**МОСКОВСКИЙ ИНСТИТУТ ПРАВА**

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

**Специальность 060500 – «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»**

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**на тему:**

**«АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

**Студент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Руководитель: К.Э.Н.,**

**профессор Кружковская**

**Лидия Григорьевна**

**«допустить к защите»**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Дата предоставления:\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Дата допуска к защите:\_\_\_\_\_\_\_**

**Дата защиты:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Оценка:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Москва, 2004 год**

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение………………………………………………………………………… | 1 |
| Глава 1. Сущность бухгалтерского баланса …………………………………... | 4 |
| 1.1 Бухгалтерский баланс, его структура и назначение | 4 |
| 1.2. Содержание и порядок предоставления бухгалтерского баланса ………. | 16 |
| 1.3. Характеристика статей актива и пассива баланса, методика их составления в организации ООО «Компания Альянс |  |
|  |  |
| Глава 2. Анализ финансового состояния ООО «Компания Альянс | 42 |
| 2.1. Краткая экономическая характеристика ООО «Компания Альянс»…….. | 42 |
| 2.2. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия |  |
| 2.3 Оценка имущественного положения предприятия  2.4 Анализ финансовой устойчивости………………………………………...... | 50  53 |
| 2.5 Оценка ликвидности и платежеспособности, вероятности банкротства предприятия | 65 |
| 2.6 Анализ деловой активности и рентабельности предприятия ООО «Компания Альянс |  |
| Глава 3. Мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «Компания Альянс»……………………………………………………………… | 76 |
| Заключение | 82 |
| Список используемой литературы | 85 |
| Приложения |  |

#### Введение

Результаты в любой сфере бизнеса зависят от наличия и эффективности использования финансовых ресурсов, которые приравниваются к кровеносной системе, обеспечивающей жизнедеятельность предприятия. Поэтому забота о финансах является отправным моментом и конечным результатом деятельности любого субъекта хозяйствования, в условиях рыночной экономики эти вопросы имеют первостепенное значение; выдвижение на первый план финансовых аспектов деятельности субъектов хозяйствования, возрастание роли финансов является характерной чертой и тенденцией во всем мире.

Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства предприятия, необходимо при помощи финансового анализа своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения состояния предприятия и его платежеспособности.

Результативность финансового анализа во многом зависит от организации и совершенства его информативной базы. Основным источником информации для осуществления финансового анализа является отчетный бухгалтерский баланс и приложения к нему: «Отчет о прибылях и убытках» (форма №2), а также соответствующие таблицы бизнес-плана предприятия.

В данной дипломной работе раскрывается сущность бухгалтерского баланса, его роль в управлении предприятием и оценка финансового положения.

Так что же такое бухгалтерский баланс? Бухгалтерский баланс это система показателей, характеризующая в обобщенных стоимостных отношениях состояние средств предприятия. Бухгалтерский баланс отражает состав, размещение, использование и источники формирования средств предприятий, организаций, бюджетных учреждений. Бухгалтерский баланс составляется на определенную дату (конец месяца, квартала, года) и используется для контроля и анализа хозяйственной деятельности. Имеет форму двухсторонней таблицы: левая сторона – актив – характеризует состав, размещение и использование средств; правая сторона – пассив – источники образования средств. Балансовые показатели отдельных видов средств и источников их образования носят название балансовых статей которые в соответствии с их экономическим содержанием сгруппированы в активы и пассивы, как правило, в шесть разделов. Бухгалтерский баланс позволяет определить обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами, соответствие запасов товарно-материальных ценностей установленным нормативам, состояние платежеспособной дисциплины и т.п., а также дать общую оценку финансового состояния предприятия или организации. Бухгалтерский баланс играет важную роль в управлении предприятием, так как по данным баланса важно понять, что представляет собой предприятие на данный момент и в результате чего сложилось такое положение. Баланс есть свод моментных данных на конец отчетного периода и в силу этого не отражает адекватно состояние средств предприятия в течении отчетного периода. Это прежде всего относится к наиболее динамичным статьям баланса.

Финансовое положение предприятия и перспективы его изменения находятся под влиянием не только факторов финансового характера, но и многих факторов вообще не имеющих стоимостной оценки. В их числе: возможные политические и общеэкономические изменения, перестройка организационной структуры управления отраслью или предприятием, профессиональная и общеобразовательная подготовка персонала и т.п.

Одно из существенных ограничений баланса – заложенный в нем принцип использования цен приобретения. Все основные и оборотные средства оцениваются по текущим ценам их приобретения. В условиях инфляции, роста цен, низкой обновляемости основных средств многие статьи отражают совокупность одинаковых функциональному назначению, но разных по стоимости учетных объектов. Естественно, существенно снижаются результаты деятельности предприятия, реальная оценка его хозяйственных средств, "цены" предприятия в целом.

Одна из главных целей функционирования предприятия получение прибыли. Однако именно этот показатель отражен в балансе недостаточно полно. Представленная в нем абсолютная величина накопленной прибыли в отрыве от затрат и оборота реализации не показывает, в результате чего сложилась именно такая ее величина. Представленная в балансе прибыль может в принципе быть прибылью совершенно разновеликих по размеру оборота и используемых ресурсов предприятий.

Необходимо еще раз подчеркнуть, что итог баланса вовсе не отражает той суммы средств, которой реально располагает предприятие, его так сказать, "стоимостной оценки". Основная причина состоит в возможном несоответствии балансовой оценки хозяйственных средств реальным условиям вследствие инфляции, конъюнктуры рынка и т.п.

Целью дипломной работы является проведение финансового анализа на примере ООО «Компания Альянс», выявление результатов анализа как основы для принятия управленческих решений.

Основными задачами, поставленными при написании дипломной работы, являются:

1. Выявление назначения и роли финансового анализа;
2. Изучение показателей финансового анализа предприятия;
3. Рассмотрение методов оценки и анализа финансового состояния;
4. Анализ формирования и использования капитала предприятия ООО «Компания Альянс»

**Глава 1. Сущность бухгалтерского баланса.**

## Бухгалтерский баланс, его структура и назначение.

Конечным выражением процесса учета хозяйственных операций предприятия является бухгалтерская отчетность, в которой представлены данные, отражающие имущественное положение организации, состояние ее финансов, результаты ее деятельности. Учетные данные двигаются в процессе учета от хозяйственных операций непосредственно к формам бухгалтерской отчетности, проходя при этом несколько ступеней учета, в каждой последующей из которых более высок уровень обобщения информации. В процессе этого движения стоимостные и натуральные показатели приобретают черты наглядности и удобства в использовании.

На нижней ступени учетного процесса информация вносится и группируется в виде различного рода первичных документов. После соответствующей группировки данные попадают в регистры аналитического учета, причем распределение данных здесь может осуществляться по самым разным признакам, в зависимости от вида аналитического регистра. Следующей стадией обобщения информации являются регистры синтетического учета. Если в рамках этой стадии необходимо выделить более или менее обобщенные регистры, то наиболее наглядным следует признать Главную книгу и Оборотный баланс. Затем следуют формы отчетности, о которых нужно сказать особо.

Состав бухгалтерской отчетности определен Законом «О бухгалтерском учете», ее содержание, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации». В соответствии с этими нормативными актами в состав отчетных форм организации входит бухгалтерский баланс - №1. Данную форму отчетности следует признать наиболее универсальной, поскольку наглядность и уровень обобщения учетных данных находятся в ней на качественно более высоком уровне.

По своей сущности бухгалтерский баланс это источник информации об имущественном состоянии организации и его структуре, включая и стоимость вновь созданную в виде приращения собственного капитала.

Другие формы отчетности характеризуют какую-либо часть представленной в балансе информации – денежные средства, прибыль, состав и финансы собственного капитала. Баланс характеризует деятельность предприятия в целом, это главная и универсальная форма отчетности, все другие формы дополняют его, хотя в силу идентичности учетных данных все формы отчетности необходимо понимать как единое целое.

Таким образом, в современном составе отчетности организации форма №1 выполняет роль своеобразного стержня вокруг которого группируются представленные в наглядной форме данные о деятельности предприятия за определенный период времени (отчетный период).

Следует добавить, что процесс обобщения данных не заканчивается составлением бухгалтерского баланса отдельного предприятия. Информация, двигаясь по пути обобщения, может попасть в сводный или консолидируемый баланс. Но если в предыдущих стадиях принципы обобщения данных определяются формой регистров учета, то здесь обобщение происходит путем сложения количественной стоимостной информации. Сводный баланс представляет собой ни что иное, как свод сумм постатейных показателей различных балансов. Такая форма группировки данных удобна для характеристики имущественного состояния какой-либо отрасли. Составляют его различные министерства и ведомства. Консолидируемый баланс это разновидности сводного, в нем объединяются балансы организаций юридически самостоятельных, но экономически связанных между собой, причем эти организации могут принадлежать к разным отраслям хозяйства. Разумеется, внутренний приток капитала не влияет на общие итоги актива и пассива.

Бухгалтерский баланс представляет имущественную массу предприятия в двух разрезах - с точки зрения состава имущества, и с точки зрения источников его приобретения, причем последнее понимается не как местонахождение или адрес источника приобретения, а как обязательство за полученные ценности. Этот факт имеет важное значение для понимания структуры этой формы отчетности, т.к. некоторые ресурсы предприятия по юридической принадлежности могут являться собственными, но экономически представлять собой долговое обязательство.

В силу двоякого отражения имущества организации баланс имеет присущую только ему особенность, которая состоит в сопоставлении имущества и обязательств. Термин баланс происходит от латинских слов bis и lanx, которые в связке можно перевести как двучашие или двойная чаша, т.е. символ равновесия равенства. В силу этого в современном бухгалтерском учете слово «баланс» имеет два значения.

1. Равенство стоимостных и количественных характеристик, т.е. сбалансированность.

1. Форма отчетности.

Необходимо сказать, что принцип бухгалтерского баланса или сопоставление двух взаимосвязанных равновеликих величин существует не только в форме №1. Балансы используют в планировании и анализе, они могут быть материальными и трудовыми. Например, больше добычи и распределения угля, больше производства и распределения валового внутреннего продукта и т.д. Принцип сбалансированности удобно использовать в факторном анализе, где влияние всех факторов сопоставляется и общим изменением какой-либо величины (прибыли, рентабельности и т.д.)

Необходимо оговориться: балансовый принцип в современной экономической теории выходит за рамки равенства сопоставляемых показателей. В торговых балансах величины экспорта и импорта, обычно, не бывают равны, здесь почти всегда существует активное или пассивное сальдо. Принципа баланса вообще, это скорее не принцип сбалансированности, а сопоставление величин.

Представление в форме №1 имущества, как в реальном воплощении, так и в виде источника его формирования определяет внешний вид баланса, который в соответствии с этим подразделяется на две части. В первой, называемой активом, (от латинского activus – деятельный) хозяйственные средства предприятия классифицируются по их составу. Во второй – пассиве, по источникам их формирования. Разумеется, итоги обоих частей равны между собой, т.к. в обоих отражаются одни и те же средства, по-разному классифицированные и сгруппированные.

В состав актива бухгалтерского баланса входят два раздела:

1. Внеоборотные активы.

2. Оборотные активы.

В первом представлены средства, используемые в течение длительного периода времени (более 1-го года). Во втором - имущество более динамичное, быстро изменяющее свое физическое воплощение.

Экономическую природу имущества организации можно понимать по-разному. Во-первых, ресурсы предприятия имеют правовую или вещественную форму, можно проверить их наличие и состояние. Во-вторых, имущество это затраты кем-то когда-то сделанные и полученные предприятием в виде правового и вещественного воплощения.

В- третьих, это затраты, произведенные самим предприятием, или при создании предприятия его собственниками ради дохода в будущем.

Трактовка актива баланса как перечня имущества предприятия тесно связано с контрольной функцией учета. Вторая и третья трактовки основываются на взаимосвязи актива и пассива кругообороте капитала, а также раскрывает зависимость имущества от цели создания и работы организации. (Для коммерческого предприятия – это получение прибыли).

Таким образом, актив баланса это отражение хозяйственных средств в вещественно-затратной форме, которая тесно связана с правами и обязанностями предприятия, с целью его деятельности, подразумевающей результат этой деятельности.

Нужно отметить, что имущество предприятия, представленное в форме №1 в стоимостной оценке и реальная стоимость имущества предприятия могут не совпадать. Последняя тесно связана с конъюнктурой рынка, первая – со способом учета и оценки хозяйственных средств. В периоды высокой информации расхождение между номинальной и реальной стоимостью средств может быть очень велико. Кроме того, точной оценки ценности актива мешают субъективные оценки имущества правового характера, расхождения между ценностью затраченных средств и экономическим потенциалом, полученным в результате этих затрат. (Например, одинаковые суммы средств, потраченные на выплату заработной платы в двух разных организациях, не означает равенства квалификации штата работников, а значит, и равенства возможностей этих организаций).

Сумма средств предприятия, представленная в активе бухгалтерского баланса, является основой для ведения им своей хозяйственной деятельности, при проведении которой предприятие выступает юридическим лицом.

