; аналитики определяют направления финансового анализа.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПО ДАННЫМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА НА ПРИМЕРЕ ООО «ТУЛДОРСЕРВИС»

2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Тулдорсервис»

Общество с ограниченной ответственностью «Тулдорсервис» было создано на основании общего собрания его учредителей от «11» мая 2004 года.

Общество действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом Российской Федерации "Об обществах с ограниченной ответственностью", иным действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом.

Полное фирменное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью «Тулдорсервис», сокращенное фирменное наименование: ООО «Тулдорсервис».

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения. Общество имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

Общество является собственником принадлежащего ему имущества и денежных средств и отвечает по своим обязательствам собственным имуществом. Участники имеют предусмотренные Законом и Уставом Общества обязательственные права по отношению к Обществу.

Участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Общества. Принятие новых участников в состав Общества осуществляется по решению Общего собрания участников.

Целями деятельности Общества являются расширение рынка товаров и услуг, а также извлечение прибыли.

Общество имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

Основные виды деятельности Общества:

- деятельность автомобильного грузового транспорта;
- деятельность автомобильного грузового специализированного транспорта;
- деятельность автомобильного грузового неспециализированного транспорта;
- аренда грузового автомобильного транспорта с водителем;
- информационное и сервисное обслуживание участников дорожного движения, совершенствование транспортно-эксплуатационного состояния дорог;
- перевозка грузов (в том числе крупногабаритных, тяжеловесных и опасных) автомобильным транспортом по территории Российской Федерации;
- транспортно-экспедиционное обслуживание перевозок грузов (в том числе крупногабаритных, тяжеловесных и опасных) автомобильным транспортом;
- рекламно-информационная деятельность;
- издательская и полиграфическая деятельность;
- посреднические услуги;
- оптовая и розничная торговля;

так же осуществляет другие виды работ и услуг, не запрещенных и не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется специальными федеральными законами, Общество может заниматься только при получении специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на занятие определенным видом деятельности предусмотрено требование о занятии такой деятельностью

как исключительной, то Общество в течение срока действия специального разрешения (лицензии) не вправе осуществлять иные виды деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных специальным разрешением (лицензией) и им сопутствующих.

Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов, и составляется из номинальной стоимости долей его участников. На момент учреждения Общества уставный капитал составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей 00 копеек. Оплата долей в уставном капитале общества может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными имеющими денежную оценку правами. Участники вносят 100% своей доли в уставный капитал на момент регистрации Общества путем зачисления соответствующей денежной суммы на расчетный счет Общества.

Организационная структура общества представлена на рис. 1.

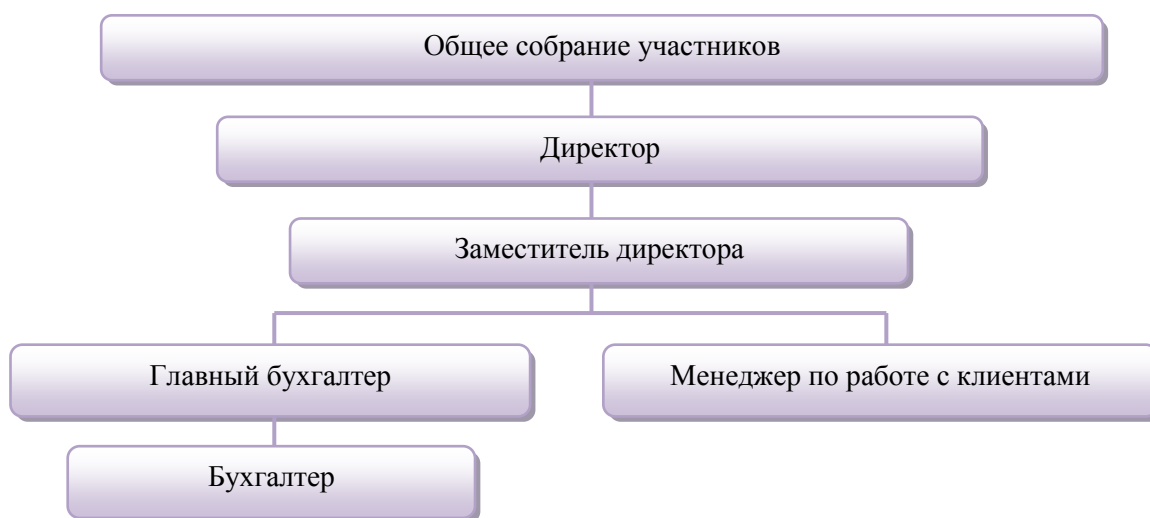


Рис. 1. Организационная структура ООО «Тулдорсервис»

Высшим органом управления Общества является общее собрание участников. Один раз в год Общество проводит годовое общее собрание. Общие собрания участников, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

Единоличным исполнительным органом является Директор. Директор избирается Общим собранием участников Общества сроком на 3 (три) года.

Директор может переизбираться неограниченное число раз. Директор руководит текущей деятельностью Общества и решает все вопросы, которые не отнесены настоящим уставом и законом к компетенции других руководящих органов Общества.

Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общество вправе по решению Общего собрания участников привлекать профессионального аудитора (аудиторскую фирму), не связанного имущественными интересами с Обществом, лицом, осуществляющим функции Директора и Участниками Общества. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется ревизионной комиссией или избранным общим собранием аудитором, не связанным имущественными интересами с Обществом, лицом, осуществляющим функции Директора, и участниками Общества. Порядок осуществления ревизионной комиссией (ревизором) своих полномочий, ее количественный и персональный состав утверждаются общим собранием участников. В случае избрания ревизионной комиссии число ее членов не может быть менее 2 (двух).

Имущество Общества образуется за счет вкладов в уставный капитал, а также за счет иных источников, предусмотренных действующим законодательством РФ. В частности, источниками образования имущества Общества являются:

- уставный капитал Общества;
- доходы, получаемые от выполняемых Обществом работ и оказываемых Обществом услуг;
- кредиты банков и других кредиторов;
- вклады участников;
- безвозмездные или благотворительные взносы и пожертвования организаций, предприятий, граждан;
- иные источники, не запрещенные законодательством.

Решение о распределении прибыли принимает общее собрание участников. Общество вправе ежеквартально (раз в полгода или раз в год) принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Общества.

Общество может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. При реорганизации вносятся соответствующие изменения в Устав Общества.

ООО «Тулдорсервис» занимает одно из лидирующих мест на рынке за счет невысокой конкуренции и оказания широкого спектра услуг, низких цен и высокой скорости оказания услуг. Основными конкурентами на рынке являются: ООО «Рэдвэй», ООО «Энергия-ТЭК».

Основные результаты деятельности транспортного подразделения представлены в таблице 1.

Таблица 1

**Основные результаты деятельности транспортного подразделения
ООО «Тулдорсервис»**

Показатель	Едц.изм	Годы			Абсолютное отклонение		Темп изм.,%	
		2010	2011	2012	11/10	12/11	11/10	12/11
Общий объем перевозок	Тыс.т	62	88	106	26	18	41	20
Общий грузооборот	Тыс.т.км	12500	15200	18000	10700	2800	21,6	18,4
Затраты	Тыс. руб	60000	70500	71500	10500	1000	17,5	1,41
Производительность труда	Тыс.т/чел	1015	1306	1307	291	1	28,6	0,07

На основании данных показателей мы можем сделать вывод о том, что общий объем перевозок с каждым годом возрастает, однако за анализируемый период общий объем перевозок с 2010 по 2012 годы он вырос на 60%. При этом темп роста его снизился, что является негативной тенденцией. В 2012 году по

сравнению с 2011 темп роста общего объема перевозок снизился до 18%, тогда как в 2011 по сравнению с 2010 годом он составлял 41%. Так как грузоперевозки осуществляются внутри своего предприятия, то увеличение объема перевозок в 2010 году связано с увеличением масштабов деятельности основного производства, а в 2011 году спад объема перевозок объясняется устареванием парка техники, что приводит к частым поломкам и необходимости использования наемных транспортных средств. Общий грузооборот ООО «Тулдорсервис» с 2010 по 2012 годы представлен на рис. 2.

Из диаграммы мы видим, что общий грузооборот за период с 2010 по 2012 год вырос. При этом темп роста его снизился, что является негативной тенденцией. По данным таблицы с 2010 по 2011 г. он увеличился на 21,6%, а с 2011 по 2012 г. - только на 18,4%. Снижение общего грузооборота происходит по тем же причинам, что вызывают снижение объёма перевозок: перевозка грузов наёмными транспортными средствами из-за неготовности собственного подвижного состава к выходу на линию. [15, с. 133]

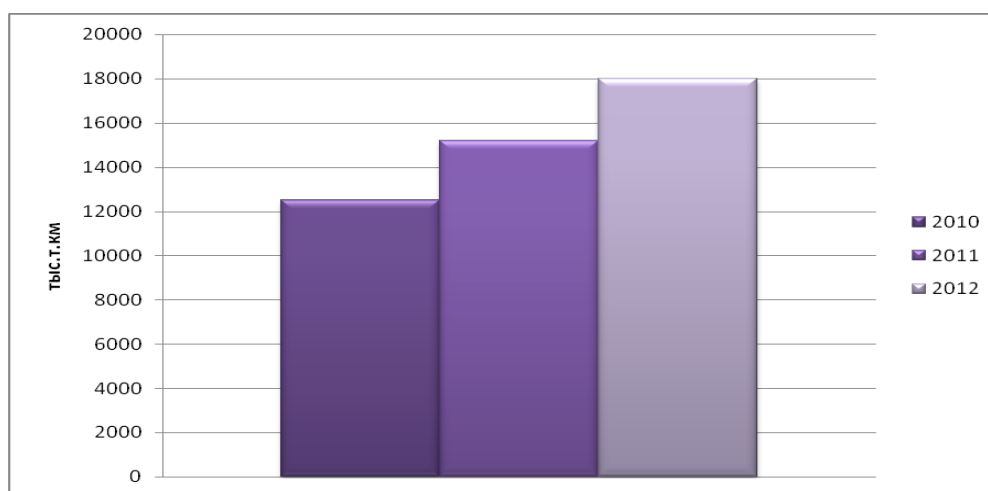


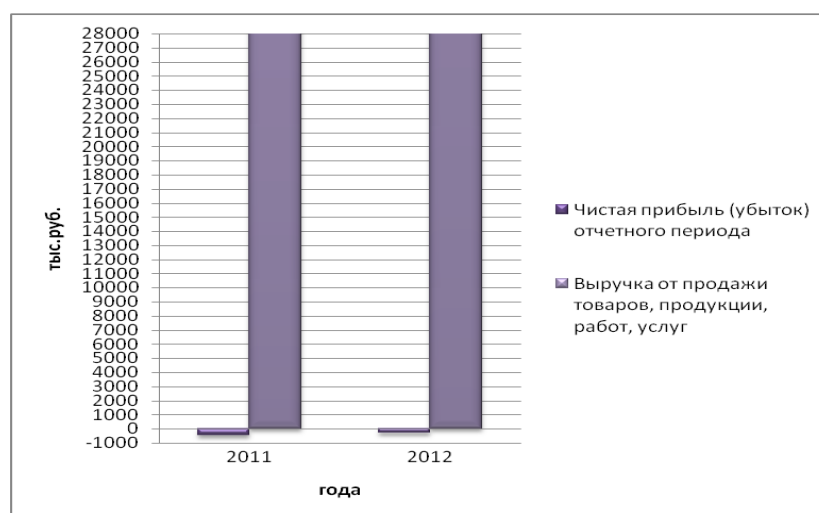
Рис. 2. Изменение общего грузооборота ООО «Тулдорсервис» с 2010 по 2012 годы

Для анализа и оценки уровня и динамики показателей финансовых результатов деятельности предприятия составим таблицу, в которой используются данные отчетности предприятия из формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках» ООО «Тулдорсервис».

**Анализ уровня и показателей финансовых результатов деятельности
предприятия**

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя	
	2011 г.	2012 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	% ((3-2) : 2)
1	2	3	4	5
1. Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг	186 740	272 954	86214	46,18
2. Расходы по обычным видам деятельности	185 903	271 479	85576	46,03
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	837	1 475	638	76,22
4. Прочие доходы	0	266	266	0,00
5. Прочие расходы	1 214	1 806	592	48,76
6. Прибыль (убыток) от прочих операций (4-5)	-1 214	-1 540	-326	↓
7. Прибыль до уплаты процентов и налогов	-377	-65	312	↓
8. Изменение налоговых активов и обязательств, налог на прибыль и прочее	-58	-225	-167	↓
9. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (3+6+8)	-435	-290	145	↓

Изменение выручки и чистой прибыли наглядно представлено ниже на графике (рис. 3).



*Рис. 3. Изменение выручки и чистой прибыли ООО «Тулдорсервис»
с 2011 по 2012 годы*

Данные таблицы показывают, что годовая выручка в течение анализируемого периода выросла на 86214 тыс. руб., что составляет 46,18%.

За 2012 год прибыль от продаж равнялась 1 475 тыс. руб. За 2 последних года имело место слабое повышение финансового результата от продаж.

В 2012 г. по сравнению с 2011 г. показатель чистой прибыли повысился на 145 тыс.руб. Положительным фактором роста балансовой прибыли явилось увеличение прибыли от реализации продукции за счет роста объема реализации и относительного снижения затрат на производство продукции.

2.2. Общий анализ финансового состояния предприятия

Для проведения анализа финансового состояния предприятия необходима исходная информация. Основным источником информации о финансовой деятельности предприятия является бухгалтерская отчетность.

Основная цель финансового анализа – это получение небольшого числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. [8, с. 78]

На начальном этапе экономического анализа деятельности предприятия целесообразно осуществлять вертикальный и горизонтальный анализ агрегированного баланса.

Под агрегированным балансом понимается объединение однородных по экономическому содержанию статей баланса. Данная формула более удобна для чтения и проведения анализа. [8, с. 80]

Вертикальный (структурный) анализ агрегированного баланса ООО «Тулдорсервис» представлен в таблице 3. Он состоит в определении удельного веса в долях и процентах каждой позиции и оценке его колебаний по отчетным периодам. [8, с. 81] Вертикальный анализ позволит нам проанализировать структуру, динамику изменения всех статей затрат и прибылей в общей выручке. Ценность данного анализа заключается в возможности исследования во временном аспекте тенденций изменения результатов деятельности.

Вертикальный анализ агрегированного баланса за период (тыс. руб.)

Показатели	2010 год	% к валюте баланса	2011 год	% к валюте баланса	2012 год	% к валюте баланса
Актив	84624	100	151110	100	173584	100
Внеоборотные активы	20698	24,46	18380	12,16	12613	7,27
Сырье, материалы	21001	24,82	13502	8,94	15816	9,11
Дебиторская задолженность	23832	28,16	58676	38,83	74521	42,93
Денежная среда	14573	17,22	30426	20,13	25813	14,87
Оборотные активы	4446	5,25	28943	19,15	34475	19,86
Пассив	84624	100	151110	100	173584	100
Капитал и резервы	983	1,16	485	0,32	172	0,10
Долгосрочные обязательства	965	1,14	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	82676	97,70	150625	99,68	173412	99,90

Как на начало, так и на конец 2012 года оборотные активы занимают в имуществе большой удельный вес, чем внеоборотные. За отчетный год их удельный вес увеличился на 19,86 %, что свидетельствует о формировании более мобильной структуры активов.

Хотя имел место значительный рост активов, собственный капитал уменьшился и в 2012 году составил 0,10 %, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме (рис. 4).

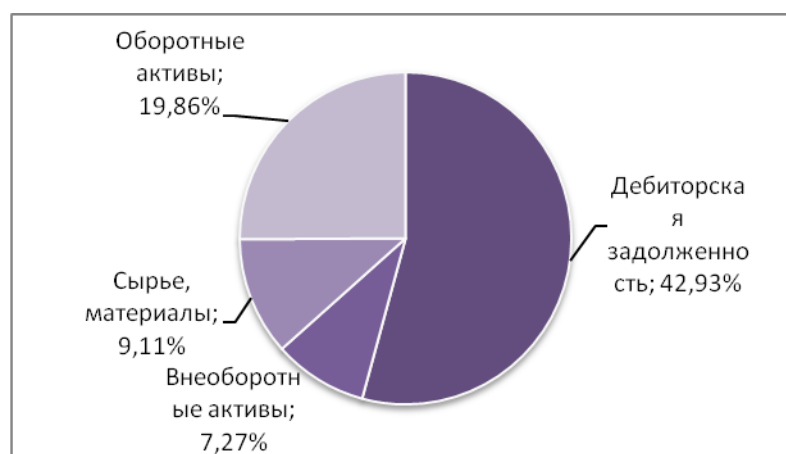


Рис. 4. Структура активов ООО «Тулдорсервис» на 31 декабря 2012 года

Горизонтальный анализ агрегированного баланса является дополнением вертикального анализа. Он заключается в сравнении каждой позиции агрегированного баланса с ее значением за прошедший отчетный период.[8, с. 86]

Для проведения горизонтального анализа необходимо определить изменение статей агрегированного баланса за исследуемый период по формуле:

$$\Delta Ст = Ст_j - Ст_{j-1}, \quad (2)$$

где $\Delta Ст$ – изменение статьи агрегированного баланса, тыс. руб.;

$Ст_j$ – статья агрегированного баланса за отчетный период, тыс. руб.;

$Ст_{j-1}$ – статья агрегированного баланса за предыдущий период, тыс. руб.

Таблица 4

Горизонтальный анализ агрегированного баланса (тыс. руб.)

Наименование статей баланса	2010 г.	2011 г.	Прирост	2011 г.	2012 г.	Прирост
Статьи актива						
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	14573	31546	16973	31546	35758	4212
Дебиторская задолженность	23832	58676	34844	58676	745214	15845
Товарно-материальные запасы	21075	13565	-7510	13565	16217	2652
Долгосрочные активы	-	-	-	-	-	-
Баланс	84624	151110	66486	151110	173584	22474
Статьи пассива						
Текущие обязательства	82676	150625	67949	150625	173412	22787
Долгосрочные обязательства	965	-	-965	-	-	-
Собственный капитал	983	485	-498	485	172	-313
Баланс	84624	151110	66486	151110	173584	22474

На основании приведенной таблицы 4 можно заключить следующее. Общая стоимость имущества ООО «Тулдорсервис» в 2012 г. по сравнению с 2011 г. увеличилась на 22474 тыс. руб. Оборотные активы возросли за период в большей степени, чем внеоборотные. Наблюдается довольно значительный рост дебиторской задолженности – на 15845 тыс. руб. Данный факт отражает

отвлечение части текущих активов на кредитование потребителей работ и услуг организации, дочерних организаций и прочих дебиторов, что свидетельствуют о фактической иммобилизации этой части оборотных средств из производственного процесса.

Увеличение стоимости произошло по статьям «Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения» и «Товарно-материальные запасы».

Что касается статей пассива, то можно отметить возрастание их стоимости в 2012 г. на 22474 тыс. руб. Необходимо отметить снижение стоимости собственного капитала на 313 тыс. руб. В 2012 г. также наблюдается рост краткосрочных обязательств на 22787 тыс. руб. и полное отсутствие долгосрочных обязательств.

2.3. Расчет и анализ финансовых коэффициентов по бухгалтерскому балансу

Для анализа финансового состояния ООО «Тулдорсервис» дадим оценку его кредитоспособности, то есть проведем анализ ликвидности баланса.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположения в порядке возрастания сроков погашения. [8, с. 123]

Коэффициент абсолютной ликвидности (Кабл) представляет собой отношение наиболее ликвидных активов организации к текущим обязательствам и рассчитывается по формуле 3.

$$\text{Кабл} = \frac{\text{стр.260} + \text{стр.250}}{\text{стр.610} + \text{стр.620} + \text{стр.630} + \text{стр.650} + \text{стр.660}}, \quad (3)$$

где стр. 250, стр. 260, стр.610, стр. 620, стр.660 – строки бухгалтерского баланса (форма № 1).

Коэффициент показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющихся денежных активов и краткосрочных финансовых вложений.

Коэффициент текущей ликвидности (Ктл) показывает, сколько рублей оборотных средств (текущих активов) приходится на один рубль текущей краткосрочной задолженности (текущих обязательств) (формула 4).

$$K_{тл} = \frac{\text{стр. 290} - \text{стр. 220} - \text{стр. 230}}{\text{стр. 610} + \text{стр. 620} + \text{стр. 630} + \text{стр. 650} + \text{стр. 660}}, \quad (4)$$

где стр. 290, стр. 220, стр. 230, стр.610, стр. 620, стр. 630, стр. 650, стр.660 – строки бухгалтерского баланса (форма № 1).

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности (Кбл) характеризует способность организации погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счет оборотных активов. Он сходен с коэффициентом текущей ликвидности, но отличается от него тем, что в состав используемых для его расчета оборотных средств включаются только высоко- и среднеликвидные текущие активы (деньги на оперативных счетах, складской запас ликвидных материалов и сырья, товаров и готовой продукции, дебиторская задолженность с коротким сроком погашения). [18, с. 125]

К подобным активам не относится незавершенное производство, а также запасы специальных компонентов, материалов и полуфабрикатов (формула 5).

$$K_{бл} = \frac{\text{стр. 240} + \text{стр. 250} + \text{стр. 260}}{\text{стр. 690}}, \quad (5)$$

где стр. 240, стр. 250, стр. 260, стр.690 – строки бухгалтерского баланса (форма № 1).

Показатели коэффициентов ликвидности ООО «Тулдорсервис» приведены в таблице 5.