Именно поэтому актив баланса является основой признания самостоятельного бухгалтерского баланса, одним из признаков юридического лица, основой влияния этой формы бухгалтерской отчетности на законодательство Российской Федерации.

В пассиве баланса имущество представлено по источникам его образования, по форме его создания предприятием. Величина пассива баланса – это сумма обязательств организации, но эти обязательства неоднородны по своей экономической сущности. Одни, выступают как обязательства перед собственниками, другие как обязательства перед сторонними организациями и лицами. В современном бухгалтерском учете источник образования имущества рассматривается как вид обязательств определенной величины, поэтому информация, представленная в этой части баланса, это скорее способы привлечения средств, необходимых для осуществления хозяйственной деятельности, чем место, из которого поступили ресурсы. В бухгалтерском балансе собственное и привлеченное имущества организации сгруппировано по трем разделам:

* капитал и резервы;
* долгосрочные пассивы;
* краткосрочные пассивы.

В первом разделе представлены собственные средства организации, в двух других привлеченные, или обязательства перед сторонними организациями и лицами. Подход к балансу, трактующий его пассив как свод обязательств позволяет объяснить парадоксы в размещении хозяйственных средств в балансе. Например, в раздел «краткосрочные пассивы» входит величина фондов потребления, которые образованы из прибыли, т.е. из собственных средств организации, однако последняя взяла на себя обязательство тратить эти средства способом, который не приводит к образованию нового имущества организации, передавать их сторонним лицам. Поэтому, несмотря на то, что эти фонды собственность организации, они принадлежат к составу заемных или привлеченных средств.

Структура актива и пассива нашей страны создана в порядке увеличения степени подвижности. Легко заметить, что актив бухгалтерского баланса начинается с имущества, которое может сохранять свою форму до конца своего существования и заканчивается наиболее подвижным имуществом, которое практически мгновенно может принимать другую форму (средства на расчетных счетах и в кассе, средства на валютном счете и т.д.). Можно сказать, что статьи актива располагаются в балансе по степени ликвидности, т.е. в зависимости от того, в какое время этого вида имущество может принять в денежную форму. Разумеется, убытки предприятия никаким образом не могут быть превращены в деньги, однако поскольку они подлежат обязательному возмещению, следовательно, могут считаться имуществом наиболее нестабильным. Пассив баланса подобно активу сгруппирован по принципу возрастания срочности возврата обязательств. Начинается он основой собственных средств предприятия – уставным капиталом. Эта статья пассива, называемая ещё финансовыми ресурсами предприятия, является наиболее устойчивой. Уставной капитал предприятия образуется за счет взносов участников и акционеров и является собственностью организации, из него не могут производиться выплаты дивидендов, его величина должна сохраняться. Величина уставного капитала предприятия это основа его рыночной устойчивости, и для защиты интересов третьих лиц, ведущих дела с данным предприятием, это основа не должна быть подорвана.

За уставным капиталом следуют менее стабильные статьи собственных средств, затем обязательства, подлежащие погашению более чем через год и пассив бухгалтерского баланса краткосрочными займами и кредиторской задолженностью. Статьи, которой могут изменять значения и удельный вес в общей валюте баланса за очень короткие сроки.

Необходимо отметить, что взаиморасположение разделов и статей баланса не является принципиальным. Во многих странах с развитой рыночной экономикой (США, Великобритания и др.) структура актива и пассива баланса построены в обратном порядке, т.е. обе части баланса начинаются наиболее подвижными статьями. С точки зрения структуры баланса наибольший интерес вызывает обоснование приоритета экономической сущности статьи под ее юридическим содержанием. Этот приоритет легко объяснить, раскрыв методы, с помощью которых пользователи бухгалтерской информации извлекают из формы №1 полезные им сведения. Другими словами, структура этой формы бухгалтерской отчетности обусловлены ее назначением и техническими приемами ее обработки для реализации функции анализа и принятия на ее основе управленческих решений.

Пользователями финансовой отчетности вообще и бухгалтерского баланса в частности, являются инвесторы, кредитные учреждения и кредиторы, поставщики и заказчики, органы законодательной и исполнительной власти. Каждого из этих пользователей, вне зависимости от того, носит ли его интерес прямой или косвенный характер, интересует информация об имуществе предприятия, составе и структуре этого имущества. Необходимо отметить, что чаще всего пользователя интересует не структура актива и пассива, а сведения, получаемые путем анализа этой структуры, разного рода способами для нахождения ответов на очень широкий круг вопросов.

Разумеется, каждая категория пользователей предъявляет свои требования к составу информации, содержащейся в форме №1. Так, например, поставщики и кредитные учреждения в основном интересуются платежеспособностью предприятия (текущей или перспективной), потенциальных инвесторов интересует деловая активность предприятия и, в особенности, показатели эффективности его деятельности (прибыльность), внутренних пользователей, кроме вышеперечисленных, регулярно занимает проблема оценки финансового состояния, т.е. способности предприятия формировать свои запасы и затраты (финансовая устойчивость), скорости оборота оборотных средств предприятия.

Способы расчета показателей, необходимых для оценки деятельности предприятия и его перспектив могут быть самыми разными, но они всегда базируются на сравнении и сопоставлении показателей баланса, динамике их абсолютных значений и удельных весов, т.е. на данных о величине и структуре распределения ресурсов предприятия в разрезе разделов, групп или отдельных статей. Отличие бухгалтерского баланса от других форм отчетности состоит, прежде всего, в его универсальности. Информация, в нем содержащаяся, применяется во всем диапазоне исследований положения предприятия, всеми категориями пользователей. Разумеется, существуют потребители, информации которых один только баланс, ввиду требуемой глубины исследования и необходимых для него данных, удовлетворять не может, поэтому, данные формы №1 очень часто дополняют данными других форм отчетности и показателями, рассчитанными на их основе. Однако и сам по себе баланс способен предоставить сведения для глубокого и разностороннего рассмотрения деятельности предприятия. Это разнообразие в освещении сильных и слабых сторон объекта исследования, его потенциал и возможных опасностей на пути развития. Наиболее характерная черта, разительно отличающая эту форму отчетности от остальных. Именно благодаря ей, заключения, полученные на основе исследования показателей баланса, пользуются обычно высоким уровнем доверия. Объясняется этот факт тем, что требования к динамике тех или иных характеристик деятельности предприятия часто находятся в противоречии друг с другом. Так, например, значительное увеличение платежеспособности предприятия может сопровождаться падением уровня использования оборотных средств и как следствие, ухудшением эффективности работы. Очень часто бывает непросто найти разумный баланс между разнородными требованиями, возникающими на основе противоречивых сигналов. Споры по поводу приоритета той или иной из сторон, в конкретной ситуации имеет место даже при наличии результатов самого полного анализа, проведенного группой специалистов высокой квалификации, дополненных заключениями технологов (на производственном предприятии) и маркетологов. Серьезные затруднения в оценке перспектив развития может представлять и непредсказуемость внешней среды, в которой действует предприятие.

С учетом всего этого, очевидно, что выводы, обладающие хотя бы минимальным уровнем достоверности и самодостаточности, формируются лишь на основе баланса. Следует оговориться, что речь идет о выводах общего характера, кроме того, самодостаточность формы №1 весьма относительна и теряется при возрастании требований к глубине исследования. Обычно форма №1 бывает самодостаточна на мелких предприятиях, долгое время работающих без изменения в структуре факторов влияющих на прибыль.

Желание сохранить свойства бухгалтерского баланса, которые породили удобства работы с ними и сделали эту форму отчетности носителем информации минимизирующей ошибки, возникающие от недостатка информации, а значит и свойства делающие его достоверным, порождает постоянные корректировки состава и структуры типовой формы баланса. Интересно проследить влияние требования сохранить и увеличить достоверность на структуру формы №1.

Известно, что баланс, как и любая другая форма бухгалтерской отчетности, основан на принципе соответствия вложенной и востребованной информации. Суть этого принципа заключается в двух утверждениях: во-первых; в форму отчетности данные должны включаться в той форме и в таком объеме, в какой они необходимы и не приносят ничего кроме пользы, во-вторых; пользователь информации должен быть уверен в том, что объем и форма представленных данных не введут его в заблуждение. Другими словами, бухгалтерская отчетность и баланс, как ее типовая форма, не должны способствовать ошибочной интерпретации данных.

В настоящее время существует две противоположные точки зрения на дальнейшую эволюцию бухгалтерского баланса. Первая, состоит в утверждении, что баланс должен стать как можно более аналитичным, удобным для очень глубокого анализа квалифицированным бухгалтером; вторая, признаёт полезной оптимизацию баланса для неспециалистов. Настоящий вид формы №1 вполне удовлетворяет профессиональным бухгалтерским требованиям, причем позволяет регулировать исследования хозяйственной деятельности предприятия и его положения в зависимости от цели, которую оно преследует, ограничений временного и информационного характера. При желании можно провести на основе баланса экспресс-анализ, регулировать исследования количеством данных, не содержащихся в балансе.

С другой стороны, алгоритмы проведения балансового анализа обычно достаточно просты, что делает современный баланс доступным для лиц, не имеющих бухгалтерского образования, поскольку, для получения основных ориентиров в оценке финансового состояния не требуется досконального знания логических и информационных взаимосвязей между статьями.

Современный бухгалтерский баланс имеет и другие преимущества. Показатели, представленные в нем легко поддаются исследованиям по методикам, принятым на Западе. Разумеется, вопрос о гармонизации бухгалтерского учета и унификации отчетности еще очень далек от разрешения и это не является проблемой только нашей страны. Достаточно вспомнить о несопоставимости балансов таких тесно связанных экономически стран как США и Великобритания, где за основу составления баланса приняты принципиально различные балансовые уравнения, не говоря уже о различиях в оценке статей.

Отношения, складывающиеся между формой №1 и потребителем бухгалтерской информации в странах с развитым рыночным механизмом отличаются от работы с балансом в условиях нашей страны. В США и Великобритании бухгалтерский баланс вовсе не является главной формой бухгалтерской отчетности. Распределение форм отчетности по степени их важности для анализа показывает, что первое место в этих странах занимает форма №2 «Отчет о прибылях и убытках», а что касается баланса, то он находится лишь на втором месте. Это ситуация кажется странной только на первый взгляд. В условиях стабильно развивающейся экономики, экономического роста за ряд последних лет, в отсутствии проблемы неплатежей, проблем порождаемых инфляцией, первостепенное значение имеют исследования не степени удовлетворительности структуры баланса, факторов, влияющих на прибыль. На Западе очень часто считается допустимым определение финансового состояния предприятия исходя из результатов его деятельности. Предполагается, что хозяйствующий субъект, получающий среднюю норму прибыли, обладает устойчивым положением и значительным экономическим потенциалом.

В условиях нашей страны результат деятельности часто зависит от случайных неэкономических факторов, поэтому основой принятия управленческих решений по самым разным аспектам, является бухгалтерский баланс.

Вполне вероятно, что подобная ситуация будет наблюдаться еще долгое время, даже в случае, если представленная в отчетности информация о прибыли будет содержать «данные о случайном и закономерном, о постоянном и временном».Широкий диапазон исследования, удобство и простота этих исследований. Возможность регулировать глубину работ и возможность замены алгоритма оценки какой-либо характеристики финансово-хозяйственной деятельности, замены одних показателей, необходимых для оценки, другими, делают бухгалтерский баланс формой отчетности универсальной, главной и незаменимой. Все эти свойства баланса делают его важнейшим источником информации для всех категорий пользователей, вне зависимости от того, являются ли они внутренним или внешним, с прямым или косвенным интересом, роль баланса огромна везде. С помощью этой формы отчетности строится финансовое планирование, на ее основе оцениваются коммерческие риски, определяются способности руководителей предприятия сохранять и приумножать имущество этого предприятия, координировать деятельность хозяйств. Функции, выполняемые балансом очень разнообразны, а его свойства обусловили отношение к нему пользователей, отношения, которым сегодня не может располагать ни одна другая форма отчетности. Все это дает право на фразу, которая очень точно характеризует взаимоотношения баланса и пользователей: «баланс есть зерно предприятия».