Таблица 5

Показатель	Норма	2010 год		2011 год		2012 год	
		Начало года	Конец года	Начало года	Конец года	Начало года	Конец года
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,5	0,21	0,18	0,18	0,21	0,21	0,21
Коэффициент текущей ликвидности	1-2	0,70	0,74	0,74	0,86	0,86	0,92
Коэффициент быстрой ликвидности	0,3-1	0,34	0,43	0,43	0,58	0,58	0,62

Рассчитаем коэффициенты абсолютной, текущей и быстрой ликвидности на начало и конец 2010 года.

$$\text{Кабл н. г.} = \frac{11609 + 0}{0 + 55788 + 0 + 0 + 0} = 0,21$$

$$\text{Кабл к. г.} = \frac{14573 + 0}{0 + 82676 + 0 + 0 + 0} = 0,18$$

$$\text{Ктл н. г.} = \frac{41557 - 81 - 2311}{0 + 55788 + 0 + 0 + 0} = 0,70$$

$$\text{Ктл к. г.} = \frac{63926 - 0 - 2894}{0 + 82676 + 0 + 0 + 0} = 0,74$$

$$\text{Кбл н. г.} = \frac{7086 + 0 + 11609}{55788} = 0,34$$

$$\text{Кбл к. г.} = \frac{20938 + 0 + 14573}{82676} = 0,43$$

Рассчитаем коэффициенты абсолютной, текущей и быстрой ликвидности на начало и конец 2011 года.

$$\text{Кабл н. г.} = \frac{14573 + 0}{0 + 82676 + 0 + 0 + 0} = 0,18$$

$$\text{Кабл к. г.} = \frac{30423 + 1123}{0 + 150625 + 0 + 0 + 0} = 0,21$$

$$\text{Ктл н. г.} = \frac{63926 - 0 - 2894}{0 + 82676 + 0 + 0 + 0} = 0,74$$

$$\text{Ктл к.г.} = \frac{132730 - 0 - 2829}{0 + 150625 + 0 + 0 + 0} = 0,86$$

$$\text{Кбл н.г.} = \frac{20938 + 0 + 14573}{82676} = 0,43$$

$$\text{Кбл к.г.} = \frac{55847 + 1123 + 30423}{150625} = 0,58$$

Рассчитаем коэффициенты абсолютной, текущей и быстрой ликвидности на начало и конец 2012 года.

$$\text{Кабл н.г.} = \frac{30423 + 1123}{0 + 150625 + 0 + 0 + 0} = 0,21$$

$$\text{Кабл к.г.} = \frac{25813 + 9945}{0 + 173412 + 0 + 0 + 0} = 0,21$$

$$\text{Ктл н.г.} = \frac{132730 - 0 - 2829}{0 + 150625 + 0 + 0 + 0} = 0,86$$

$$\text{Ктл к.г.} = \frac{160971 - 0 - 2122}{0 + 173412 + 0 + 0 + 0} = 0,92$$

$$\text{Кбл н.г.} = \frac{55847 + 1123 + 30423}{150625} = 0,58$$

$$\text{Кбл к.г.} = \frac{72399 + 9945 + 25813}{173412} = 0,62$$

Для наглядности построим диаграмму динамики коэффициентов ликвидности за рассматриваемый период (рис. 5).

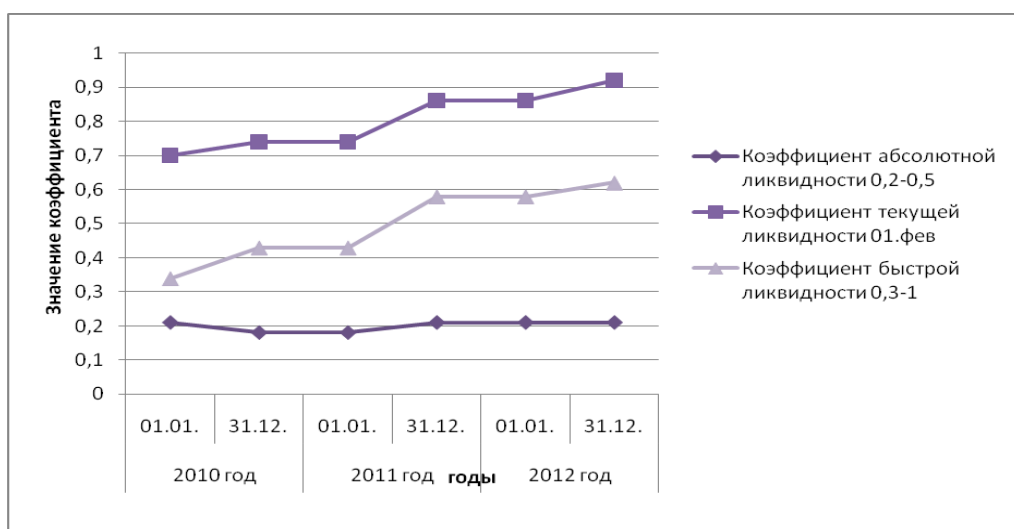


Рис. 5. Динамика коэффициентов ликвидности за 2010 – 2012 гг.

ООО «Тулдорсервис»

За рассматриваемый период наблюдается рост коэффициентов ликвидности. Коэффициент абсолютной ликвидности лежит в пределах нормы, что говорит о возможности предприятия погасить свои краткосрочные финансовые обязательства за счет имеющихся денежных активов и краткосрочных финансовых вложений.

Коэффициент текущей ликвидности не укладывается в норму, что характеризует не лучшую перспективу платежеспособности предприятия в период от трех до шести месяцев. Но необходимо отметить его рост. Если в 2010 году коэффициент текущей ликвидности составлял 0,70, то к концу 2012 года он увеличился до 0,92.

Коэффициент быстрой ликвидности находится в пределах нормы, а следовательно, предприятие в силе погасить текущие обязательства.

Для оценки финансовой устойчивости и автономности ООО «Тулдорсервис» рассчитаем следующие показатели (таб. 6):

1. Коэффициент автономности (Кавт) характеризует отношение собственного капитала к общей сумме капитала (активов) организации. Другими словами, он показывает, насколько организация независима от кредиторов. [8, с. 127] Рассчитывается по формуле 6:

$$\text{Кавт} = \frac{\text{стр. 490}}{\text{стр. 190} + \text{стр. 290}}, \quad (6)$$

где стр. 490, стр.190, стр. 290 – строки бухгалтерского баланса (форма № 1).

2. Коэффициент обеспеченности собственными ресурсами (Коб.с.р) показывает, какая часть оборотных средств финансируется за счет оборотных источников [8, с. 129] (формула 7).

$$\text{Коб.с.р.} = \frac{\text{стр. 490} + \text{стр. 640} + \text{стр. 650} - \text{стр. 190}}{\text{стр. 290}}, \quad (7)$$

где стр. 490, стр. 640, стр. 650, стр. 190, стр.290 – строки бухгалтерского баланса (форма № 1).

3. Коэффициент финансирования (Кфин) показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования [8, с. 131] (формула 8).

$$K_{\text{фин}} = \frac{\text{стр. 490} + \text{стр. 640} + \text{стр. 650}}{\text{стр. 590} + \text{стр. 690} - \text{стр. 630} - \text{стр. 640} - \text{стр. 650}}, \quad (8)$$

где стр. 490, стр. 640, стр. 650, стр. 590, стр.690, стр. 630, стр. 640, стр. 650 – строки бухгалтерского баланса (форма № 1).

4. Коэффициент маневренности собственного капитала (Кман.соб.кап.) указывает на степень мобильности (гибкости) использования собственных средств организации [8, с. 132] (формула 9).

$$K_{\text{ман. соб. кап.}} = \frac{\text{стр. 490} - \text{стр. 190}}{\text{стр. 490}}, \quad (9)$$

где стр. 490, стр. 190 – строки бухгалтерского баланса (форма № 1).

5. Коэффициент финансовой устойчивости (Кфин.уст.) показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников [8, с. 133] (формула 10).

$$K_{\text{фин. уст.}} = \frac{\text{стр. 490} + \text{стр. 640} + \text{стр. 650} + \text{стр. 590}}{\text{стр. 700}}, \quad (10)$$

где стр. 490, стр. 640, стр. 650, стр. 590, стр.700 – строки бухгалтерского баланса (форма № 1).

Показатели коэффициентов финансовой устойчивости и автономности ООО «Гулдорсервис» представлены в таблице 6.

Таблица 6

Показатель	Норма	2010 год		2011 год		2012 год	
		Начало года	Конец года	Начало года	Конец года	Начало года	Конец года
Коэффициент автономности	>0,5	0,018	0,012	0,012	0,003	0,003	0,001
Коэффициент обеспеченности собственными ресурсами	>=1	-0,34	-0,31	-0,31	-0,13	-0,13	-0,08
Коэффициент финансирования	>1	0,018	0,012	0,012	0,003	0,003	0,001
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,2-0,5	-14,19	-20,06	-20,06	-36,89	-36,89	-72,33
Коэффициент финансовой устойчивости	0,8-0,9	0,018	0,023	0,023	0,003	0,003	0,001

Рассчитаем коэффициенты финансовой устойчивости и автономности на начало и конец 2010 года.

$$\text{Кавт н. г.} = \frac{1003}{15234 + 41557} = 0,018$$

$$\text{Кавт к. г.} = \frac{983}{20698 + 63926} = 0,012$$

$$\text{Коб. с. р. н. г.} = \frac{1003 + 0 + 0 - 15234}{41557} = -0,34$$

$$\text{Коб. с. р. к. г.} = \frac{983 + 0 + 0 - 20698}{63926} = -0,31$$

$$\text{Кфин н. г.} = \frac{1003 + 0 + 0}{0 + 55788 - 0 - 0 - 0} = 0,018$$

$$\text{Кфин к. г.} = \frac{983 + 0 + 0}{965 + 82676 - 0 - 0 - 0} = 0,012$$

$$\text{Кман. соб. кап. н. г.} = \frac{1003 - 15234}{1003} = -14,19$$

$$\text{Кман. соб. кап. к. г.} = \frac{983 - 20698}{983} = -20,06$$

$$\text{Кфин. уст. н. г.} = \frac{1003 + 0 + 0 + 0}{56791} = 0,018$$

$$\text{Кфин.уст.к.г.} = \frac{983 + 0 + 0 + 965}{84624} = 0,023$$

Рассчитаем коэффициенты финансовой устойчивости и автономности на начало и конец 2011 года.

$$\text{Кавт н.г.} = \frac{983}{20698 + 63926} = 0,012$$

$$\text{Кавт к.г.} = \frac{485}{18380 + 132730} = 0,003$$

$$\text{Коб.с.р.н.г.} = \frac{983 + 0 + 0 - 20698}{63926} = -0,31$$

$$\text{Коб.с.р.к.г.} = \frac{485 + 0 + 0 - 18380}{132730} = -0,13$$

$$\text{Кфин н.г.} = \frac{983 + 0 + 0}{965 + 82676 - 0 - 0 - 0} = 0,012$$

$$\text{Кфин к.г.} = \frac{485 + 0 + 0}{0 + 150625 - 0 - 0 - 0} = 0,003$$

$$\text{Кман.соб.кап.н.г.} = \frac{983 - 20698}{983} = -20,06$$

$$\text{Кман.соб.кап.к.г.} = \frac{485 - 18380}{485} = -36,89$$

$$\text{Кфин.уст.н.г.} = \frac{983 + 0 + 0 + 965}{84624} = 0,023$$

$$\text{Кфин.уст.к.г.} = \frac{485 + 0 + 0 + 0}{151110} = 0,003$$

Рассчитаем коэффициенты финансовой устойчивости и автономности на начало и конец 2012 года.

$$\text{Кавт н.г.} = \frac{485}{18380 + 132730} = 0,003$$

$$\text{Кавт к.г.} = \frac{172}{12613 + 160971} = 0,001$$

$$\text{Коб.с.р.н.г.} = \frac{485 + 0 + 0 - 18380}{132730} = -0,13$$

$$\text{Коб.с.р.к.г.} = \frac{172 + 0 + 0 - 12613}{160971} = -0,08$$

$$K_{\text{фин. н. г.}} = \frac{485 + 0 + 0}{0 + 150625 - 0 - 0 - 0} = 0,003$$

$$K_{\text{фин. к. г.}} = \frac{172 + 0 + 0}{0 + 173412 - 0 - 0 - 0} = 0,001$$

$$K_{\text{ман. соб. кап. н. г.}} = \frac{485 - 18380}{485} = -36,89$$

$$K_{\text{ман. соб. кап. к. г.}} = \frac{172 - 12613}{172} = -72,33$$

$$K_{\text{фин. уст. н. г.}} = \frac{485 + 0 + 0 + 0}{151110} = 0,003$$

$$K_{\text{фин. уст. к. г.}} = \frac{172 + 0 + 0 + 0}{173584} = 0,001$$

В целом значение коэффициента автономности меньше нормы, а, следовательно, организация в большей степени зависима от заемных источников финансирования. Его значение в 2012 году ухудшилось, что говорит о повышении риска невозвращения инвестируемых средств для кредиторов.

Коэффициент обеспеченности собственными ресурсами за рассматриваемый период имеет отрицательное значение и показывает, что организация за счет собственных источников оборотных средств не финансируется.

Коэффициент финансирования тоже ниже нормы. Собственные средства в 2012 году составили 0,1 % в общей сумме источников финансирования.

Коэффициент маневренности имеет отрицательное значение в результате наличия большой доли трудно реализуемых активов в общем объеме собственных средств.

Из значения коэффициента финансовой устойчивости на конец рассматриваемого периода видно, что только 0,1% актива баланса финансируется за счет устойчивых источников организации.

В завершении анализа финансовой устойчивости ООО «Тулдорсервис» рассчитаем коэффициенты рентабельности.

Рентабельность продаж (Крп) – коэффициент равный отношению прибыли от реализации к сумме полученной выручки. Рентабельность продаж показывает, какую сумму прибыли получает предприятие с каждого рубля проданной продукции (выполненной услуги). [8, с. 142]

Общая формула расчета коэффициента:

$$\text{Крп} = \frac{\text{Прибыль продаж}}{\text{Выручка от реализации}} \cdot 100\% , \quad (11)$$

Формула расчета по данным бухгалтерского баланса:

$$\text{Крп} = \frac{\text{стр. 050}}{\text{стр. 010}} \cdot 100\% , \quad (12)$$

где стр. 050 и стр. 010 – строки отчета о прибыли и убытках (форма № 2).

Рентабельность собственного капитала (Крск) – коэффициент равный отношению чистой прибыли от реализации к среднегодовой стоимости собственного капитала. [8, с. 143] Рентабельность собственного капитала показывает величину прибыли, которую получит организация на единицу стоимости собственного капитала.

Общая формула расчета коэффициента:

$$\text{Крск} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственный капитал}} \cdot 100\% , \quad (13)$$

Формула расчета по данным бухгалтерского баланса:

$$\text{Крск} = \frac{\text{стр. 190}}{\text{стр. 490}} \cdot 100\% , \quad (14)$$

где стр. 190 – строка отчета о прибыли и убытках (форма № 2);

стр. 490 – строка бухгалтерского баланса (форма № 1).

Рентабельность оборотных активов (Кроа) – демонстрирует возможности предприятия в обеспечении достаточного объема прибыли по отношению к используемым оборотным средствам организации. [8, с. 145] Чем выше значение этого коэффициента, тем более эффективно используются оборотные средства.

Общая формула расчета коэффициента:

$$K_{\text{роа}} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Оборотные активы}} \cdot 100\% \quad (15)$$

Формула расчета по данным бухгалтерского баланса:

$$K_{\text{роа}} = \frac{\text{стр. 190}}{\text{стр. 290}} \cdot 100\% \quad (16)$$

где стр. 190 – строка отчета о прибыли и убытках (форма № 2);

стр. 290 – строка бухгалтерского баланса (форма № 1).

Рентабельность внеоборотных активов (Крвнео.а) – демонстрирует способность предприятия обеспечивать достаточный объем прибыли по отношению к основным средствам организации. [10, с. 251] Чем выше значение данного коэффициента, тем более эффективно используются основные средства.

Общая формула расчета коэффициента:

$$K_{\text{рвнео. а}} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Внеоборотные активы}} \cdot 100\% \quad (17)$$

Формула расчета по данным бухгалтерского баланса:

$$K_{\text{рвнео. а}} = \frac{\text{стр. 190(ф.№2)}}{\text{стр. 190(ф.№1)}} \cdot 100\% \quad (18)$$

где стр. 190 (ф.№ 2) – строка отчета о прибыли и убытках (форма № 2);

стр. 190 (ф.№ 1) – строка бухгалтерского баланса (форма № 1).

Рентабельности инвестиций (Кри) – финансовый показатель, характеризующий доходность инвестиционных вложений. [10, с. 253]

Общая формула расчета коэффициента:

$$K_{\text{ри}} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственный капитал + Долгосрочные обязательства}} \cdot 100\% \quad (19)$$

Формула расчета по данным бухгалтерского баланса:

$$K_{\text{ри}} = \frac{\text{стр. 190}}{\text{стр. 490 + стр. 590}} \cdot 100\% \quad (20)$$

где стр. 190 – строка отчета о прибыли и убытках (форма № 2);

стр. 490, стр. 590 – строки бухгалтерского баланса (форма № 1).

Показатели коэффициентов рентабельности ООО «Гулдорсервис» представлены в таблице 7.

Таблица 7

Показатель, %	2010 год		2011 год		2012 год	
	Начало года	Конец года	Начало года	Конец года	Начало года	Конец года
Рентабельность продаж	0,76	0,86	0,86	0,45	0,45	0,54
Рентабельность собственного капитала	15,65	1,12	1,12	-89,69	-89,69	-168,60
Рентабельность оборотных активов	0,38	0,02	0,02	-0,33	-0,33	-0,18
Рентабельность внеоборотных активов	1,03	0,05	0,05	-2,37	-2,37	-2,30
Рентабельность инвестиций	15,65	0,56	0,56	-89,69	-89,69	-168,60

Рассчитаем коэффициенты рентабельности на начало и конец 2010 года.

$$Крп \text{ н. г.} = \frac{659}{87240} \cdot 100 = 0,76$$

$$Крп \text{ к. г.} = \frac{1421}{164422} \cdot 100 = 0,86$$

$$Крск \text{ н. г.} = \frac{157}{1003} \cdot 100 = 15,65$$

$$Крск \text{ к. г.} = \frac{11}{983} \cdot 100 = 1,12$$

$$Кроа \text{ н. г.} = \frac{157}{41557} \cdot 100 = 0,38$$

$$Кроа \text{ к. г.} = \frac{11}{63926} \cdot 100 = 0,02$$

$$Крвнео. а \text{ н. г.} = \frac{157}{15234} \cdot 100 = 1,03$$

$$Крвнео. а \text{ к. г.} = \frac{11}{20698} \cdot 100 = 0,05$$

$$Кри \text{ н. г.} = \frac{157}{1003 + 0} \cdot 100 = 15,65$$

$$Кри \text{ к. г.} = \frac{11}{983 + 965} \cdot 100 = 0,56$$

Рассчитаем коэффициенты рентабельности на начало и конец 2011 года.

$$\text{Крп н. г.} = \frac{1421}{164422} \cdot 100 = 0,86$$

$$\text{Крп к. г.} = \frac{837}{186740} \cdot 100 = 0,45$$

$$\text{Крск н. г.} = \frac{11}{983} \cdot 100 = 1,12$$

$$\text{Крск к. г.} = \frac{-435}{485} \cdot 100 = -89,69$$

$$\text{Кроа н. г.} = \frac{11}{63926} \cdot 100 = 0,02$$

$$\text{Кроа к. г.} = \frac{-435}{132730} \cdot 100 = -0,33$$

$$\text{Крвнео. а н. г.} = \frac{11}{20698} \cdot 100 = 0,05$$

$$\text{Крвнео. а к. г.} = \frac{-435}{18380} \cdot 100 = -2,37$$

$$\text{Кри н. г.} = \frac{11}{983 + 965} \cdot 100 = 0,56$$

$$\text{Кри к. г.} = \frac{-435}{485 + 0} \cdot 100 = -89,69$$

Рассчитаем коэффициенты рентабельности на начало и конец 2012 года.

$$\text{Крп н. г.} = \frac{837}{186740} \cdot 100 = 0,45$$

$$\text{Крп к. г.} = \frac{1475}{272954} \cdot 100 = 0,54$$

$$\text{Крск н. г.} = \frac{-435}{485} \cdot 100 = -89,69$$

$$\text{Крск к. г.} = \frac{-290}{172} \cdot 100 = -168,60$$

$$\text{Кроа н. г.} = \frac{-435}{132730} \cdot 100 = -0,33$$

$$\text{Кроа к. г.} = \frac{-290}{160971} \cdot 100 = -0,18$$

$$\text{Крвнео. а н. г.} = \frac{-435}{18380} \cdot 100 = -2,37$$

$$\text{Крвнео. а к.г.} = \frac{-290}{12613} \cdot 100 = -2,30$$

$$\text{Кри н.г.} = \frac{-435}{485 + 0} \cdot 100 = -89,69$$

$$\text{Кри к.г.} = \frac{-290}{172 + 0} \cdot 100 = -168,60$$

ВЫВОДЫ

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результаты деятельности ООО "Тулдорсервис" за 3 года.

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – за 2012 год получена прибыль от продаж (1 475 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с предшествующим годом (+638 тыс. руб.).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение ООО "Тулдорсервис", можно выделить такие:

- ❖ чистые активы превышают уставный капитал, однако за 3 последних года наблюдалось снижение величины чистых активов;
- ❖ коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормативному значению.

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- ❖ высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только <1%);
- ❖ на 31 декабря 2012 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,08, является не соответствующим принятому нормативу;
- ❖ не укладывается в нормативное значение коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- ❖ значительное падение прибыльности продаж;
- ❖ уменьшение собственного капитала организации при том что, активы ООО "Тулдорсервис" существенно увеличились (в 3,1 раза);
- ❖ не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;

❖ убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2012 год составил -290 тыс. руб. (+145 тыс. руб. по сравнению с предшествующим годом).

С критической стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- ❖ коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормы;
- ❖ коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала ООО "Тулдорсервис" составляет <1% (нормальное значение для данной отрасли: 85% и более);
- ❖ критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;

Финансовая устойчивость предприятия находится на низком уровне.

ГЛАВА 3. МЕТОДЫ УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ТУЛДОРСЕРВИС»

3.1. Разработка рекомендаций по улучшению финансового состояния ООО «Тулдорсервис»

Структура капитала организации, то есть соотношение разных видов активов и пассивов, является определяющим показателем устойчивости финансового положения организации. Активы и пассивы делятся на долгосрочные и краткосрочные, а пассивы (источники средств организации) еще и на собственные и заемные. [10, с. 76] Именно соотношение между этими показателями во многом определяет финансовое состояние организации.

Наглядно структура капитала (собственный и заемный капитал) ООО "Тулдорсервис" по состоянию на 31.12.2012 изображена на следующей диаграмме (рис. 6):

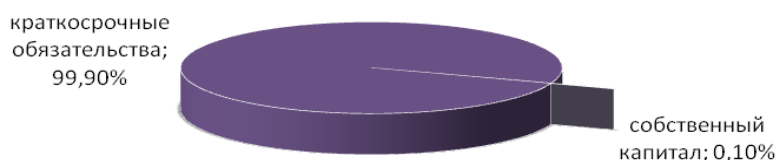


Рис. 6. Структура капитала ООО «Тулдорсервис» на 31 декабря 2012 г.

Собственный капитал ООО "Тулдорсервис" на 31 декабря 2012 года составляет 172 тыс. руб., или 0,1 % от всего капитала (см. табл. 3).