1.2. Состав, содержание, порядок и сроки предоставления бухгалтерского баланса

Бухгалтерская отчетность – завершающий этап учетного процесса на предприятии, в учреждении. В ней отражаются нарастающим итогом имущественное и финансовое положение предприятия, учреждения, результаты хозяйственной деятельности за отчетный период (месяц, квартал, год). Типовые формы бухгалтерской отчетности и инструкции о порядке заполнения этих форм разрабатываются и утверждаются Министерством финансов РФ. Министерства и ведомства Российской Федерации, республик, входящих в ее состав, дополнительно к типовым формам могут устанавливать специализированные формы бухгалтерской отчетности для предприятий и учреждений своей системы, по соглашению соответственно с Министерством финансов РФ и республик, входящих в ее состав. Предприятие, учреждение являющееся юридическим лицом, составляет бухгалтерскую отчетность, отражающую состав имущества и источники его формирования, включая имущество производств и хозяйств, филиалов, представительств, отделений и других обособленных подразделений, выделенных на отдельный баланс. Централизованная бухгалтерия, обслуживающая предприятия, учреждения, составляет бухгалтерскую отчетность, в которой отражаются состав имущества этих предприятий, учреждений и источники его формирования. Министерства, ведомства и другие органы хозяйственного управления составляет сводную бухгалтерскую отчетность по подведомственным им предприятиям, учреждениям. Отчетным годом для всех предприятий учреждений считается период с 1 января по 31 декабря включительно. Первым отчетным годом для создаваемых предприятий, учреждений считается период с даты приобретения прав юридического лица по 31 декабря включительно. Вновь созданным предприятиям (не на базе ликвидированных (неорганизованных) предприятий и их структурных подразделений) после первого октября разрешается считать первым отчетным годом период с даты приобретения прав юридического лица по 31 декабря следующего года включительно. Информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности основывается на данных синтетического и аналитического учета. Данные вступительного баланса должны соответствовать данным утвержденного заключительного баланса за период, предшествующий отчетному. В случае изменения вступительного баланса на 1 января отчетного года причины следует объяснить. Изменения бухгалтерской отчетности, относящиеся как к текущему, так и к прошлому году (после их утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных. Исправления ошибок в бухгалтерской отчетности подтверждаются подписью лиц, ее подписавших, с указанием даты исправления. Предприятия (за исключением предприятий с иностранными инвестициями) представляет в обязательном порядке годовую бухгалтерскую отчетность: собственникам (участникам, учредителям) в соответствии с учредительными документами; государственной налоговой инспекции (в одном экземпляре); другим государственным органам, на которые в соответствии с законодательством РФ возложена проверка отдельных сторон деятельности предприятия и получение соответствующей отчетности. Предприятие, находящееся в государственной или муниципальной собственности полностью либо частично представляет квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность также органам, уполномоченным управлять государственным или муниципальным имуществом. Представление предприятием квартальной бухгалтерской отчетности, а также направление отчетности в другие адреса производятся в случаях, предусмотренных налоговым и иным законодательством РФ или учредительными документами. Годовая бухгалтерская отчетность представляется не позднее 1 апреля следующего за отчетным года, а квартальная бухгалтерская отчетность не позднее 30 дней по окончании отчетного периода, если иное не предусмотрено законодательством РФ (кроме предприятий с иностранными инвестициями). В пределах указанных сроков конкретную дату представления бухгалтерской отчетности устанавливают участники (учредители) предприятия. Предприятие с иностранными инвестициями представляет годовую бухгалтерскую отчетность 15 марта следующую за отчетным года каждому участнику совместного предприятия в порядке, предусмотренном учредительными документами и органу государственной налоговой инспекции. Учреждение, состоящее на бюджете представляет месячную, квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность об исполнении смет расходов вышестоящему органу в установленные ими сроки. Датой представления бухгалтерской отчетности для одногороднего предприятия, учреждения считается день фактической передачи ее по принадлежности, а для многогороднего – дата ее отправления, обозначенная в штемпеле почтового предприятия. Когда дата представления отчетности совпадает с выходным (нерабочим) днем, срок переносится на следующий за ним первый рабочий день. Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером предприятия, учреждения. Когда бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией или специалистом, бухгалтерская отчетность подписывается руководителем предприятия, учреждения и специалистом, ведущим бухгалтерский учет. Годовая бухгалтерская отчетность до предоставления в адреса, предусмотренные законодательством, рассматривается и утверждается в порядке, устанавливаемом учредительными документами. Годовая бухгалтерская отчетность о результатах хозяйственной деятельности, имущественном и финансовом положении является открытой к публикации для заинтересованных пользователей (бирж, покупателей, поставщиков и др.). Достоверность публикуемой отчетности подтверждается независимой аудиторской организацией. Министерства и ведомства РФ представляют сводную квартальную бухгалтерскую отчетность по подведомственным им предприятиям не позднее 45 дней по истечении отчетного периода, а годовую – не позднее 25 апреля следующего за отчетным года Министерству экономики РФ, Министерству финансов РФ, и Государственному комитету по статистике. Органы хозяйственного управления, созданные на добровольных началах предприятиями составляют и представляют сводную бухгалтерскую отчетность в порядке и адреса, установленные в учредительных документах.

**1.3. Характеристика статей актива и пассива баланса, методика их составления в организации ООО «Компания Альянс».**

Из структуры главной формы отчетности ясно, что в активе баланса отражается стоимость имущества и долговых прав, которые являются собственность предприятия (организации).

Исходя из принципа построения баланса в последовательность возрастания ликвидности активов и подвижности обязательств, актив формы №1 в ООО «Компания Альянс» открывается разделом «Внеоборотные активы», куда входит имущество и права равные по своей сущности. Объединение их в одном разделе произошло в силу их принадлежности к наименее ликвидным средствам или иммобилизованному имуществу (понятие иммобилизация охватывает не только неликвиды и сомнительную задолжность, но и средства, прямо не участвующие в обороте).

В подразделе «Основные средства» показываются данные по основным средствам, как действующим, так и находящимся на консервации. К объектам такого рода относят: здания, сооружения, оборудование, хозяйственный инвентарь и т.д.

Основные средства многократно участвуют в процессе производства и предоставляют собой стоимость долгосрочно вложенных средств. Как и нематериальные активы, основные средства отражаются в балансе по остаточной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение за минусом начисленной на них амортизации. Изменение первоначальной стоимости допускается в случаях: реконструкции, доработки, дооборудования, частичной ликвидации и т.п.

Износ основных средств начисляется различными способами: линейным способом, способом уменьшаемого остатка, способом списания стоимости пропорционально объему выпущенной продукции.

Следует обратить внимание, что к основным средствам относят лишь объекты, стоимость которых превышает минимальный размер оплаты труда. Износ по ряду объектов основных средств не начисляется. К такого рода объектам относят: объекты жилищного фонда, внешнего благоустройства, полученных безвозмездно, объектов, потребительские свойства которых не изменяются с течением времени, и т.п.

К объектам, чья стоимость не амортизируется, относится земля и объекты природопользования. В балансе основные средства отражаются по остаточной стоимости и располагаются по строкам 120;121;122. Показатель строки 120 рассчитывается как сумма показателей строк 121 и 122. Показатель строки 120 может быть определен по данным Главной книги как разница между суммой остатков по счетам «Основные средства» и « Доходные вложения в материальные ценности» и остатком по счету «Износ основных средств». Для заполнения строк 121 и 122 необходимо привлечь данные аналитического учета основных средств, например карточки движения основных средств и регистры начисления амортизации.

Показатель строки 122 «Здания, сооружения, машины и оборудование» определяется как разница суммы остатков основных средств из регистров аналитического учета и суммы начисленного по этим объектам износа (См. приложение).

В нашем примере на начало отчетного периода сумма составляет 162122 руб., а на конец отчетного периода – 186532 руб.

После заполнения всех статей раздела на начало и конец года с использованием соответствующих источников информации (данных анатилитеского учета и регистров синтетического учета) следует найти общую сумму внеоборотных активов предприятия. Для ее отражения существует статья «Итого по разделу I». Показатель этой статьи, располагающейся в бухгалтерском балансе по строке 190, представляет собой сумму показателей всех подразделов и отдельных статей раздела «Внеоборотные активы» на начало (графа 3) и конец (графа 4) года соответственно, таким образом, показатель строки 190 вычисляется расчетным путем, как сумма данных по строкам 110;120;130;140;150; в учетных регистрах не содержится и определяется арифметически. В таком случае 162122 и 186532 на начало и конец года соответственно (См. приложение).

Следующим разделом актива бухгалтерского баланса является раздел «Оборотные активы». Здесь представлено имущество, находящееся в обороте, т.е. в процессе хозяйственной деятельности, меняющее свою натурально-вещественную форму и регулярно превращающееся в денежные средства. Процесс оборота средств идет в двух направлениях, с одной стороны, имущество, обладающее невысокой степенью ликвидности приобретает ее в процессе обращения, с другой стороны, денежные средства предприятия, обладающие абсолютной ликвидностью, обретают форму запасов. Считается, что именно процесс кругооборота имущества позволяет предприятию получить прирост имущества в идее прибыли. Следовательно, величины и состояние оборотных средств предприятия дают важнейшие данные для исследования финансово-хозяйственного состояния предприятия и его потенциал.

В разделе II бухгалтерского баланса входят следующие подразделы: «Запасы», «Дебиторская задолженность платежей, по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты»; «Дебиторская задолженность платежей, по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты»; «Краткосрочные финансовые вложения»; «Денежные средства»; «Прочие оборотные активы».

В подразделе «Запасы» предприятие отражает остатки сырья, различного рода материалов, хозяйственно инвентаря, незавершенного производства, готовой продукции, товаров и т.д.

В случае, если предприятие использует для учета материалов фактическую себестоимость, затраты на приобретение материалов, куда могут входить стоимость услуг транспортных организаций, комиссионные расходы, проценты за предоставленный для покупки материалов кредит (до их принятия на баланс), оплата услуг товарных бирж и другие расходы, непосредственно собираются на счете 10 «Материалы».

Величина остатков по этой статье зависит от выбранного при формировании учетной политики способа списания фактической себестоимости. Материалы одного и того же вида могут быть приобретены по разным ценам, в результате на остатках будут учитываться по разной стоимости, необходимо определить стоимость остатков материалов после списания части их в производство. Существует три метода определения: по себестоимости первых по времени закупок (ФИФО); по себестоимости последних закупок (ЛИФО); по средней стоимости. При использовании метода ЛИФО остатки оцениваются по стоимости первых приобретений, что в условиях повышения цен на материалы ведет к уменьшению прибыли и недооценке стоимости запасов. При методе ФИФО остатки оцениваются удовлетворительно требованию реальности, однако, завышается доход, полученный предприятием (а как следствие и все важнейшие характеристики эффективности деятельности предприятия и его потенциала). В условиях стабильности цен, наиболее реальная оценка остатков материальных ценностей возможна при применении метода средней себестоимости, который основан на исчислении средней цены за единицу каждого вида материалов, которая может рассчитываться как после каждого изменения остатков по счету 10 «Материалы», для определения их средней себестоимости, так и одни раз перед каждым списанием.

Источники информации при составлении баланса по статье «сырье, материалы и другие аналогичные ценности» служит Главная книга.

В статье «Готовая продукция и товары для перепродажи» отражается стоимость товаров, приобретенных с целью перепродажи.

Изделия, которые предприятие приобрело с целью продажи или комплектования своей продукции, учитываются на счете 41 «Товары». В организациях оптовой торговли товары отражаются в бухгалтерском балансе по покупной стоимости, в организациях розничной торговли могут быть отражены и по продажной стоимости (по розничным ценам). Для учета разницы между ценами продажи и покупки используется счет 42 «Торговая наценка», показатель которого является регулирующей статьей к статье товаров, следовательно, при отражении в бухгалтерском балансе необходима корректировка остатка товаров на сумму наценки (скидки).

В годовом бухгалтерском балансе товары, учитываемые по ценам приобретения, могут быть показаны по рыночным ценам, если эти цены ниже учетной стоимости. Разница списывается на финансовые результаты.

Товары, проданные на комиссию, отражаются по счету 45 «Товары отгруженные» и в данной балансовой статье не отражаются. Не отражаются в бухгалтерском балансе вообще товары, принятые на комиссию, которые учитываются на забалансовом счету 004 «Товары, принятые на комиссию».

Инвентаризация товаров, находящихся на балансе предприятия осуществляется путем проверки их фактического наличия, причем, желательно по наиболее дефицитным дорогостоящим товарам осуществить сплошную проверку (по другим видам возможна выборочная). Разумеется, инвентаризация проходит и с помощью сличения записей регистров учета с данными Главной книги. В качестве источников информации могут использоваться журнал-ордер №6 (поступление), а также данные ведомости складского учета.

Следующей статьей бухгалтерского баланса ООО «Компания Альянс» является статья «Расходы будущих периодов», в которой отражаются суммы расходов, произведенных организацией в отчетном периоде, но подлежащие погашению в следующих отчетных годах в течение срока и, к которому они относятся.

К расходам будущих периодов могут быть отнесены: расходы на подготовку и освоении производства, взносы арендной платы за последующие периоды времени, расходы на ремонт основных средств, если организация не создает ремонтного фонда, подписка на периодическую печать, расходы по подготовке и обучению специалистов.

Понятно, что, если расходы подобного рода отнести на себестоимость продукции или прибыль, финансовый результат занижен. Для этой цели служит счет 97 «Расходы будущих периодов».

Статья баланса заполняется на основании остатка по счету «Расходы будущих периодов» Главной книги, данных ведомости №15 и др.

В случае если поставщики предприятия требуют предоплаты за крупные партии материалов, товаров, сумма предоплаты также может числится по статье «Расходы будущих периодов».

В двух следующих подразделах оборотных средств отражена сумма дебиторской задолжности предприятия (организации), учет которой ведется на счетах расчетов.