Для отрасли "Транспорт" минимально приемлемой величиной собственного капитала является 55% (желательно – 65%). Норматив зависит от типичной для отрасли структуры активов, а точнее от соотношения доли оборотных и внеоборотных активов. Чем больше доля внеоборотных активов (зданий, машин, оборудования, капитальных вложений и пр.), тем больше

требуется собственного капитала – долгосрочные вложения в первую очередь должны покрываться собственными средствами. Применительно к структуре активов ООО "Тулдорсервис" на последний день анализируемого периода (31.12.2012 г.) (внеоборотные активы – 7,27%, оборотные – 19,86%) оптимальной долей собственного капитала, обеспечивающей финансовую устойчивость, является 45, минимальной – 40%.

Оптимальная доля собственного капитала для организации получена таким образом, чтобы коэффициент обеспеченности собственными средствами, который используется в частности в методике Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) (утв. распоряжением от 12 сентября 1994 г. N 56-р), соответствовал норме, но не менее 45% от всего капитала (как в данном случае). Минимальная рекомендуемая доля – процент, при котором собственный капитал покрывает 90% балансовой стоимости внеоборотных активов, но не менее 40% от всего капитала.

Сейчас доля собственного капитала ООО "Тулдорсервис" на 39,9% меньше минимально приемлемой для организации величины.

Как увеличить собственный капитал ООО "Тулдорсервис"? Главным источником прироста собственного капитала фирмы является чистая прибыль. Кроме того, увеличить собственный капитал организации возможно в результате следующих операций:

а) Переоценка основных средств в сторону увеличения их балансовой (остаточной) стоимости. К сожалению, соотношение дефицита собственных средств ООО "Тулдорсервис" (69 262 тыс. руб.) и остаточной стоимости основных средств на последний день анализируемого периода (12 597 тыс. руб.) не позволит в полной мере использовать этот вариант.

б) Увеличение уставного капитала.

в) Взнос учредителей в имущество общества (без изменения уставного капитала). Этот вариант не предполагает возвратности вложенных средств (как, например, займ). Согласно пп. 3.4 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса РФ средства, внесенные участником или акционером для увеличения чистых активов, не

облагаются налогом на прибыль. В качестве взноса лучше использовать деньги, а не имущество, чтобы у передающей стороны (если это организация, а не физическое лицо) не возникла база по НДС с безвозмездной передачи имущества.

Недостаток собственного капитала в данном случае сопровождается пониженной текущей ликвидностью активов.

Основным показателем ликвидности считается коэффициент текущей ликвидности – соотношение оборотных активов и краткосрочных обязательств (формула 4).

Коэффициент текущей ликвидности ООО "Тулдорсервис" на 31.12.2012г. равен 0,92 (см. табл. 5). Это значит, что лишь 92% краткосрочных обязательств обеспечены текущими активами. Насколько это плохо? Нормальным считается значение коэффициента не ниже 2. Значение коэффициента менее 1 (т.е. краткосрочные обязательства превышают оборотные активы) считается недопустимым, хотя есть примеры успешных компаний и с таким показателем, например, McDonald's (ввиду невероятно быстрой оборачиваемости запасов, когда сырье практически сразу превращается в готовую продукцию и реализуется клиенту за наличный расчет).

Как повысить текущую ликвидность? Варианта два:

а) Снизить величину краткосрочных обязательств. Это можно сделать, переведя их часть в долгосрочные обязательства, т.е. привлекая кредиты и займы на долгосрочной основе.

б) Увеличить долю ликвидных (оборотных) активов за счет снижения доли внеоборотных активов. В случае с ООО "Тулдорсервис" этот вариант не подходит – нынешняя доля внеоборотных активов (7,27%) и так не выглядит значительной.

Кроме того, повысить ликвидность (платежеспособность) организации можно через ускорение оборачиваемости активов. Оборачиваемость активов во многом зависит от производственного цикла. Сокращение цикла позволяет менее ликвидным активам (запасам) быстрее превращаться в высоколиквидные

активы (дебиторскую задолженность, денежные средства). Это повышает способность организации рассчитываться по своим обязательствам. Повысить оборачиваемость позволяет не только ускорение самого производственного процесса (или процесса выполнения работ и оказания услуг), но и ужесточение платежной дисциплины покупателей – снижение периода взыскания дебиторской задолженности.

Показатели быстрой и абсолютной ликвидности (формулы 5 и 3 соответственно) призваны сигнализировать о риске утраты платежеспособности уже в краткосрочном периоде. Наличие достаточного остатка денежных средств – необходимое условие для нормального ведения текущих расчетов с поставщиками и подрядчиками, персоналом, бюджетом.

Значение коэффициентов быстрой и абсолютной ликвидности ООО «Тулдорсервис» на 31 декабря 2012 г. и мои рекомендации представлены в таблице 8.

Таблица 8

Коэффициент ликвидности	Значение показателя у ООО "Тулдорсервис" на 31 декабря 2012 г.	Рекомендуемое (нормальное) значение, не менее	Чтобы коэффициент принял нормальное значение ООО "Тулдорсервис" необходимо	
			Сократить краткосрочные обязательства на, тыс. руб.	Или увеличить высоколиквидные активы на, тыс. руб.
Быстрая ликвидность	0,62	1	65 255	65 255
Абсолютная ликвидность	0,21	0,2	Не требуется	Не требуется

Показатель быстрой ликвидности можно повысить следующим образом:

1. Снизить размер краткосрочной кредиторской задолженности (в частности, за счет привлечения долгосрочных заимствований).

2. Снизить долю менее ликвидных активов (внеоборотных активов, запасов), переведя их в более ликвидные (дебиторскую задолженность, финансовые вложения и денежные средства). Например, реализовать неиспользуемые или излишние объекты, запасы.

Обобщив все основные требования к структуре баланса, о которых говорилось выше, получаем такие рекомендуемые изменения баланса ООО "Тулдорсервис", в результате которых значения коэффициентов финансовой независимости, обеспеченности собственными оборотными средствами и ликвидности окажутся не ниже минимально рекомендуемых (см. табл. 9):

Таблица 9

Актив	Сумма на 31 декабря 2012 г., тыс. руб.		Отклонение (норм.-факт.)		% от баланса	
	Факт	Соответствующая норме	Тыс. руб.	%	Факт	Норм
1	2	3	4	5	6	7
I. Внеоборотные активы	14 735	14 735	-	-	8,0	8,0
в том числе: основные средства	12 597	12 597	-	-	7,0	7,0
II. Оборотные активы	158 849	158 849	-	-	92,0	92,0
из них: запасы	16 217	16 217	-	-	9,0	9,0
Краткосрочная дебиторская задолженность	72 399	72 399	-	-	42,0	42,0
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	35 758	35 758	-	-	21,0	21,0
НДС к вычету, прочие оборотные активы	34 475	34 475	-	-	20,0	20,0
БАЛАНС	173 584	173 584	-	-	100	100
Пассив						
III. Собственный капитал	172	78 113	77 941	454,1 раза	0,1	45,0
в том числе: нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	162	78 103	77 941	482,1 раза	0,1	45,0
IV. Долгосрочные обязательства	0	16 046	16 046	-	0	9,0
в том числе займы и кредиты	0	16 046	16 046	-	0	9,0
V. Краткосрочные обязательства	173 412	79 425	-93987	-54,2	100	46,0
в том числе: займы и кредиты	0	0	-	-	0	0
БАЛАНС	173 584	173 584	-	-	100	100

Рассчитывая представленные в таблицы 9 отклонения, я исходила из имеющейся по состоянию на 31.12.2012 г. структуры активов – соотношения оборотных и внеоборотных активов. Применив нормативы достаточности собственных средств и ликвидности, я рассчитала отклонение в структуре капитала (пассиве баланса), а также в оборотных активах, различающихся по степени ликвидности. При этом сохранился фактический итог баланса ООО "Тулдорсервис" на последний день анализируемого периода. То есть, имея приведенный выше баланс, организация показала бы хорошие значения ключевых финансовых коэффициентов: коэффициента автономии, коэффициентов текущей, быстрой и абсолютной ликвидности, коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами.

Финансовая эффективность деятельности организации определяется показателями бухгалтерской формы №2 "Отчет о прибылях и убытках" – прибыль или убыток был получен организацией по итогам отчетного периода. Но даже если была получена прибыль, её абсолютная величина не говорит, насколько хороши финансовые результаты организации.

За 2012 год ООО "Тулдорсервис" получило 290 тыс. руб. убытка.

Убыток отрицательно характеризует финансовую эффективность деятельности ООО "Тулдорсервис". Отметим, что финансовый результат оказался отрицательным из-за прочих расходов ООО "Тулдорсервис" (прибыль от продаж составила 1 475 тыс. руб.).

Убыточная деятельность недопустима. Если ООО "Тулдорсервис" получит такой же убыток в следующем году, у организации не останется собственных средств (собственный капитал станет отрицательным).

Нормальной для ООО "Тулдорсервис" была бы годовая чистая прибыль в размере 7 811 тыс. руб. и более. Эта сумма получена исходя из того, что рентабельность собственного капитала ООО "Тулдорсервис" должна быть не ниже доходности альтернативных вариантов вложения средств (10%), а доля собственного капитала в общем капитале иметь оптимальный процент 45%.

Чтобы достичь минимально приемлемого уровня рентабельности собственного капитала, необходимо увеличить выручку от продажи товаров (работ, услуг) на 3,7 %; снизить себестоимость на 3,7 % или одновременно повысить выручку и себестоимость проданных товаров (работ, услуг) в 7,9 раз.

3.2. Анализ эффективности предложенных рекомендаций с помощью программы «Ваш ФинАналитик»

Для анализа эффективности данных рекомендаций воспользуемся программой «Ваш ФинАналитик». Для этого в окне «Ввод данных» введем данные имеющегося бухгалтерского баланса (форма № 1) и отчета о прибылях и убытках (форма № 2) за период с 31.12.2011 г. по 31.12.2012 г., выбрав шаблон отчета «Полный финансовый анализ (РСБУ)». В первом случае основные пункты анализа представлены на рис. 7 – 11.

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % (гр.3-гр.2) : гр.2)
	на 31.12.2011	на 31.12.2012	на начало анализируемого периода (31.12.2011)	на конец анализируемого периода (31.12.2012)		
1	2	3	4	5	6	7
Актив						
1. Имobilизованные средства*	21 209	14 735	14	8,5	-6 474	-30,5
2. Текущие активы** - всего	129 901	158 849	86	91,5	+28 948	+22,3
в том числе:						
- запасы (кроме товаров отгруженных)	13 565	16 217	9	9,3	+2 652	+19,6
в том числе:						
- сырье и материалы:	13 502	15 816	8,9	9,1	+2 314	+17,1
- готовая продукция (товары):	--	--	--	--	--	--
затраты в незавершенном производстве (идержках обращения) и расходах будущих периодов:	63	401	<0,1	0,2	+338	+6,4 раза
НДС по приобретенным ценностям	--	--	--	--	--	--
ликвидные активы, всего	87 393	108 157	57,8	62,3	+20 764	+23,8
из них:						
- денежные средства и краткосрочные вложения:	31 546	35 758	20,9	20,6	+4 212	+13,4
- дебиторская задолженность (срок платежа по которой не более года) и товары отгруженные:	55 847	72 399	37	41,7	+16 552	+29,6
Пассив						
1. Собственный капитал	485	172	0,3	0,1	-313	-64,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	--	--	--	--	--	--
из них:						
- кредиты и займы:	--	--	--	--	--	--
- прочие долгосрочные обязательства	--	--	--	--	--	--
3. Краткосрочные обязательства (без доходов будущих периодов), всего	150 625	173 412	99,7	99,9	+22 787	+15,1
из них:						
- кредиты и займы:	--	--	--	--	--	--
- прочие краткосрочные обязательства	150 625	173 412	99,7	99,9	+22 787	+15,1
Валюта баланса	151 110	173 584	100	100	+22 474	+14,9

Рис. 7. Структура имущества и источники его формирования

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31 декабря 2012 г. характеризуется значительной долей (91,5 %) текущих активов и незначительным процентом иммобилизованных средств. Активы организации в течение анализируемого периода (с 31 декабря 2011 г. по 31 декабря 2012 г.)