Подавляющая часть дебиторской задолжности – долги покупателей и заказчиков за готовую продукцию и товары. Таким образом, средства предприятия, замороженные в расчетах, представляют собой коммерческий кредит, облегчающий предприятию контрагенту процесс формирования его запасов и затрат.

Для цели реализации назначения бухгалтерского баланса данные о величине и динамике дебиторской задолженности являются сведениями первостепенной важности. Конкретные приемы по изучению такого рода активов, как-то, исследование показателей оборачиваемости дебиторской задолженности, составление темпов ее изменения с темпами изменения показателей запасов и других статей баланса, будут раскрыты в дальнейшем. Но необходимо подчеркнуть, что для этих целей необходима дифференциация задолженности по срокам ее погашения. В силу этих причин, в бухгалтерском балансе величина имущества в расчетах представлена по двум подразделам: «Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты» и «Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты». Процесс формирования данных в статях этих подразделов одинаков. Разница заключается в сроках погашения, поэтому для составления статей необходимо привлекать аналитические данные по счетам расчетов бухгалтерского учета.

С целью повышения достоверности показателей бухгалтерского баланса и в силу важности исследований состояния подобного рода активов, расчеты с дебиторами периодически должны подвергаться проверки и подлежат обязательной инвентаризации перед составлением заключительного бухгалтерского баланса (проводится в срок до 1 октября следующего за отчетным года).

В бухгалтерском балансе разрешается отражение задолженности в общей сумме с процентами за прошедший отчетный период, если начисление процентов обусловлено договором купли-продажи.

В моем случае организация не имеет долгосрочной дебиторской задолженности.

Источником информации о стоянии краткосрочной дебиторской задолженности могут служить аналитические данные о возникновении, погашении и остатке обязательств.

Выше уже упоминалось, что для контроля за достоверностью данных статей баланса, связанных с расчетными операциями, используются результаты взаимной сверки расчетов с дебиторами. Следовательно, данные формы №1 по этой статье должны совпадать с данными журнала-ордера №11, ведомости №7. Причем аналитический учет в этих регистрах должен вестись в разрезе отдельных дебиторов. Для заполнения баланса используются данные Главной книги и показатели обобщенного аналитического регистра «Справка о состоянии краткосрочной дебиторской задолженности» (см. приложение – 472351 и 429802 на начало и конец года соответственно).

Разделы дебиторской задолженности завершаются статьей «Прочие дебиторы». В соответствии с правилами построения баланса, здесь отражаются долги предприятию со стороны различных юридических и физических лиц, государственных учреждений, не нашедшие отражения по другим статьям подраздела. Так, например, здесь может быть отражена сумма задолженности по претензиям, остаток по расчетам с бюджетом при переплате по налогам, а также остаток в расчетах по внебюджетным платежам, задолженность предприятию работников, получивших ссуды, задолженность за подотчетными лицами по выданным им суммам.

Следует отметить, что в части дебиторской задолженности суммы остатков по счетам бухгалтерского учета могут менять свое месторасположение в бухгалтерском балансе не на основании хозяйственных операций и явлений в финансово-экономической жизни предприятия, а на основе правил построения структуры этой формы отчетности. Задолженность, срок погашения которой наступает более, через год, с течением времени увеличивает свою ликвидность и по достижении срока погашения (на отчетную дату) мене одного года, подлежит отражению в составе краткосрочных прав потребителя.

Помимо уже упоминавшихся синтетических регистров для проверки правильности формирования дебиторской задолженности, служит журнал-орден №7 и 8, в которых отражается состояние расчетов с подотчетными лицами и факты появления дебетовых сальдо при расчетах с бюджетом и внебюджетными фондами. Однако при сверке состояния расчетов наибольшая роль помимо состояния расчетов с поставщиками могут быть отражены операции по расчетам с персоналом, с бюджетом, с разными дебиторами и кредиторами и расчетов по внебюджетным платежам.

Следующим подразделом оборотных средств является группа статей «Денежные средства»», в которой отражается имущество, чаще всего обладающее абсолютной ликвидностью, т.е., находящиеся в форме валюты Российской Федерации, кроме того, здесь представлено и менее ликвидное имущество, как-то иностранная валюта.

По статье «Касса» предприятия, организации отражают сумму денежных средств, учет которых ведется по счету 50 «Касса» и специальных регистрах учета (журнал-ордер №1, ведомость №1, другие регистры ручной или машинной формы), Основание для записей по этим носителям информации являются записи на листах кассовой книги. Учет должен вестись в соответствии с требованиями «О порядке ведения кассовых операций в Российской Федерации».

В бухгалтерском балансе заполнение статьи происходит на основании Главной книги по счету 50 «Касса», журанала-ордера №1, ведомости №1.

В нашем случае 3381 – на начало года; 4743 – на конец года. (См. приложения).

По статье «Расчетные счета» отражения суммы учитывается по счету 51 «Расчетный счет». По дебету этого счета отражается поступление средств, по кредиту – списание. Аналитический учет может вестись по разным счетам в разных кредитных учреждениях. В регистрах синтетического учета отражение денежных средств расчетного счета проводится подобно отражению средств по кассе. Для этой цели служит журнал-ордер №2 и ведомость №2. В отличие от средств по кассе, инвентаризация которых проводится путем прямого пересчета денежной наличности, основанием для отражения результатов инвентаризации служат выписки из баланса.

Статья баланса заполняется на основании остатков Главной книги по счету 51 «Расчетный счет», а также журнала-ордера №2 и ведомости №2. В моем случае на начало и на конец года соответственно: 26611 и 7696 (См. приложения).

По статье «Прочие денежные средства» отражаются средства, находящиеся на специальных счетах в банках в форме денежных документов и суммы переводов в пути. Учет средств специальных счетов ведется на счете 55 «Специальные счета в банках». На нем показывается движение средств в отечественной валюте, находящихся в форме платежных документов (аккредитивы, чеки, другие платежные документы, кроме векселей). Зачисление данных средств производится путем их списания со счетов «Расчетный счет», «Валютный счет» и т.д.

По мере использования средств по этим счетам, суммы списываются на счета расчетов. Остаток средств может быть возвращен с помощью бухгалтерской записи обратной зачислению.

К денежным документам относятся марки пошлин и сборов, почтовые марки, путевки в дома отдыха, извещения о денежных переводах, не поступивших на банковский счет и т.п. Подобное имущество обычно сохраняется в кассе организации, но в бухгалтерском учете показывается по счету 50/3 «денежные документы». К денежным документам относят также акции, выкупленные у акционеров, однако в бухгалтерском балансе такое имущество отражается в подразделе учета краткосрочных финансовых вложений (до аннулирования выкупленных акций и списания их стоимости за счет резервного капитала или иных средств).

Разумеется, средства, вложенные в денежные документы, образуются за счет отчислений со счетов по учету денежных средств «Касса», «Расчетный счет». Списание вложенных средств осуществляется путем их отнесения на счет затрат, нераспределенной прибыли, другие счета, включая и счета по учету денежных средств.

По этой же статье отражается сумма денежных переводов в пути, учет которых ведется на счете 57 «Переводы в пути».

Показатель строки определяется суммированием остатков по счетам 55, 57 и часть остатка субсчета 50/3 (кроме средств собственных, выкупленных у акционеров, акциях). Строка заполняется на основании данных Главной книги и аналитических данных по субсчету 50/3.

В моем примере имеется остаток только на начало года, который составляет 1202 рубля.

После заполнения всех статей раздела необходимо подсчитать общую сумму средств, вложенных организацией в оборотные средства. В строке «Итого по разделу II» необходимо сложить все суммы подразделов и отдельных статей, которые выступают как подразделы. Таким образом, показатель строки 290 находится арифметическим путем и представляет собой сумму средств по строкам 210; 230; 240; 250; 260; 270.

В балансе ООО «Компания Альянс» общая сумма раздела по строке 290 на начало и конец года соответственно: 1056936 и 1584207.

После заполнения всех разделов актива бухгалтерского баланса, следует подвести его общий итог, который и будет являться общей стоимостью имущества организации, при условии отсутствия убытков. Для отражения итога формы №1 или валюты баланса предназначена строка «Баланс», показатель которой является общим итогом главной формы отчетности и вычисляется как сумма показателей раздела формы №1. В моем случае 1219058 и 1770739, на начало и конец года соответственно (См. приложения).

В пассивной части бухгалтерского баланса, имущественная масса собрана исходя из условий ее приобретения, которые при современной формы экономических отношений между предприятием и связанными с ним деловыми отношениями, юридическим и физическими, правильнее рассматривать как обязательства.

Пассив, как и актив, строится по правилу уменьшения стабильности данных своих статей. В соответствии с этим, в первом разделе пассива (по порядковому номеру – третий) представлены обязательства, обладающие стабильностью в течение долгого времени оставаться неизменными.

В разделе III «Капитал и резервы» представлена сумма средств, которые по своей экономической природе и исходя из принятых в государстве юридических норм, являются собственностью хозяйствующего субъекта, т.е. предприятия, организации. Причем, сюда входят как средства, имевшие в распоряжении предприятия с начала его работы, так и созданное в процессе хозяйственной деятельности имущество разного вещественного пополнения.

Первой статьей раздела «Капитал и резервы» является статья «Уставный капитал», Здесь должны быть отражены суммы средств, вложенных в организацию при ее создании и ставших собственностью этой организации. Способы инвестиций средств зависят от организационно-правовой формы образованного хозяйствующего субъекта. Капитал общества с ограниченной ответственностью разделен на паи (доли), которые могут переходить к другому собственнику только с общего согласия вкладчиков. Существует множество разновидностей уставного капитала: складочный капитал, уставной фонд и т.д. (В ООО «Компания Альянс» уставный капитал сформирован в виде уставного фонда). Однако, любое вложение средств в создание предприятия или организации при их создании, необходимо для осуществления финансово-хозяйственной деятельности и приводит к возникновению прав на часть прибыли, а иногда и права влиять на процесс принятия решений о дальнейшей деятельности субъекта хозяйствования.

Многие аспекты в процессе формирования и изменений капитала предприятий регулируются законодательно (в частности, Гражданским кодексом Российской Федерации и Законом об акционерных обществах). В силу огромной важности ставного капитала для предприятия и влияния, которое может оказать его уменьшение на интересы вкладчиков и деловых партнеров, сумма уставного капитала определяется в уставе и может быть изменена лишь по причинам в нем изложенным или вследствие изменения законодательства.

Итак, уставный капитал предприятий и организаций образуется за счет вкладов участников. Вклады могут быть как денежными вложениями, так и вложениями в ином вещественной пополнении. В последнем случае необходимо, чтобы оценка была как можно более реальной, не только ради вложения реальности балансовых статей, но и с целью правильного распределения прибыли между участниками.

На заявленную в учредительных документах сумму капитала открываются счета «Расчеты с учредителями» (Дебет) и «Уставный капитал» (Кредит). В дальнейшем при фактическом поступлении средств вкладов их стоимость списывается со счета «Расчеты с учредителями» на счета имущества.

Требование сохранения финансовых ресурсов предприятия оказало влияние и на бухгалтерский баланс, в котором уставный капитал на начало года обычно, бывает равен сумме капитала на конец года. Погашение убытков и приращение имущества за счет дополнительного вложения средств, производят по другим статьям баланса.

На основе уставного капитала производится расчет чистых активов предприятия. Порядок исчисления этого показателя разработан и утвержден Минфином. Данный показатель не входит в баланс в качестве статьи или раздела, но рассчитывается на основе его статей. Алгоритм расчета таков, что повышение зарегистрированной величины уставного капитала под этой величиной может иметь место вследствие потерь имущества в результате его порчи, разрушений или вследствие обнаружившихся убытков.

Сравнение чистого имущества с капиталом предприятия зафиксировано в Гражданском кодексе Российской Федерации. При фактическом снижении имущественного потенциала предприятия вследствие убытков необходима перерегистрация предприятия, т.е. уменьшение его уставного капитала, а иногда и хозяйственно-правовой формы, если получившийся в итоге размер каптала меньше, чем его минимально допустимый размер.

Процедура контроля уставного каптала предприятия, в основном, заключается в соответствии учетных данных по счету 80, с данными реестра акционеров, а так же в проверке соответствия учредительных документов предприятия требованию законодательства РФ.

Статья баланса заполняется на основе данных Главной книги по счету 80 «Уставный капитал» и в моем случае составляет 9000 на начало и конец года. (См. приложения)

Одним из подразделов бухгалтерского баланса в части собственных средств является статья «Нераспределенная прибыль прошлых лет».

В процессе своей деятельности хозяйствующий субъект наращивает величину своих средств путем получения прибыли, которая и является главной целью деятельности коммерческого предприятия.

Именно прибыль, т.е. созданная на предприятии дополнительная стоимость позволяет осуществлять расширение деятельности предприятия, его переориентацию на другой вид деятельности, (в случае необходимости) техническое перевооружение (амортизационных отчислений обычно не хватает).

В учете и анализе, в понятие прибыли входит очень много различных показателей со своими правилами определения (валовая прибыль, чистая прибыль и т.д.), причем, это понятие дифференцируется и по признаку налогообложения, балансовая прибыль отлична от налогооблагаемой, т.к. многие виды затрат не принимаются в целях налогообложения, или относятся на чистую прибыль предприятия. В силу этих причин прибыли являются очень емкими.

В бухгалтерском балансе представлена чистая прибыль предприятий, т.е., прибыль после возмещения из нее соответствующих затрат путем уменьшения их на сумму. Баланс отражает прибыли с учетом намерений предприятия на использование созданной им стоимости. По данной строке бухгалтерского баланса показана величина полученной предприятием в прошлые отчетные периоды нераспределенной прибыли, т.е. прибыли не списанной на увеличение специальных фондов, той части, когда-то полученной прибыли, в отношении которой у предприятия нет определенных намерений. Разумеется, прибыль, полученная предприятием в активной части баланса может быть представлена в виде самого разнообразного имущества, отличного от денежных средств. Например, этим имуществом могут быть товары, материалы, краткосрочные финансовые вложения, другие имущества. Взаимосвязь между полученной организацией прибылью и величиной ее денежных средств позволяет выявить отчет о движении денежных средств, рассчитанный косвенным методом, балансу это недоступно. По этой причине фонды специального назначение величина скорее условная, чем объективная. В течение деятельности предприятия его имущество находится в процессе кругооборота, и на прибыль, полученную в виде денежных средств, предприятие приобретает необходимые ему товары и услуги, выплачивает налоговые отчисления и т.д.

Сам по себе показатель прибыли очень интересен для анализа, т.к. дает информацию об эффективности деятельности предприятия и его активности, однако показатель данной статьи баланса не может быть применен для этой цели, поскольку здесь представлена прибыль нераспределенная. Общий показатель прироста собственных средств может содержаться по различным статьям, таким, как специальные фонды. Добавочный капитал, кроме того, часть полученной прибыли может и не содержаться в балансе, поскольку была израсходована безвозвратно, т.е. способом, не приводящим к появлению какого-либо имущества. Прибыль, полученная ранее, может быть направлена и на покрытие образовавшегося убытка, разумеется, прибыль после покрытия уже корректируется на его величину, однако, для исследования интересна не только превышение прибыли над убытками, но и его периодичность.

Ясно, что в силу этих причин пользователь может быть введен в заблуждение, скорее в негативную для предприятия сторону. Поэтому необходимо включить в отчет (в части пояснительной записки) информацию устраняющую такого рода неясности – элементы учетной политики, сведения о результатах деятельности в прошлом и т.д.

Статья баланса заполняется на основании остатка по счету 84 «Нераспределенная прибыль» и журнала-ордера №12. В пассиве показывается кредитовый остаток, т.е. прибыль.

По строке «Нераспределенная прибыль отчетного года» предприятия и организации показывают конечный финансовый результат своей деятельности за минусом налогообложения прибыли и других платежей в бюджет, уменьшающих ее величину, но не влияющих на налогооблагаемую базу, как-то: штрафы за неправильное исчисление налога и т.д.

Прибыль, показанная по счету 99 «Прибыли и убытки» (в виде кредитового остатка) является величиной достаточно удобной для пользователя, т.к. не требуется, для адекватности выводов, ее специальной корректировки. Однако, подробного анализа эффективности работы предприятия она малопригодна, поскольку, не дает возможности провести анализ факторов, влияющих на ее величину.

После заполнения всех статей раздела III «Капитал и резервы» следует подсчитать общий итог такого рода средств. Показатель строки «Итого по разделу III» находится арифметически, путем суммирования на начало и конец года соответственно. В нашем случае: на начало года 339431 и 1510040 – на конец года (См. приложения).

Следующим разделом бухгалтерского баланса является раздел IV «Долгосрочные обязательства». Эта часть пассива предназначена для отражения долгосрочной (на отчетную дату, более 1 года) задолженности. В моем случае, эта строка прочеркивается.

Последним разделом бухгалтерского баланса является раздел V «Краткосрочные обязательства». Здесь показываются суммы задолженности по краткосрочным кредитам балансов, займов со сроком погашения до одного года, кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы.

Первым подразделом краткосрочных пассивов является группа статей «Займы и кредиты». Аналитический учет ведется в разрезе каждого кредитного учреждения с указанием срока погашения каждого кредита. Синтетическим регистром служит журнал-ордер №4. Статья баланса заполняется на основании остатков по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и журнала-ордера №4. В моем примере имеется сумма в размере 964 рубля только на конец отчетного года.

Статья «Прочие кредиты». Источники информации для заполнения данной статьи, а также регистры учета, позволяющие контролировать правильное ее составление, полностью совпадают с источниками, обслуживающими формирование заемных средств долгосрочного характера (Главная книга в разрезе субсчетов, аналитические данные с дифференциацией обязательств по срокам погашения, те же синтетические регистры).

Следующим подразделом краткосрочных пассивов является группа статей «Кредиторские задолженности». Обязательства, представленные здесь, очень разнообразны по экономической природе возникновения и правовому обеспечению, однако, все виды представленных здесь обязательств, как и прочие пассивы раздела, являются краткосрочными, т.е. срок их погашения не превышает двенадцать месяцев.

По статье «Поставщики и подрядчики» предприятия и организации отражают остаток своей задолженности за поставленные им материальные ценности, выполненные работы, предоставленные услуги (товары, материалы, электроэнергия, вода и т.д.).

Величина задолженности зависит от многих факторов: материалоемкости предприятия, динамике цен на рынках ресурсов производства или у оптовиков, практики экономических отчислений, сложившейся между предприятиями и его деловыми партнерами, намерений предприятия относительно будущего объема производства и продаж. Однако самое существенное состоит в том, что в большинстве случаев имеет место обратная зависимость между размером задолженности такого рода и финансовым состоянием предприятия. Средства, содержащиеся по данной статье в качестве задолженности, в активной части баланса фигурируют в качестве запасов и затрат (в широком смысле слова) необходимых предприятию для продолжения своей деятельности. Чрезмерный объем обязательств по этой статье свидетельствует об ухудшении финансового состояния предприятия, т.к. предприятию для формирования своих запасов и затрат, расходов по извлечению прибыли не хватает собственных оборотных средств, и оно вынуждено обслуживать свою хозяйственную деятельность с помощью задолженности, превышающий нормальный уровень в практике расчетов между контрактами. Подобная ситуация может иметь место при оттоке средств в обороте в иммобилизацию (т.е. неликвиды, нереальную дебиторскую задолженность, Внеоборотные активы), ухудшении оборачиваемости активов, разного рода убытков, концентрации средств и малоликвидных активов. В последнем случае при высоком уровне характеристики деловой активности, высокий уровень задолженности носит временный характер, однако, в других случаях наличие источников, ослабляющих финансовую напряженность, обычно является хроническим.

Учет пассивных расчетов, остатки по которым отражаются в статье ведется на счетах 60 «Расчеты с покупателями и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», в части кредиторов, т.е. задолженности за поставленные материальные ценности, работы, услуги.

Начисление задолженности происходит по кредите этих счетов при получении расчетных документов, списание отражается по дебету после оплаты, возникшей ранее суммы долга.

Для заполнения строки необходимо привлечь данные аналитического учета по счетам 60 и 76 в виде отдельных аналитических регистров или из общего регистра, отражающего состояние кредиторской задолженности.

В нашем случае: 315955 и 131165 на начало и конец года соответственно (См. приложения).

Учет расчетов с персоналом предприятия происходит с использованием счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». По дебету этого счета в течение года отражают сумму подоходного налога, суммы отчислений в Пенсионный фонд и по договорам индивидуального страхования, суммы, взыскиваемые в возмещении недостач, суммы уплачиваемых штрафов, суммы, начисленные в соответствии с исполнительными документами (алименты и др.). Кроме того, по дебету счета происходит учет выплат заработной платы и авансов. Оборот по кредиту счета представляет собой начисление заработной платы, основной и дополнительной, а также для работников предприятия при начислении, счет может корреспондироваться со счетами затрат на производство, издержек обращения, будущих периодов, резервов предстоящих расходов и платежей, и т.д.

Статья баланса заполняется на основании остатка по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Источником информации служит Главная книга. В таком случае задолженность у ООО «Компания Альянс» по оплате труда на начало и конец года соответственно 12971 и 44636 (См приложения).

Следует обратить внимание на сложную систему аналитического учета, служащую для контроля показателей по этой статье. Аналитические данные формируются в самых разнообразных разрезах, вплоть до каждого отдельного работника предприятия.

Следующей статьей кредиторской задолженности является статья «Задолженность перед государственными внебюджетными фондами». Здесь отражается сумма задолженности организации перед целевыми социальными фондами (Фонд социального страхования, Пенсионный фонд, Фонды обязательного медицинского страхования, Государственный фонд занятости).

В течение отчетного периода в кредит счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» относятся суммы отчислений в корреспонденции со счетами затрат на производство, издержки обращения и расчетов с персоналом по оплате труда. По дебету счета учитываются сумма выплат и начислений, уменьшающих задолженность предприятия как-то: начисление пособий по временной нетрудоспособности, выплата пособия по уходу за ребенком. По дебету счета отражаются суммы перечислений, произведенных во внебюджетные фонды.

Статья баланса заполняется на основании кредитового остатка по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Дебетовый остаток подлежит отражению в активе формы №1 как средства, подлежащие возмещению (на практике эти средства уменьшают сумму требуемых отчислений будущих отчетных периодов). Источником формирования служит Главная книга. В моем случае на начало и конец года соответственно: 4797 и 12584 (См. приложения).

По строке «Задолженность перед бюджетом» предприятия и организации отражают остаток своей задолженности по платежам в бюджет. Сюда может входить задолженность по налоговым платежам, как-то: налог на имущество, налог на прибыль, земельный налог, подоходный налог с работников организации и т.д. В этой же статье баланса отражается задолженность предприятия по штрафам, начисленным за несвоевременную уплату или неправильных начислений налогов, относящихся в бюджет.

Аналитический учет расчетов с бюджетом должен вестись по видам платежей. Достоверность показателя данной статьи напрямую зависит от правильно исчисления сумм, причитающихся к уплате, что требует правильного определения налогооблагаемой базы, применения соответствующих ставок, правильного определения льгот и их применения, сумм штрафов за нарушение правил ценообразования, неверное начисление налогов, пени и т.д.

Статья бухгалтерского баланса заполняется на основании остатков по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам». Источником информации служит Главная книга. В нашем случае: 22272 и 31292 (См. приложения).

По строке «Авансы полученные» отражается сумма полученных предприятием авансов и предоплат.

В сегодняшних экономических реалиях, когда велик риск неоплаты поставленной продукции (товаров, работ, услуг) предприятие может требовать от покупателей и заказчиков предварительной оплаты (полной или частичной) за поставки материальных ценностей, работ, услуг в будущем. Продукция, являющаяся объектом купли-продажи, может быть еще не изготовленной или изготовленной частично. Разумеется, показать в отчетности факт реализации такой продукции будет неправильно. Для этой цели служит счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Начисление задолженности происходит в корреспонденции со счетами по учету денежных средств после отгрузки продукции, ее стоимости на счетах реализации.

Ясно, что суммы авансов и предоплат, полученных предприятием представляет собой сумму обязательств предприятия перед покупателями и заказчиками, однако, следует обратить внимание, что эта задолженность подлежит погашению за счет уменьшения имущества, обладающего невысокой степенью ликвидности. Если высокий уровень задолженности перед поставщиками – это означает, что предприятие с трудом формирует свои запасы и затраты, и неспособно обойтись без источников, снимающих финансовую напряженность, то высокий уровень обязательств по авансам, напротив, признак того, что предприятие имеет гарантированные от коммерческого риска заказы (если договором предусмотрены неустойка от их снятия), имеет возможность распоряжаться полученными высоколиквидными активами при финансировании своей деятельности.

Статья баланса заполняется на основании остатков по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Источником информации служит Главная книга. В моем примере по данной строке видно, что на начало года сумма составляла 525632 рубля, а на конец – 58 рублей.

По статье «Прочие кредиторы» отражается задолженность, не вошедшая в состав обязательств по другим статьям подраздела. Сюда могут быть отнесены остатки расчетов по имущественному и личному страхованию, расчетов с разными дебиторами и кредиторами (суммы, не относящиеся к задолженности по товарам), внутрихозяйственных расчетов, задолженность перед банком по взятым для работников кредитов, задолженность в расчетах по внебюджетным платежам, расчеты с подотчетными лицами.

Аналитический учет средств по этой статье может вестись в различных разрезах (по видам кредитов, по видам платежей, по текущим операциям и выделенному имуществу, и т.д.). В начале наглядного регистра учета может быть использован регистр, отражающий состояние кредиторской задолженности вообще.

Необходимо добавить, что в соответствии с Инструкцией о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности, сумма, содержащаяся по статье «Прочие кредиторы», должна быть раскрыта в пояснительной записке, если она составляет не менее пяти процентов от общего итого баланса. Это требование относится и к другим статьям прочих активов и пассивов не зависимо от того, входит ли статья в какой-либо подраздел баланса или представляет собой отдельный подраздел.