увеличились на 22 474 тыс. руб. (на 14,9 %). Несмотря на рост активов, собственный капитал уменьшился на 64,5 %, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации.

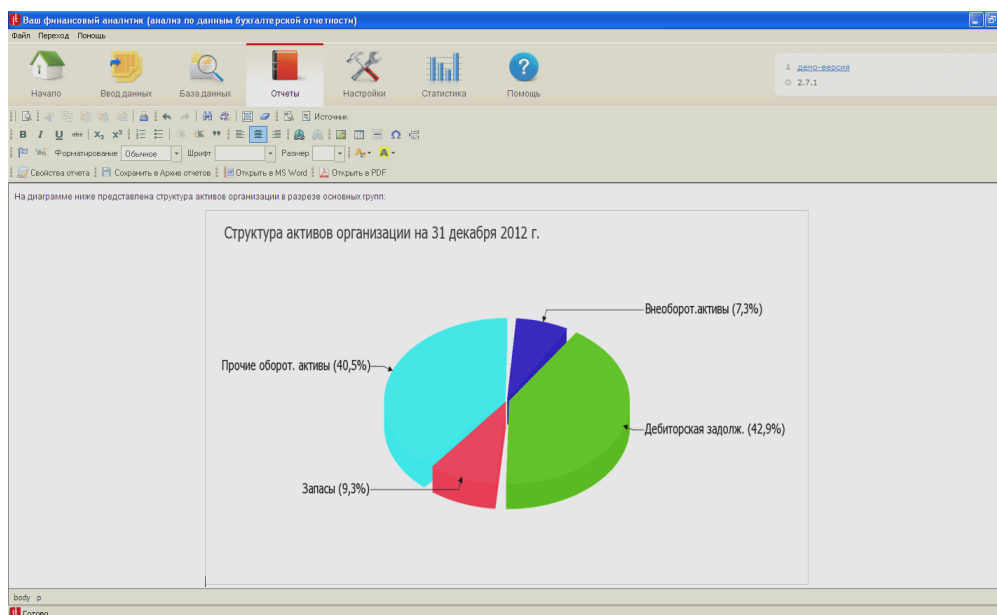


Рис. 8. Структура активов ООО «Тулдорсервис»

Чистые активы организации на 31 декабря 2012 г. намного превышают уставный капитал.

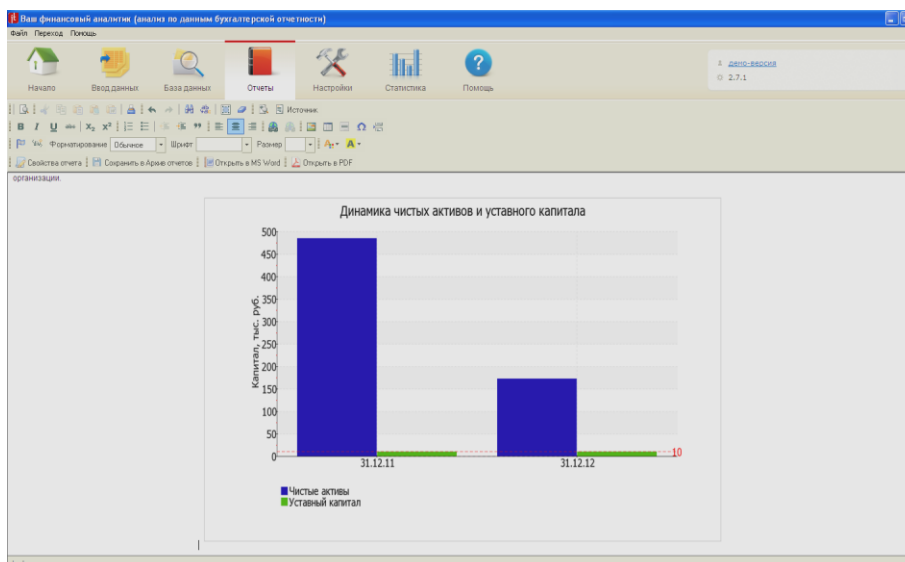


Рис. 9. Динамика чистых активов и уставного капитала
ООО «Тулдорсервис»

Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение ООО «Тулдорсервис». Но следует отметить их снижение за анализируемый период (31.12.11г. – 31.12.12г.).

1.3.2. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*	
	на начало анализируемого периода (31.12.2011)	на конец анализируемого периода (31.12.2012)	на 31.12.2011	на 31.12.2012
1	2	3	4	5
СОС ₁ (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	-17 895	-12 441	-31 460	-28 658
СОС ₂ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	-20 724	-14 563	-34 289	-30 780
СОС ₃ (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	-20 724	-14 563	-34 289	-30 780

*Излишек (недостаток) СОС рассчитывается как разница между собственными оборотными средствами и величиной запасов и затрат.

Рис. 10. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Поскольку на последний день анализируемого периода (31.12.2012 г.) наблюдается недостаток собственных оборотных средств, рассчитанных по всем трем вариантам, финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как неудовлетворительное. Несмотря на неудовлетворительную финансовую устойчивость, следует отметить, что все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов и затрат за весь анализируемый период улучшили свои значения.

3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации

Финансовые результаты за период 01.01.12–31.12.12	Финансовое положение на 31.12.2012									
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C	D
Отличные (AAA)										
Очень хорошие (AA)										
Хорошие (A)										
Положительные (BBB)										
Нормальные (BB)										
Удовлетворительные (B)										
Неудовлетворительные (CCC)										
Плохие (CC)										
Очень плохие (C)										
Критические (D)										

Итоговый рейтинг финансового состояния ООО «Тулдорсервис» по итогам анализа за период с 01.01.2012 по 31.12.2012 (шаг анализа - год):

CCC
(неудовлетворительное)

Рис. 11. Рейтинговая оценка финансового положения и результатов деятельности ООО «Тулдорсервис»

Рейтинг «ССС» свидетельствует о неудовлетворительном финансовом состоянии организации, при котором финансовые показатели, как правило, не укладываются в норму. Причины такого состояния могут быть как объективные (мобилизация ресурсов на реализацию масштабных проектов, крупные сделки, общий спад или кризис в экономике страны или отрасли и тому подобное), так и явиться следствием неэффективного управления. На получение кредитных ресурсов такие организации могут претендовать лишь при надежных гарантиях возврата денежных средств, не зависящих от финансового состояния и результатов деятельности организации в будущем (неудовлетворительная кредитоспособность).

И далее для сравнения представлены данные анализа баланса, предложенного в соответствии с выработанными рекомендациями (рис.12 – 16).

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	на 31.12.2011	на 31.12.2012	на начало анализируемого периода (31.12.2011)	на конец анализируемого периода (31.12.2012)		
1	2	3	4	5	7	
Актив						
1. Иммобилизованные средства*	21 209	14 735	14	8,5	-6 474	-30,5
2. Текущие активы** - всего	129 901	158 849	86	91,5	28 948	22,3
в том числе:						
запасы (кроме товаров отгруженных)	13 565	16 217	9	9,3	2 652	19,6
в том числе:						
- сырье и материалы;	13 502	15 816	8,9	9,1	2 314	17,1
- готовая продукция (товары);	-	-	-	-	-	-
затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) и расходах будущих периодов;	63	401	<0,1	0,2	338	6,4 раза
НДС по приобретенным ценностям	-	-	-	-	-	-
ликвидные активы, всего	87 393	108 157	57,8	62,3	20 764	23,8
из них:						
- денежные средства и краткосрочные вложения;	31 546	35 758	20,9	20,6	4 212	13,4
- дебиторская задолженность (срок платежа по которой не более года) и товары отгруженные;	55 847	72 399	37	41,7	16 552	29,6
Пассив						
1. Собственный капитал	485	78 113	0,3	45	77 628	161,1 раза
2. Долгосрочные обязательства, всего	-	16 046	-	9,2	16 046	-
из них:						
- кредиты и займы;	-	16 046	-	9,2	16 046	-
- прочие долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
3. Краткосрочные обязательства (без доходов будущих периодов), всего	150 625	79 425	99,7	45,8	-71 200	-47,3
из них:						
- кредиты и займы;	-	-	-	-	-	-
- прочие краткосрочные обязательства.	150 625	79 425	99,7	45,8	-71 200	-47,3
Валюта баланса	151 110	173 584	100	100	22 474	14,9

*Иммобилизованные средства включают внеоборотные активы и долгосрочную дебиторскую задолженность (т.е. наименее ликвидные активы).

body p img

Готово

Рис. 12. Структура имущества и источники его формирования

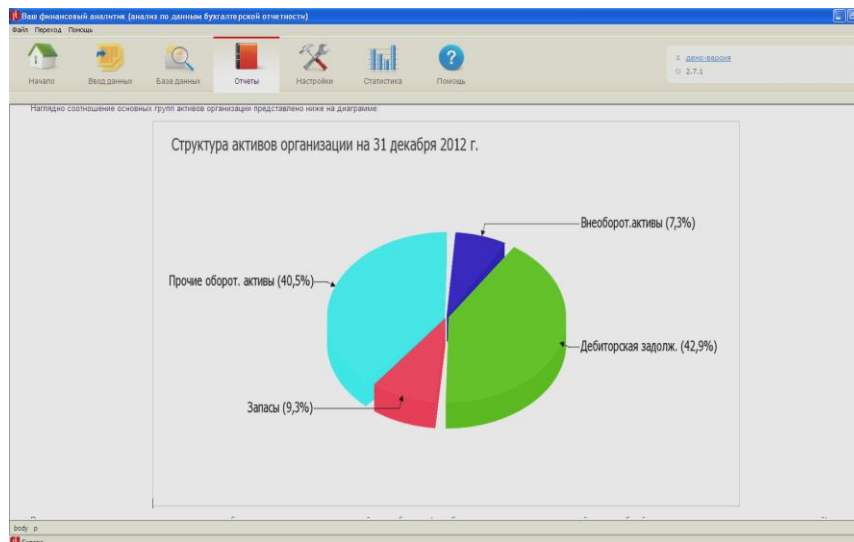


Рис. 13. Структура активов ООО «Тулдорсервис»

Активы организации на 31 декабря 2012 г. характеризуются большей долей (91,5%) текущих активов и незначительным процентом иммобилизованных средств. Активы организации в течении анализируемого периода увеличились на 22 474 тыс. руб. (на 14,9 %). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 161,1 раза. Опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

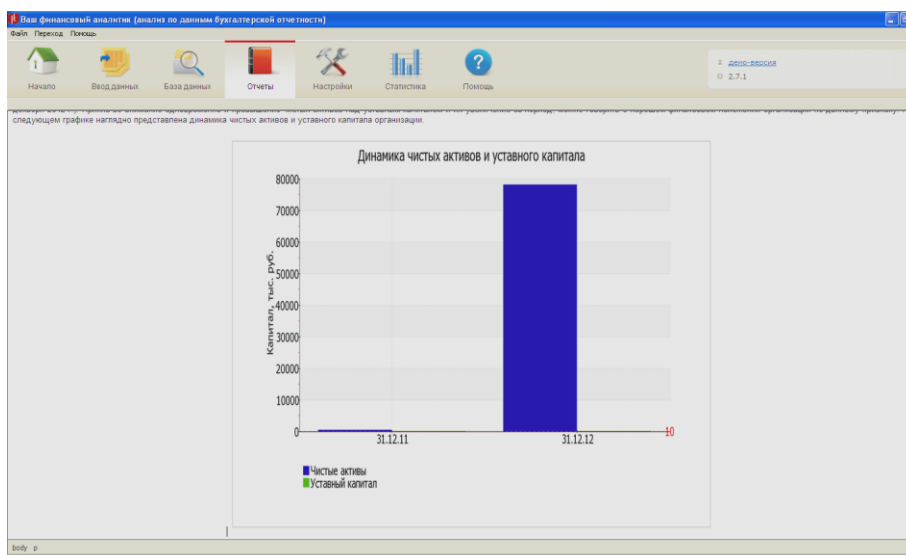


Рис. 14. Динамика чистых активов и уставного капитала

Чистые активы организации на 31 декабря 2012 г. намного превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует

финансовое положение ООО «Тулдорсервис». Более того необходимо отметить увеличение чистых активов в течение анализируемого периода (с 31 декабря 2011 г. по 31 декабря 2012 г.).