В нашем примере по данной строке проходит счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и составляет на конец отчетного года сумму в 40000 рублей.

Статьи кредиторской задолженности, как и другие подразделы пассива, необходимо ежегодно инвентаризировать. Процесс контроля правильности учетных записей ведется по-разному, в зависимости от природы привлечения средств.

Задолженность перед поставщиками и подрядчиками инвентаризируется путем сопоставления данных организации с данными кредитора, а также проверка описи кредиторов и сравнение ее с показателями синтетических регистров (ведомость №7, журнал-ордер №6 и др.). В случае расхождений решается в судебном порядке. Вообще, уровень обоснованности записей, касающихся кредиторской задолженности часто определяется юридическими нормами. Для проверки данных по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами необходимо их сравнение с данными налоговой инспекции. Во избежание ошибок случайного характера, необходима сверка показателей, полученных расчетным путем с синтетическим регистрами, на основании которых заполняется Главная книга (ведомость №7).

На практике может сложится ситуация, при которой на счетах бухгалтерского учета могут существовать дебетовые остатки. (Переплата по социальным отчислениям, заработной плате и т.д.). В таких случаях остатки средств по этим счетам следует учитывать в активе баланса в составе дебиторской задолженности.

В соответствии с логикой построения главной формы отчетности после заполнения всех статей раздела «Краткосрочные обязательства», следует отразить его общий итог. Показатель статьи «Итого по разделу V» представляет собой сумму показателей его подразделов, как отдельных статей, так и их групп. Исходя из баланса ООО «Компания Альянс» показатели следующие: 879627 и 260699.

Пассив бухгалтерского баланса завершает статья «Баланс», показатель которой представляет собой сумму источников средств организации или ее обязательств, данные по этой строке вычисляются путем сложения общих итогов всех разделов пассивной части баланса. Ясно, что правильное составление баланса подразумевает равенство двух своих частей: актива и пассива на начало и конец года, поскольку отражает одно и то же имущество по разным группировочным признакам. Учетно-технически, равенство актива и пассива обеспечивается правилом двойной записи), мы средств хозяйственных операций отражаются по дебету одного счета т кредиту другого), разделением счетов на активные и пассивные и правилами определения сальдо счетов.

Общий итог бухгалтерского баланса является твердым качественным показателем, отражающим состояние имущества предприятия на определенный момент времени и в валюте Российской Федерации. Вместе с тем, эта величина рассматривается как сумма статей баланса, не отражает имущественный потенциал предприятия с абсолютной точностью. Причиной этого является не только субъективизм оценок имущественных статей или норм списания средств, но и сама структура баланса. Выше уже упоминалось, что кредиты, полученные в пользу персонала предприятия, не входят в имущественный потенциал хозяйствующего субъекта, создание большого резерва предстоящих расходов и платежей так же оказывает негативной влияние на реальность общего баланса.

Однако это не оказывает влияние на достоверность показателя и адекватность баланса требованиям пользователей отчетности, заинтересованных в информации об организации.

**Глава 2. Анализ финансовой устойчивости на примере ООО «Компания Альянс».**

**2.1. Краткая экономическая характеристика ООО «Компания Альянс».**

Полное наименование анализируемого предприятия – Общество с ограниченной ответственностью «Компания Альянс».

Анализируемое предприятие осуществляет следующие виды деятельности:

- розничная и оптовая торговля;

- посредническая деятельность.

Уставный капитал на сегодняшний день составляет 9 000 (девять тысяч) рублей. Уставный капитал создан за счет вкладов учредителей.

Высшим органом общества является общее собрание участников общества, руководство текущей деятельность общества осуществляется директором.

Направлений торговой деятельности несколько:

1. торговля номерными агрегатами;
2. торговля автозапчастями;
3. торговля сотовыми телефонами;
4. торговля аксессуарами к сотовым телефонам;
5. оказание услуг связи.

По объему реализации лидирующими группами являются сотовые телефоны и автозапчасти.

Анализ внешней среды предприятия.

Принятие и реализация управленческих решений связаны с внутренней средой, в которой функционирует предприятие.

Однако все эти решения принимаются под влиянием внешних по отношению к предприятию сил.

Внешняя среда предприятия включает: потребителей, поставщиков, конкурентов, торговых посредников, инвесторов, рабочую силу, банки и налоговые службы, органы областного и местного самоуправления, структуры федерального уровня.

Наиболее значимыми компонентами внешней среды предприятия (на микроуровне) являются поставщики, потребители, конкуренты.

Потребители.

Каждому предприятию очень важно тщательно изучать своих клиентов. Предприятие «Компания Альянс» может выступать на следующих рынках:

- потребительский рынок – отдельные лица, приобретающие товары и услуги для личного потребления;

- рынок промежуточных продавцов – организации приобретающие товары и услуги для последующей перепродажи их с выгодой для себя;

- рынок конечных потребителей – организации, приобретающие товар для использования в своей деятельности (т.е. юридические лица).

Потребители рассчитывают на приобретение товаров и услуг в соответствии с потребностями по качеству, ценам, сервису.

На поведение потребителей влияют различные факторы, прежде всего факторы внешней среды (повышение цен, предъявление требований к качеству продукции и др.). Важное значение для розничной торговли приобретают факторы индивидуальных различий потребителей: доходы, мотивация, уровень количественных потребностей в товаре и др.

Поставщики

Поставщики участвуют в процессе материально-технического обеспечения деятельности предприятия. Серьезными аспектами конкуренции со стороны поставщиков могут быть цены на материальные ресурсы, договорные условия.

Основными поставщиками ООО «Компания Альянс» являются:

1. «ВАЗИНТЕРСЕРВИС» (номерные агрегаты, запчасти для авто);
2. ОАО «ВымпелКом» (дилерское соглашение на предоставление услуг сотовой связи торговой марки «Би Лайн», SIM-карты);
3. Магазин пластиковых карт (карты экспресс-оплаты).

Конкуренты

В рыночной экономике фирмы действуют в условиях конкуренции. Цель конкурентов на рынке – чтобы покупатель купил их товар или услугу.

Факторами успеха ООО «Компания Альянс» являются:

1. Жесткий контроль за качеством продукции;
2. Ценовая конкурентоспособность;
3. Качественный персонал и высокий уровень сервиса.

В течение последних нескольких лет работы исследуемое предприятие постоянно вкладывало денежные средства в изучение потребительского рынка, финансировало проведение рекламной компании по продвижению предприятия на рынке. Так как в последние годы на рынке сотовых телефонов идет жесткая конкуренция, и посреднические компании снижают цены на продукцию, а также возросли цены на транспортные перевозки и рынок насыщен данным товаром, доходность данного рынка снизилась.

**2.2. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.**

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Чем больше величина прибыли, чем выше уровень рентабельности, тем эффективнее функционирует предприятие, тем устойчивее его финансовое положение. Поэтому поиск резервов увеличения прибыли и рентабельности является одной из основных задач в любой сфере бизнеса. Основными источникам информации для анализа являются данные аналитического бухгалтерского учета по счетам результатов, «Отчет о прибылях и убытках» (форма №2).

Анализ структуры и динамики финансовых результатов предприятия «Альянс» проводим на основе данных таблицы 1.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 1.  Динамика финансовых результатов предприятия ООО "Альянс" | | | | | | | | | | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |
| Показатели | | | 2001г. | | 2002г. | | отклонение 2002 и 2001гг | | | |
| абс. | | % | |
| 1 | | | 2 | | 3 | | 4 | | 5 | |
| 1 | Выручка от реализации товаров | | 13944923 | | 22901445 | | 8956522 | | 164,23 | |
| 2 | Себестоимость реализации товаров | | 13382373 | | 20055067 | | 6672694 | | 149,86 | |
| 3 | Коммерческие расходы | | 254686 | | 427782 | | 173096 | | 167,96 | |
| 4 | Управленческие расходы | | 0 | | 724447 | | 724447 | | 0 | |
| 5 | Прибыль от реализации (1-2-3-4) | | 307864 | | 1694149 | | 1386285 | | 550,29 | |
| 6 | Проценты к получению | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
| 7 | Проценты к уплате | | 0 | | 3914 | | 3914 | | 0 | |
| 8 | Доходы от участия в др. организациях | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
| 9 | Прочие операционные доходы | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
| 10 | Прочие операционные расходы | | 11084 | | 55587 | | 44503 | | 501,5 | |
| 11 | Прибыль от финансово-хозяйственной деятельности (5+6-7+8+9-10) | | 296780 | | 1634648 | | 1337868 | | 550,79 | |
| 12 | Прочие внереализационные доходы | | 265 | | 763 | | 498 | | 287,92 | |
| 13 | Прочие внереализационные расходы | | 0 | | 12001 | | 12001 | | 0 | |
| 14 | Прибыль отчетного года (11+12-13) | | 297045 | | 1623410 | | 1326365 | | 546,52 | |
|  | | | 1 | | 2 | 3 | 4 | | 5 | |
| 15 | | | Налог на прибыль | | 93464 | 404609 | 311145 | | 43,3 | |
| 16 | | | Отвлеченные средства | | 0 | 0 | 0 | | 0 | |
| 17 | | | Чрезвычайные доходы | | 0 | 0 | 0 | | 0 | |
| 18 | | | Чрезвычайные расходы | | 0 | 0 | 0 | | 0 | |
| 19 | | | Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года (14-15-16) | | 203581 | 1218801 | 1015220 | | 598,68 | |

Из данных таблицы 1 видно, что выручка от реализации продукции за анализируемый период выросла на 8 957 тыс. рублей, т.е. на 39,11%. Себестоимость проданных товаров составляет 50% от суммы выручки в 2001 году, и 33% в 2002 году. На 173 тыс. рублей выросла сумма коммерческих расходов. В 2002 году балансовая прибыль предприятия возросла в 5 раз, по сравнению с прибылью 2001 года. (1 170 тыс. руб. прибыли в 2002 году и 308 тыс. руб. в 2001 году).

Рост выручки от продаж за исследуваемый период обусловлен ростом запасов на складе, расширением торговой сети, сокращением времени обслуживания клиента и быстрой отгрузкой товара со склада (при условии его наличия на складе), тогда как в предыдущие периоды ООО «Компания Альянс» имела только 4 торговых точки.

Одновременно вырос и объем товара, закупаемого у поставщиков. Как следствие, предприятие стало иметь возможность приобрести товары по более низким ценам, чем в прошлые периоды (за счет получения скидок по объему приобретаемого товара).

Так как снизились «входные цены» на товар, предприятие снизило и отпускные, продажные цены; поэтому рост выручки у предприятия в 2002 году значительно больше, чем в 2001 году.

В 2002 году увеличились и коммерческие расходы предприятия. Это связано с увеличением расходов на рекламу.

**2.3 Оценка имущественного положения предприятия**

Исходными данными финансового анализа являются формы годового отчета №1 «Баланс предприятия» на 01.01.2001г. и на 01.01.2002г.; №2 Приложение к балансу «Отчет о прибылях и убытках».

Предварительная оценка финансового состояния проводится по данным баланса предприятия ООО «Альянс», используя горизонтальный его анализ.

Таблица 2.

Горизонтальный анализ баланса.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На конец 2001г. | | На конец 2002г. | |
| руб. | % | руб. | % |
| Актив  1. Внеоборотные активы  1.1. Основные средства  Итого по разделу 1  2. Оборотные активы  2.1. Запасы  2.2. Дебиторская задолженность  2.3. Краткосрочные финансовые вложения  2.4. Денежные средства  2.5. Прочие оборотные активы  Итого по разделу 2  Баланс  Пассив  3. Капитал и резервы  3.1. Уставный капитал  3.2. Нераспределенная прибыль прошлых лет  3.3. Нераспределенная прибыль отчетного года  Итого по разделу 3  4. Долгосрочные обяза-  тельства  5. Краткосрочные обяза-  тельства  5.1. Займы и кредиты  5.2. Кредиторская задолженность  Итого по разделу 5  Баланс | 73975  73975  594089  473098  ----  30486  ----  1145122  1219097  9000  126850  203581  339431  ----  ---- 879666  879666  121097 | 100  100  100  100  ----  100  ----  100  100  100  100  100  100  ----  ----  100  100  100 | 186532  186532  1121200  429802  ----  12439  ----  1584207  1770739  9000  282239  1218801  1510040  ----  964  259735  260699  1770739 | 252,15  252,16  188,73  90,85  ----  40,80  ----  320,38  572,54  100  222,50  598,68  921,18  ----  ----  29,53  29,53  950,71 |

Анализ таблицы показывает, что основной статьей актива баланса является группа запасов – на конец 2002 года их доля в активе баланса составила 63%, увеличившись в сравнении с данными баланса на конец 2002 года на 11% (в абсолютном значении с 594 тыс. руб. до 1 121 тыс. руб., т.е. на 527111 рублей). Второй крупной статьей баланса являете дебиторская задолженность – 24% актива на конец 2002 года, в сравнении с балансом на 01.01.2002 года доля дебиторской задолженности уменьшилась на 15%. Доля основных средств на начало 2003 составляет 10,6%, на 4,53% увеличившись за 2002 г.

Анализ структуры пассива предприятия за 2001-2002 гг показал, что доля собственного капитала в структуре баланса на начало 2001 г. составила 0,74%, а на конец 2002 г. уменьшилась до 0,51%. Стабильность доли собственного капитала показывает положительную тенденцию в изменении финансовой устойчивости предприятия.

*Анализ оборачиваемости активов.*

Одним из видов финансового анализа капитала является анализ оборачиваемости активов (таблица 3).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Таблица 3.  Динамика показателей оборачиваемости активов | | | |
| Показатели | 2001год | 2002год | отклонение 2002 и 2001 |
| Выручка от реализации | 1394423 | 22901445 | 21507022 |
| Средняя величина оборотных активов | 422500 | 275840,5 | -146659,5 |
| Оборачиваемость оборотных активов, количество раз | 3,3 | 8,3 | 5 |
| Продолжительность оборота, дни | 109,09 | 43,37 | -65,72 |

Анализ данных показывает, что за исследуемый период оборачиваемость активов предприятия увеличилась в 5 раз. Если на начало 2001 года коэффициент оборачиваемости составлял 3,3; то на конец 2002 года – уже 8,3. Соответственно уменьшилась и продолжительность оборота: с 109,09 дня в 2001 году до 43,37 дней в 2002 году. Ускорение оборачиваемости привело к увеличению прибыли и большей закупке товаров.

Для определения управления активами необходимо сделать детальный анализ оборачиваемости по каждому виду активов. Так как на исследуемом предприятии запасами являются товары для продажи, то нужно на основе данных складского учета выяснить, сколько на складе неходовых, залежных товаров.

**2.4. Анализ финансовой устойчивости.**

Залогом выживаемости и основой стабильности положения предприятия служит его устойчивость. На устойчивость предприятия оказывают влияние различные факторы:

1. положение предприятия на торговом рынке;
2. производство, выпуск, продажу дешевой, пользующейся спросом продукции;
3. его потенциал в деловом сотрудничестве;
4. степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов;
5. наличие неплатежеспособности дебиторов;
6. эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.п.

Такое разнообразие факторов подразделяет и саму устойчивость по видам. Так, применительно к предприятию она может быть: в зависимости от факторов, влияющих на нее – внутренней, общей (ценовой), финансовой.

1. Внутренняя устойчивость – это такое общее финансовое состояние предприятия, при котором обеспечивается стабильно высокий результат его функционирования. В основе ее достижение лежит принцип активного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов.

Внешняя устойчивость предприятия обусловлена стабильностью экономической среды, в рамках которой осуществляется его деятельность. Она достигается соответствующей системой управления рыночной экономикой в масштабах всей страны.

2. Общая устойчивость предприятия – это такое движение денежных потоков, которое обеспечивает постоянное превышение поступления средств (доходов) над их расходованием (затратами).

3. Финансовая устойчивость является отражением стабильного превышения доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами предприятия и путем эффективного их использования способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции. Поэтому финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости предприятия.

Анализ устойчивости финансового состояния на ту или иную дату позволяет ответить на вопрос: насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествующего этой дате. Важно, чтобы состояние финансовых ресурсов соответствовало требованиям рынка и отвечало потребностям развития предприятия, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности предприятия и отсутствию у него средств для развития производства, а избыточная – препятствовать развитию, отягощая затраты предприятия излишними запасами и резервами. Таким образом, сущность финансовой устойчивости определяется эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов, а платежеспособность выступает ее внешним фактором.

Платежеспособность – это способность своевременно полностью выполнить свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций платежного характера.

Расчет платежеспособности производится на конкретную дату. Эта оценка субъективна и может быть выполнена с различной степенью точности.

Для подтверждения платежеспособности проверяют: наличие денежных средств на расчетных счетах, валютных счетах, краткосрочные финансовые вложения.

Эти активы должны иметь оптимальную величину. С одной стороны, чем значительнее размер денежных средств на счетах, тем с большей вероятностью можно утверждать, что предприятие располагает достаточными средствами для текущих расчетов и платежей. С другой стороны, наличие незначительных остатков средств на денежных счетах не всегда означает, что предприятие неплатежеспособно: средства могут поступить на расчетные, валютные счета, в кассу в течение ближайших дней, краткосрочные финансовые вложения легко превратить в наличность. Постоянное кризисное отсутствие наличности приводит к тому, что предприятие превращается в «технически неплатежеспособное», а это уже может рассматриваться как первая ступень на пути к банкротству.

Важнейшей формой устойчивости предприятия его способность развиваться в условиях внутренней и внешней среды. Для этого предприятие должно обладать гибкой структурой финансовых ресурсов и при необходимости иметь возможность привлекать заемные средства, т.е. быть кредитоспособным.

Абсолютным показателем финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования.

Для характеристики источников формирования запасов определяют три основных показателя.

1. Наличие собственных оборотных средств (СОС), как разница между капиталом и резервами и необоротными активами. Этот показатель характеризует чистый оборотный капитал. Его увеличение по сравнению с предыдущим периодом свидетельствует о дальнейшем развитии деятельности предприятия.

COC = IVpП – IpA (1)

2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (СД), определяемое путем увеличения предыдущего показателя на сумму долгосрочных пассивов.

СД = СОС + VpП (2)

3. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ), определяемая путем увеличения предыдущего показателя на сумму краткосрочных заемных средств (КЗС).

ОИ = СД + КЗС (3)

Трем показателям наличия источников формирования запасов соответствуют три показателя обеспеченности запасов источниками их формирования:

1. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (СОС).

СОС = СОС – З, (4)

где З – запасы.

2. Излишек (+) или недостаток (-) собственных долгосрочных источников формирования запасов (СД).

СД = СД-З (5)

3. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов (ОИ).

ОИ = ОИ – З (6)

Для характеристики финансовой ситуации на предприятии существует четыре типа финансовой устойчивости:

Первый – абсолютная устойчивость финансового состояния, задается условием:

З < СОС + К (7)

где К – кредиты банка под товарно-материальные ценности с учетом кредитов под товары отгруженные и части кредиторской задолженности, зачтенной банком или кредитовании.

Второй – нормальная устойчивость финансового состояния предприятия, гарантирующая его платежеспособность, соответствует следующему условию:

З + СОС + К (8)

Третий – неустойчивое финансовое состояния, характеризуемое нарушением платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств и увеличения СОС:

З = СОС + К + ИОФН (9)

где ИОФН – источники, ослабляющие финансовую напряженность, по данным баланса неплатежеспособности. Финансовая неустойчивость считается нормальной (допустимой), если величина привлекаемых для формирования запасов краткосрочных кредитов и заемных средств не превышает суммарной стоимости готовой продукции. Четвертый – кризисной финансовое состояние, при котором предприятие находится на грани банкротства, т.е. денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженности не покрывают даже его кредиторской задолженности и просроченных ссуд:

З > СОС + К (10)

Для оценки финансовой устойчивости анализируемого предприятия составим таблицу 5.

Таблица 5 .

Анализ финансовой устойчивости.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Усл.обозн | 01.01.02 | 01.01.03 | Изменения за период |
| 1. Источники формирования собственных средств | IVpП | 339431 | 1510040 | 1170609 |
| 2. Внеоборотные активы | IpА | 73975 | 186532 | 112557 |
| 3. Наличие собственных оборотных средств | СОС | 256456 | 1323508 | 1067052 |
| 4. Долгосрочные пассивы | VpП | 0 | 0 | 0 |
| 5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования (стр3+стр4) | СД | 256456 | 1323508 | 1067052 |
| 6. Краткосрочные заемные средства | КЗС | 879666 | 260699 | -618967 |
| 7. Общая величина основных источников формирования затрат (стр5+стр6) | ОИ | 1136122 | 1584207 | 448085 |
| 8. Запасы | З | 594089 | 1121200 | 527111 |
| 9. Излишек(+), недостаток(-) СОС (стр3-стр8) | СОС | -337633 | 202308 | 539941 |
| 10. Излишек(+), недостаток(-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (стр5-стр8) | СД | -337633 | 202308 | 539941 |
| 11. Излишек(+), недостаток(-) общей величины основных источников формирования запасов | ОИ | 542033 | 463007 | -79026 |

На основании произведенных расчетов можно сделать следующее заключение: предприятие на 01.01.2002 г. находилось в кризисном финансовом состоянии, не было обеспечено источниками формирования запасов. На конец анализируемого периода на 01.01.2003 г. ситуация координально изменилась, произошел значительный рост источников формирования запасов: собственные источники формирования выросли на 1 067 тыс.руб. и составили 1 324 тыс.руб., краткосрочные заемные средства снизились на 620 тыс.руб. и составили 260 тыс.руб., а общая величина основных источников выросла на 448 тыс.руб. и составила 1 584 тыс.руб. Излишек собственных средств на конец анализируемого периода оставил 540 тыс.руб., излишек общей величины основных источников формирования запасов и затрат наоборот сократился на 79 тыс. руб. и составляет на конец 2002 года 463 тыс. руб. по сравнению на конец 2001 года в 542 тыс.руб.

Финансовые коэффициенты представляют собой относительные показатели финансового состояния предприятия. Они рассчитываются в виде отношений абсолютных показателей финансового состояния или их линейных комбинаций.

Рассчитанные фактические коэффициенты отчетного периода сравниваются с нормой, со значением предыдущего периода, аналогичным предприятием, и тем самым выявляется реальное финансовое состояние, слабые и сильные стороны фирмы.

Для точной и полной характеристики финансового состояния достаточно сравнить небольшое количество финансовых коэффициентов. Важно лишь, чтобы каждый из этих показателей отражал наиболее существенные стороны финансового состояния.

1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами

Косс = (IVрП – IрА) : IIрА > 0,1 (11)

где IIрА – запасы предприятия.

Характеризует степень обеспеченности собственными оборотными средствами предприятия, необходимую для финансовой устойчивости.

На 01.01.2002 = (339431-73975)/594089 = 0,45

На 01.01.2003 = (1510040-186532)/1121200 = 1,18

2. Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами.

Комз = (IVрП - IрА) : IIрА = 0,6-0,8 (12)

Показывает, в какой степени материальные запасы покрыты собственными средствами и не нуждаются в привлечении заемных.

На 01.01.2002 Комз = 0,8

На 01.01.2003 Комз = 1,21

3. Коэффициент маневренности собственного капитала.

Км = (IVрП – IрА) : IVрП (13)

Оптимальное значение 0,5

На 01.01.2002 = (339431-73975)/339431 = 0,78

На 01.01.2003 = (1510040-186532)/1510040 = 0,88

Показывает насколько мобильны собственные источники средств с финансовой точки зрения: чем больше, тем лучше финансовое состояние.

4. Коэффициент автономии (финансовой независимости или концентрации собственного капитала).

Ка = IVрП :ВБ >>0.5 (14)

Означает, что все обязательства предприятия могут быть покрыты собственными средствами. Рост этого коэффициента означает рост финансовой независимости.

На 01.01.2002 = 339431/30486 = 11,13

На 01.01.2003 = 1510040/12439 = 121,4

5. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств.

Ксзс = (VрП + VIрП) :IVрП < 1 (15)

Рост в динамике свидетельствует об усилении зависимости предприятия от привлеченного капитала.

На 01.01.2002 Ксзс = 0,74

На 01.01.2003 Ксзс = 0,58

Для оценки относительных показателей составим таблицу № 6.

Таблица 6.

Оценка относительных показателей финансовой устойчивости.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Условное  Обозначен. | По состоянию на | | Изменения | Предлагаемые  нормы |
| 01.01.02 | 01.01.03 |
| 1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами | Косс | 0,45 | 1,18 | 0,73 | > 0.1 |
| 2. Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами | Комз | 0,8 | 1,21 | 0,41 | 0.6-0.8 |
| 3. Коэффициент маневренности собственного капитала | Км | 0,78 | 0,88 | 0,1 | >> 0.5 |
| 4. Коэффициент автономии | Ка | 11,13 | 121,4 | 110,27 | >> 0.5 |
| 5. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | Ксзс | 0,74 | 0,58 | -0,16 | < 1 |

На основании рассчитанных показателей, внесенных в таблицу 6, можно сделать выводы:

- за анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными средствами повысился на 0,73 и составил 1,18, что значительно выше предполагаемой нормы 0,1, т.е. предприятие обеспечено собственными оборотными средствами, необходимыми для финансовой устойчивости;

- коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами повысился на 0,41 и составил на конец периода 1,21;

- коэффициент маневренности собственного капитала за анализируемый период повысился на 0,1 и составил 0,88, что выше оптимального значения и означает мобильность собственных источников средств с финансовой точки зрения;

- коэффициент автономии на 01.01.2003 года составил 121,4, что значительно выше показателя за 2001 год, который составлял 11,13 и гораздо выше оптимального значения этого коэффициента - 0,5, т.е. предприятие финансово независимо и все обязательства данного предприятия могут быть покрыты собственными средствами;

- коэффициент соотношения заемных и собственных средств уменьшился на 0,16 на конец анализируемого периода, что свидетельствует об уменьшении зависимости предприятия от привеченного капитала и составил 0,58, и это означает, при оптимальной норме < 1, зависимость от привлеченных средств уменьшается.