Соответственно, при этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 10,0%.

1.3.2. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*	
	на начало анализируемого периода (31.12.2011)	на конец анализируемого периода (31.12.2012)	на 31.12.2011	на 31.12.2012
СОС ₁ (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	-17 895	65 500	-31 460	49 283
СОС ₂ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов, фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	-20 724	79 424	-34 289	63 207
СОС ₃ (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	-20 724	79 424	-34 289	63 207

*Излишек (недостаток) СОС рассчитывается как разница между собственными оборотными средствами и величиной запасов и затрат.

Рис. 15. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

По всем трем вариантам расчета на 31 декабря 2012 г. наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у ООО «Тулдорсервис» запасов и затрат, поэтому финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое.

3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации

Финансовые результаты за период 01.01.12-31.12.12	Финансовое положение на 31.12.2012									
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C	D
Отличные (AAA)										
Очень хорошие (AA)										
Хорошие (A)				V						
Положительные (BBB)										
Нормальные (BB)										
Удовлетворительные (B)										
Неудовлетворительные (CCC)										
Плохие (CC)										
Очень плохие (C)										
Критические (D)										

Итоговый рейтинг финансового состояния ООО «Тулдорсервис» по итогам анализа за период с 01.01.2012 по 31.12.2012 (шаг анализа - год):

A
(хорошее)

Рис. 16. Рейтинговая оценка финансового положения и результатов деятельности ООО «Тулдорсервис»

Рейтинг «А» свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной перспективе. Имеющие данный рейтинг организации относятся

к категории заемщиков, для которых вероятность получения кредитных ресурсов высока (хорошая кредитоспособность).

ВЫВОДЫ

Суммируя приведенные выше советы, ООО "Тулдорсервис" следует предпринять следующие меры, направленные на улучшение важнейших финансовых показателей (табл. 10):

Таблица 10

Рекомендуемые меры по улучшению финансового состояния	Количественная оценка, тыс.руб. (минимальная величина)	Цель
Увеличить долю собственного капитала	45	Обеспечить достаточную финансовую независимость (повысить коэффициент автономии)
Снизить сумму краткосрочной кредиторской задолженности (например, переведя ее в состав долгосрочной задолженности), на, тыс. руб.	93 987	Повысить обеспеченность краткосрочных обязательств текущими активами (показатель текущей ликвидности). При имеющейся у организации структуре активов оптимальная доля краткосрочных обязательств равна 46% от Баланса
Увеличить чистую прибыль до, тыс. руб. в год	7 811	Обеспечить минимально приемлемую рентабельность собственного капитала (10% годовых при оптимальной доле собственного капитала 45%)

Для анализа эффективности данных рекомендаций мы воспользовались компьютерной программой «Ваш ФинАналитик» версии ПО: 2.6.3, для этого использовали имеющиеся данные, и данные, полученные в результате использованных рекомендаций. Рейтинговая оценка финансового положения и результатов деятельности с помощью программы «Ваш ФинАналитик» показала, что в первом случае рейтинг «ССС» свидетельствует о неудовлетворительном финансовом состоянии организации, в то время как при внесении предложенных рекомендаций рейтинг «А» ООО «Тулдорсервис» будет свидетельствовать об улучшении финансового состояния. Поэтому можно сказать, что разработанные предложения по улучшению финансовой устойчивости ООО «Тулдорсервис», являются более предпочтительными.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бухгалтерский баланс является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта. Среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс значится на первом месте.

Благодаря ему руководители получают представление о месте своего предприятия в системе аналогичных предприятий, правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов и принятии решений самых разнообразных вопросов по управлению предприятием; аудиторы получают подсказку для выбора правильного решения в процессе аудирования, планирования своей проверки, выявления слабых мест в системе учета и зон возможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок во внешней отчетности клиента; аналитики определяют направления финансового анализа.

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результаты деятельности ООО "Тулдорсервис" за 3 года.

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – за 2012 год получена прибыль от продаж (1 475 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с предшествующим годом (+638 тыс. руб.).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение ООО "Тулдорсервис", можно выделить такие:

- ❖ чистые активы превышают уставный капитал, однако за 3 последних года наблюдалось снижение величины чистых активов;
- ❖ коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормативному значению.

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- ❖ высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только <1%);

- ❖ на 31 декабря 2012 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,08, является не соответствующим принятому нормативу;

- ❖ не укладывается в нормативное значение коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;

- ❖ значительное падение прибыльности продаж;

- ❖ уменьшение собственного капитала организации при том что, активы ООО "Тулдорсервис" существенно увеличились (в 3,1 раза);

- ❖ не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;

- ❖ убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2012 год составил -290 тыс. руб. (+145 тыс. руб. по сравнению с предшествующим годом).

С критической стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- ❖ коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормы;

- ❖ коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала ООО "Тулдорсервис" составляет <1% (нормальное значение для данной отрасли: 85% и более);

- ❖ критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;

Финансовая устойчивость предприятия находится на низком уровне.

Суммируя приведенные выше советы, ООО "Тулдорсервис" следует предпринять следующие меры, направленные на улучшение важнейших финансовых показателей:

- ❖ Увеличить долю собственного капитала. Цель - обеспечить достаточную финансовую независимость (повысить коэффициент автономии);

❖ Снизить сумму краткосрочной кредиторской задолженности (например, переведя ее в состав долгосрочной задолженности) на 93987 тыс. руб. Цель - повысить обеспеченность краткосрочных обязательств текущими активами (показатель текущей ликвидности). При имеющейся у организации структуре активов оптимальная доля краткосрочных обязательств равна **46%** от Баланса;

❖ Увеличить чистую прибыль до 7811 тыс. руб. в год. Цель - обеспечить минимально приемлемую рентабельность собственного капитала (**10%** годовых при оптимальной доле собственного капитала **45%**)

Для анализа эффективности данных рекомендаций мы воспользовались компьютерной программой «Ваш ФинАналитик» версии ПО: 2.6.3, для этого использовали имеющиеся данные, и данные, полученные в результате использованных рекомендаций. Рейтинговая оценка финансового положения и результатов деятельности с помощью программы «Ваш ФинАналитик» показала, что в первом случае рейтинг «ССС» свидетельствует о неудовлетворительном финансовом состоянии организации, в то время как при внесении предложенных рекомендаций рейтинг «А» ООО «Тулдорсервис» будет свидетельствовать об улучшении финансового состояния. Поэтому можно сказать, что разработанные предложения по улучшению финансовой устойчивости ООО «Тулдорсервис», являются более предпочтительными.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абрютинa, М.С. Анализ финансово - экономической деятельности предприятия: учеб. - практ. пособие / М.С. Абрютинa. - М.: «Дело и сервис», 2007.- 256с.
2. Астахов, В.П. Теория бухгалтерского учета: учебник / В.П. Астахов. - М.: Экспертное бюро М,2008.- 351с.
3. Баканов, М. И. Теория экономического анализа: учебник /М.И. Баканов. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 416с.
4. Банк, В.Р. Основы бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет в системе финансового управления: учеб. пособие / В.Р. Бавнк, Т.А. Смелова. – Волгоград: ВолгГТУ, 2009. – 84с.
5. Бреславцева, Н.А. Балансоведение: учеб. пособие для вузов / Н.А. Бреславцева. - М.: Приор, 2010.- 154с.
6. Волков, Д.Л. Основы финансового учёта: учебник для вузов / Д.Л. Волков. - СПб.: СПб. университет, 2002 г.-431 с.
7. Денисов, Н.Л. Бухгалтерская финансовая отчетность / Н.Л. Денисов, Н.Г. Сапожникова. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 240с.
8. Ефимова, О.В. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие для вузов / О.В. Ефимова, М.В. Мельник.- М.: Омега-Л, 2008. - 449с.
9. Илясов, Г.Г. Как улучшить финансовое состояние предприятия / Г.Г. Илясов. – М.: Финансы, - 2009. – 170с.
10. Ковалёв, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник для вузов / В.В. Ковалев. - М.: Проспект, 2010.-421с.
11. Коробейникова, Л.С. Введение в бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит: учеб. пособие / Л.С. Коробейникова, О.М. Купрюшина, Ю.И. Бахтурина. – Воронеж: Изд-во ВГУ, 2010. – 104с.
12. Крейнина, М. С. Бухгалтерский баланс как база для принятия решений по управлению активами и пассивами предприятия / М.С. Крейнина // Менеджмент. -2009. - №6. - С.110-113.

13. Мочалова, Л.А. Оценка финансового состояния субъектов хозяйствования: учеб. пособие для вузов / Л.А. Мочалова. - Барнаул: Алт. акад. экономики и права, 2008. - 134с.
14. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч.2. от 05.08.2000 №117 – ФЗ: Принят ГД ФС РФ 19.07.2000: (ред. от 03.12.2012): (с изм. и доп., вступающими в силу с 04.01.2013) // Консультант Плюс. Версия Проф [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – [М.,2005].
15. Новодворский, В.Д. Прибыль предприятия: бухгалтерская и экономическая / В.Д. Новодворский // Финансы.- 2011. - № 4. - С. 64-68. 19. Новодворский, В.Д. Бухгалтерская отчетность организации: учебник / В.Д. Новодворский. - М.: Бух. учет, 2009. - 370с.
16. Новый экономический словарь / Авт.-сост. В.Н. Копорулина, Д.В. Остапенко; под общ. ред. П.Я. Юрского. – изд. – 2-е. – Ростов н/Д.: Феникс, 2010. – 432с.
17. Поджидаева, Т.А. Практикум по анализу финансовой отчетности / Т.А. Поджидаева, Н.Ф. Щербакова, Л.С. Коробейникова. – М.: КноРус, 2011. – 240с.
18. План счетов бухгалтерского учёта финансово - хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению.от 31.10.2000 № 94н - Приказ МФ РФ от 31.10.2000: (ред. от 08.11.2012 № 142н). – Электрон. дан. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант». – Загл. с экрана.
19. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учёте [Электронный ресурс]: федер. закон: [принят 06.12.2011]. – Электрон. дан. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант». – Загл. с экрана.
20. Самохвалов, Ю. Как много в этом слове... / Ю. Самохвалов //Экономика и жизнь.- 2008. - № 14. - С.1-7.
21. Солоненко, А.А. Бухгалтерский учет и аудит в условиях банкротства / А.А. Солоненко. – М.:Проспект, 2011. – 296с.
22. Фомичева, Л. П. Все о годовой и квартальной бухгалтерской отчетности: практ. пособие / Л.П. Фомичева, А.В. Касьянов. - М.: ГроссМедиа, 2009. - 163с.

23. Хорин, А.Н. Рыночно ориентированная финансовая отчетность: баланс корпоративного капитала / А.Н. Хорин // Бухгалтерский учёт. - 2010. - № 15. - С. 39-44.
24. Чечевицына, Г.В. Экономический анализ: учеб. пособие для сред. учеб. заведений / Г.В. Чечевицына. - Ростов- на - Дону: Феникс, 2008. - 474с.
25. Шадрина, Г.В. Комплексный экономический анализ организации: учеб. пособие для вузов / Г.В. Шадрина // Моск. Гос. университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ). - М.: Фонд «Мир»: Акад. проект, 2009.- 287с.
26. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа: учеб. пособие / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. - М.: ИНФРА - М., - 2011. – 199с.
27. Экономика: Толковый словарь: Англо-русский. – М.: ИНФРА-М, Изд-во «Весь мир», 2009. – 840с.

Приложение 1

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 20 10 г.

Форма № 1 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

Организация ООО «Тулдорсервис» по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____ по
Вид деятельности автомобильный грузовой транспорт ОКВЭД
Организационно-правовая форма Общество с ограниченной ответственностью
Форма собственности Частная по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) 300028, г Тула, ул Седова, д 33-б, офис 3

Коды		
0710001		
2010	12	31
72573262		
7106059991		
60,24		
65	16	
384		

Актив	Код по-казателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	-	-
Основные средства	120	15234	19380
Незавершенное строительство	130	-	1318
Доходные вложения в материальные ценности	135	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	140	-	-
Отложенные налоговые активы	145	-	-
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
Итого по разделу I	190	15234	20698
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	15885	21075
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	15880	21001
животные на выращивании и откорме	212	-	-
затраты в незавершенном производстве	213	-	-
готовая продукция и товары для перепродажи	214	-	-
товары отгруженные	215	-	-
расходы будущих периодов	216	5	74
прочие запасы и затраты	217	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	81	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	2311	2894
в том числе покупатели и заказчики	231	2311	2894
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	7086	20938
в том числе покупатели и заказчики	241	7086	20938
Краткосрочные финансовые вложения	250	-	-
Денежные средства	260	11609	14573
Прочие оборотные активы	270	4585	4446
Итого по разделу II	290	41557	63926
БАЛАНС	300	56791	84624

Пассив	Код по-казателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	10	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	-	-
Добавочный капитал	420	-	-
Резервный капитал	430	-	-
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	993	973
Итого по разделу III	490	1003	983
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	-	-
Отложенные налоговые обязательства	515	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	965
Итого по разделу IV	590	-	965
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	-	-
Кредиторская задолженность	620	55788	82676
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	54549	81325
задолженность перед персоналом организации	622	647	909
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	115	184
задолженность по налогам и сборам	624	165	240
прочие кредиторы	625	312	18
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630	-	-
Доходы будущих периодов	640	-	-
Резервы предстоящих расходов	650	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	660	-	-
Итого по разделу V	690	55788	82676
БАЛАНС	700	56791	84624
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910	-	-
в том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	-	-
Товары, принятые на комиссию	930	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособность дебиторов	940	-	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	-
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	-	-
Износ жилищного фонда	970	-	-
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	-	-

Приложение 2

Бухгалтерский баланс		Коды		
на <u>31 декабря</u> 20 <u>11</u> г.		0710001		
Форма № 1 по ОКУД		2011	12	31
Дата (год, месяц, число)		72573262		
Организация <u>ООО «Тулдорсервис»</u>	по ОКПО	7106059991		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	60,24		
Вид деятельности <u>автомобильный грузовой транспорт</u>	по ОКВЭД	65		
Организационно-правовая форма <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКФС	16		
Форма собственности <u>Частная</u>	по ОКЕИ	384		
Единица измерения: <u>тыс. руб.</u>				
Местонахождение (адрес) <u>300028, г Тула, ул Седова, д 33-б, офис 3</u>				

Актив	Код по-казателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	-	16
Основные средства	120	19380	15486
Незавершенное строительство	130	1318	2878
Доходные вложения в материальные ценности	135	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	140	-	-
Отложенные налоговые активы	145	-	-
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
Итого по разделу I	190	20698	18380
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	21075	13565
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	21001	13502
животные на выращивании и откорме	212	-	-
затраты в незавершенном производстве	213	-	-
готовая продукция и товары для перепродажи	214	-	-
товары отгруженные	215	-	-
расходы будущих периодов	216	74	63
прочие запасы и затраты	217	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	2894	2829
в том числе покупатели и заказчики	231	2894	2829
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	20938	55847
в том числе покупатели и заказчики	241	20938	55847
Краткосрочные финансовые вложения	250	-	1123
Денежные средства	260	14573	30423
Прочие оборотные активы	270	4446	28943
Итого по разделу II	290	63926	132730
БАЛАНС	300	84624	151110

Пассив	Код по-казателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	10	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	-	-
Добавочный капитал	420	-	-
Резервный капитал	430	-	-
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	973	475
Итого по разделу III	490	983	485
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	-	-
Отложенные налоговые обязательства	515	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	520	965	-
Итого по разделу IV	590	965	-
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	-	-
Кредиторская задолженность	620	82676	150625
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	81325	149480
задолженность перед персоналом организации	622	909	848
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	184	-
задолженность по налогам и сборам	624	240	84
прочие кредиторы	625	18	213
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630	-	-
Доходы будущих периодов	640	-	-
Резервы предстоящих расходов	650	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	660	-	-
Итого по разделу V	690	82676	150625
БАЛАНС	700	84624	151110
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910	-	-
в том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	-	-
Товары, принятые на комиссию	930	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособность дебиторов	940	-	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	-
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	-	-
Износ жилищного фонда	970	-	-
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	-	-

Приложение 3

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2012 г.

Форма № 1 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация **ООО «Тулдорсервис»** по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид деятельности **автомобильный грузовой транспорт** по ОКВЭДОрганизационно-правовая форма **Общество с ограниченной ответственностью**Форма собственности **Частная** по ОКОПФ/ОКФСЕдиница измерения: **тыс. руб.** по ОКЕИМестонахождение (адрес) **300028, г Тула, ул Седова, д 33-б, офис 3**

Коды		
0710001		
2012	12	31
72573262		
7106059991		
60,24		
65	16	
384		

Актив	Код по-казателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	16	16
Основные средства	120	15486	12597
Незавершенное строительство	130	2878	-
Доходные вложения в материальные ценности	135	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	140	-	-
Отложенные налоговые активы	145	-	-
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
Итого по разделу I	190	18380	12613
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	13565	16217
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	13502	15816
животные на выращивании и откорме	212	-	-
затраты в незавершенном производстве	213	-	-
готовая продукция и товары для перепродажи	214	-	-
товары отгруженные	215	-	-
расходы будущих периодов	216	63	401
прочие запасы и затраты	217	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	2829	2122
в том числе покупатели и заказчики	231	2829	2122
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	55847	72399
в том числе покупатели и заказчики	241	55847	72399
Краткосрочные финансовые вложения	250	1123	9945
Денежные средства	260	30423	25813
Прочие оборотные активы	270	28943	34475
Итого по разделу II	290	132730	160971
БАЛАНС	300	151110	173584

Пассив	Код показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	10	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	-	-
Добавочный капитал	420	-	-
Резервный капитал	430	-	-
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	475	162
Итого по разделу III	490	485	172
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	-	-
Отложенные налоговые обязательства	515	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
Итого по разделу IV	590	-	-
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	-	-
Кредиторская задолженность	620	150625	173412
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	149480	170909
задолженность перед персоналом организации	622	848	1721
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	-	435
задолженность по налогам и сборам	624	84	296
прочие кредиторы	625	213	51
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630	-	-
Доходы будущих периодов	640	-	-
Резервы предстоящих расходов	650	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	660	-	-
Итого по разделу V	690	150625	173412
БАЛАНС	700	151110	173584
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910	-	-
в том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	-	-
Товары, принятые на комиссию	930	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособность дебиторов	940	-	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	-
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	-	45000
Износ жилищного фонда	970	-	-
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	-	-

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2010 г.

на 31 декабря 20 10 г.

Организация	_____	Форма № 1 по ОКУД	Коды		
я	ООО «Тулдорсервис»	Дата (год, месяц, число)	0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика	_____	по ОКПО	2010	12	31
Вид деятельности	автомобильный грузовой транспорт	ИНН	72573262		
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью	по ОКВЭД	7106059991		
Форма собственности	Частная	ОКОПФ/ОКФС	60.24		
Единица измерения:	тыс. руб.	по ОКЕИ	65	16	
Местонахождение (адрес)	300028, г Тула, ул Седова, д 33-б, офис 3		384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	164422	87240
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(163001)	(86581)
Валовая прибыль	029	1421	659
Прибыль (убыток) от продаж	050	1421	659
Прочие доходы и расходы			
Прочие доходы	090	35	-
Прочие расходы	100	(1315)	(437)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	141	222
Текущий налог на прибыль	150	(130)	(65)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	11	157

Расшифровка отдельных прибылей и убытков

Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	260	-	210	-	-

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи) Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)
« ____ » _____ г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2011 г.

на 31 декабря 2011 г.

Форма № 1 по ОКУД		Коды		
Дата (год, месяц, число)		0710001		
Организация <u>ООО «Тулдорсервис»</u> по ОКПО		2011	12	31
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	72573262		
Вид деятельности <u>автомобильный грузовой транспорт</u> по ОКВЭД		7106059991		
Организационно-правовая форма <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>		60.24		
Форма собственности <u>Частная</u> по ОКОПФ/ОКФС		65	16	
Единица измерения: <u>тыс. руб.</u> по ОКЕИ		384		
Местонахождение (адрес) <u>300028, г Тула, ул Седова, д 33-б, офис 3</u>				

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	186740	164422
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(185903)	(163001)
Валовая прибыль	029	837	1421
Прибыль (убыток) от продаж	050	837	1421
Прочие доходы и расходы			
Прочие доходы	090	-	35
Прочие расходы	100	(1214)	(1315)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	(377)	141
Текущий налог на прибыль	150	(58)	(130)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	(435)	11

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2012 г.

на 31 декабря 2012 г.

Форма № 1 по ОКУД		Коды		
Дата (год, месяц, число)		0710001		
Организация <u>ООО «Тулдорсервис»</u> по ОКПО		2012	12	31
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	72573262		
Вид деятельности <u>автомобильный грузовой транспорт</u> по ОКВЭД		7106059991		
Организационно-правовая форма <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>		60.24		
Форма собственности <u>Частная</u> по ОКОПФ/ОКФС		65	16	
Единица измерения: <u>тыс. руб.</u> по ОКЕИ		384		
Местонахождение (адрес) <u>300028, г Тула, ул Седова, д 33-б, офис 3</u>				

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	272954	186740
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(271479)	(185903)
Валовая прибыль	029	1475	837
Прибыль (убыток) от продаж	050	1475	837
Прочие доходы и расходы			
Прочие доходы	090	266	-
Прочие расходы	100	(1806)	(1214)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	(65)	(377)
Текущий налог на прибыль	150	(225)	(58)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	(290)	(435)

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ г.