Наиболее полно финансовая устойчивость предприятия может быть раскрыта на основе изучения равновесия между статями актива и пассива баланса. При уравновешенности активов и пассивов по срокам использования и по циклам обеспечивается сбалансированность притока и оттока денежных средств, а, следовательно, платежеспособность предприятия и его финансовая устойчивость. Взаимосвязь активов и пассивов показывает, что основных источником финансирования внеоборотных активов является постоянный капитал (собственный и долгосрочный). Оборотные активы предприятия образуются как за счет собственного капитала, так и за счет краткосрочных заемных средств. Желательно, чтобы они были сформированы наполовину за счет собственного капитала, а наполовину – за счет краткосрочного заемного капитала. Тогда обеспечивается гарантия погашения внешнего долго и оптимальное значение коэффициента ликвидности, равное 2.

Группировка актива балансов приведена в таблице 7.

Таблица 7

Анализ финансовой устойчивости. (тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Баланс на 01.01.02 | актив | сумма | Источник финансирования (пассив) | сумма | Удельный вес источника финансирования |
| ОС | 74 | Собств. Капитал | 533 | 720% |
| Краткосрочная Кред. задолженность | 880 | 1189% |
| Оборотные активы | 1 145 | Краткосрочная. Кред. задолженность | 880 | 76,86% |
| Итого: | 1 219 |  | 2 293 |  |
| Баланс на 01.01.03 | ОС | 187 | Собств. Капитал | 1 105 | 590% |
| Оборотные активы | 1 584 | Собств. Капитал | 1 105 | 69,76% |
| Краткосрочная Кред. задолженность | 260 | 16,41% |
| Итого: | 1 774 |  | 2 470 |  |
|  |  | | | | |
|

Анализ таблицы 7 показывает, что на конец 2002 года внеоборотные активы предприятия на 590 % сформированы за счет собственного капитала, оборотные активы на 69,76% сформированы за счет собственного капитала, и на 16,41% - за счет заемного, т.е. данные анализа подтверждают сделанный ранее вывод о том, что предприятие на конец исследуемого периода находится в устойчивом финансовом состоянии.

Устойчивость финансового состоянии может быть повышена путем:

1. Ускорения оборачиваемости капитала в текущих активах, в результате чего произойдет относительное его сокращение на рубль оборота;
2. Обоснованного уменьшения запасов;
3. Пополнения собственного оборотного капитала за счет внутренних источников.

Вывод: анализ финансовой устойчивости предприятия показал, что ООО «Компания Альянс» находится в устойчивом финансовом состоянии: у предприятия на конец 2002 года достаточно наиболее ликвидных активов для покрытия краткосрочной кредиторской задолженности. Это связано с ростом доли достаточно ликвидной группы «готовая продукция и товары для продажи» в активе предприятия, а также за счет снижения доли краткосрочной кредиторской задолженности в структуре пассива предприятия.

**2.5. Оценка ликвидности и платежеспособности, вероятности банкротства предприятия.**

Ликвидность баланса - это возможность субъекта хозяйствования обратить свои активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, а точнее - это степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных обязательств. Ликвидность характеризует текущее состояние и перспективу расчетов предприятия.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения.

Группировка активов баланса приводится в таблице 9, анализ их структуры и динамики – в таблице 8 .

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 8.  Группировка активов предприятия по степени ликвидности | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Степень ликвидности | услов. обозн. | состав | суммы 2001г. | | суммы 2002г. | |
| нач. года | кон. года | нач. года | кон. года |
| Наиболее ликвидные | А1 | денежные средства | 8407 | 30486 | 31194 | 12439 |
|  |  | краткосрочные финансовые вложения | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **Итого:** | ***8407*** | ***30486*** | ***31194*** | ***12439*** |
| Быстро реализуемые | А2 | краткосрочная дебиторская задолженность | 18223 | 473098 | 472351 | 429802 |
|  |  | товары на складе и готовая продукция | 252505 | 502900 | 502900 | 1092235 |
|  |  | прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **Итого:** | ***270728*** | ***975998*** | ***975251*** | ***1522037*** |
| Медленно реализуемые | А3 | запасы (без РБП) | 317532 | 592909 | 504762 | 1098046 |
|  |  | налог на добавленную стоимость | 11289 | 47449 | 47449 | 20766 |
|  |  | долгосрочные финансовые вложения | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | долгосрочная дебиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **Итого:** | ***328821*** | ***640358*** | ***552211*** | ***1118812*** |
| Трудно реализуемые | А4 | Внеоборотные активы (без статей включенных в 3 гр.) | 18646 | 73975 | 162122 | 186532 |
|  |  | расходы будущих периодов | *0* | *1180* | *1180* | *23154* |
|  |  | **Итого:** | ***18646*** | ***75155*** | ***163302*** | ***209686*** |
| **Итого:** |  |  | **626602** | **1721997** | **1721958** | **2862974** |

К группе А1 относятся абсолютно ликвидные активы: денежная наличность и краткосрочные финансовые вложения. На начало 2001 года удельный вес этой группы в активе предприятия составил 0,69%, на конец 2001 года – 1,72%, и в конце 2002 года – 1,02%, увеличившись по сравнению с началом 2001 года на 0,33%. К группе А2 относятся легко реализуемые активы: готовая продукция, товары отгруженные и т.д. Ликвидность этой группы зависит от своевременности отгрузки продукции, скорости платежного документооборота в банках, от спроса на продукцию, ее конкурентоспособности, платежеспособности покупателей и т.д. На начало 2001 года удельный вес этой группы в активе баланса составил 72,37%, на конец 2001 года – 80,06%, и в конце 2002 года 85,95%, увеличившись по сравнению с началом 2001 года на 13,58%.

К третьей группе А3 относятся медленно реализуемые активы предприятия – производственные запасы. На конец 2002 года удельный вес этой группы составил 63,18% на 24,72% снизившись по сравнению с показателями на начало 2001 года.

К группе А4 относятся труднореализуемые активы: основные средства предприятия. Удельный вес ОС в структуре актива баланса на конец 2002 года составил 17,2%, что на 12,22% выше, чем на начало 2001 года.

Группировка пассивов предприятия производится в Таблице 9.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица №9.  Группировка пассивов предприятия по степени срочности погашения обязательств | | | | | | |
| Степень срочности | услов. обозн. | состав | суммы 2001г. | | суммы 2002г. | |
| нач. года | кон. года | нач. года | кон. года |
| Наиболее срочные | П1 | кредиторская задолженность | 217181 | 879666 | 879627 | 259735 |
|  |  | кредиты банка, сроки возврата которых наступили | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **Итого:** | ***217181*** | ***879666*** | ***879627*** | ***259735*** |
| Среднесрочные | П2 | краткосрочные кредиты банка | 0 | 0 | 0 | 964 |
|  |  | прочие краткосрочные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **Итого:** | ***0*** | ***0*** | ***0*** | ***964*** |
| Долгосрочные | П3 | долгосрочные кредиты банка | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | прочие долгосрочные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **Итого:** | ***0*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** |
| Собственный капитал | П4 | уставной капитал | 9000 | 9000 | 9000 | 9000 |
|  |  | добавочный капитал | *0* | *0* | *0* | *0* |
|  |  | нераспределенная прибыль (убыток) | *147916* | *126850* | *330431* | *482239* |
|  |  | **Итого:** | ***156916*** | ***135850*** | ***339431*** | ***491239*** |
| **Итого:** |  |  | **374097** | **1015516** | **1219058** | **751938** |

К группе П1 относятся наиболее срочные обязательства - краткосрочная задолженность предприятия. Удельный вес этой группы составляет на начало 2001 года 58,05%, на конец 2002 года 14,68%, снизившись на 43,37%

Ко второй группе П2 относятся кредиты банка. Удельный вес на конец 2002 года составляет 0,05%. Это невыплаченные проценты по кредиту.

К П3 относятся долгосрочные кредиты, исследуемое предприятие не имеет на балансе данную группу пассивов.

К группе П4 относится собственный капитал предприятия, его доля на начало 2001 года – 41,95%, на конец 2001 года 15,44%, на конец 2002 года – 27,74%, доля собственного капитала в структуре пассивов уменьшилась за анализируемый период на 14,21%.

*Методы диагностики банкротства.*

Банкротство- это документально подтвержденная неспособность субъекта хозяйствования платить по своим долговым обязательствам и финансировать текущую основную деятельность из-за отсутствия средств.

Основным признаком банкротства является неспособность предприятия обеспечить выполнение требований кредиторов в течение трех месяцев со дня наступления сроков платежа. Банкротство предопределено самой сущностью рыночных отношений, которые сопряжены с неопределенностью достижения конечных результатов и риском потерь.

В соответствии с действующим законодательством, для диагностики несостоятельности предприятия применяют ограниченный круг показателей:

- коэффициент текущей ликвидности;

- коэффициент промежуточной ликвидности;

- коэффициент абсолютной ликвидности.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 10.  Показатели ликвидности предприятия | | | | | | | | |
| показатель | расчет | 2001 | | | 2002 | | | измен. 2001 и 2002гг. |
| нач. г. | кон. г. | измен. | нач. г. | кон. г. | измен. |
| коэффициент абсолютной ликвидности | А1/П1 | 0,0387 | 0,0347 | -0,004 | 0,0355 | 0,0479 | 0,0124 | 0,0084 |
| коэффициент быстрой ликвидности | (А1+А2)/П1 | 1,2853 | 1,1442 | -0,1411 | 1,1442 | 5,9079 | 4,7637 | 4,9048 |
| коэффициент текущей ликвидности | (А1+А2+А3)/П1 | 2,7993 | 1,8721 | -0,9272 | 1,772 | 10,2154 | 8,4434 | 9,3706 |

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств предприятия может быть погашена немедленно (то есть за счет имеющейся денежной наличности). Показатель коэффициента абсолютной ликвидности на конец 2002 года 0,0479% при нормативе данного коэффициента 0,2-0,3.

Норматив коэффициента промежуточной ликвидности 0,7-1. На исследуемом предприятии данный коэффициент составил:

- на начало 2001 года = 1,29;

- на конец 2001 года = 1,14;

- на конец 2002 года = 5,9.

Это означает, что на конец 2002 года ООО «Компания Альянс» обладает достаточной ликвидностью, чтобы погасить свои краткосрочные обязательства.

Коэффициент текущей ликвидности показывает степень, в которой оборотные активы покрывают краткосрочные пассивы. Норматив данного коэффициента - больше 2. На исследуемом предприятии коэффициент текущей ликвидности составил:

-на начало 2001 года = 2,8;

-на конец 2001 года = 1,87;

-на конец 2002 года = 10,22.

То есть на конец 2001 года показатель текущей ликвидности близок к нормативу, а на конец 2002 года - превышает норматив.

Превышение оборотных активов предприятия над краткосрочными финансовыми обязательствами обеспечивает резервный запас для компенсации убытков, которые может понести предприятие при размещении и ликвидации всех оборотных активов, кроме наличности. Чем больше величина этого показателя, тем больше уверенность кредиторов, что долги будут погашены.

Анализ показателей финансовой устойчивости и ликвидности предприятия показал, что за анализируемый период предприятие улучшило свое финансовое положение. Но для абсолютной ликвидности баланса предприятию необходимо в активе увеличить наличные денежные средства.

**2.6. Анализ деловой активности и рентабельности**

**предприятия ООО «Компания Альянс»**

Как известно, капитал находится в постоянном движении, переходя из одной стадии кругооборота в другую:

Д-Т....Т-Д

На первой стадии предприятия приобретает необходимые ему основные фонды, запасы товарной продукции, на второй - данные средства используются на оплату труда работников, оплату налогов, платежей по социальному страхованию и других расходов. Заканчивается эта стадия реализацией продукции покупателям и поступлением на счет предприятия денежных средств за отгруженную продукцию. Чем быстрее капитал сделает кругооборот, тем больше продукции закупит и реализует при одной и той же сумме капитала. Задержка движения средств на любой стадии ведет к замедлению оборачиваемости, требует дополнительного вложения средств и может вызвать значительное ухудшение финансового состояния предприятия.

Достигнутый в результате ускорения оборачиваемости эффект выражается в первую очередь в увеличении выручки от реализации без дополнительного привлечения финансовых ресурсов. Кроме того, за счет ускорения оборачиваемости капитала происходит увеличение суммы прибыли, так как обычно к исходной денежной форме он возвращается с приращением. Если реализации продукции является убыточной, то ускорение оборачиваемости средств ведет к ухудшению финансовых результатов. Из сказанного следует, что нужно стремиться не только к ускорению движения капитала на всех стадиях кругооборота, но и к максимальной его отдаче, которая выражается в увеличении суммы прибыли на один рубль капитала. Это достигается рациональным и экономным использованием всех ресурсов, недопущением их перерасходов, потерь на всех стадиях кругооборота. В результате капитал вернется к своему исходному состоянию в большей сумме, то есть с прибылью.

Анализ эффективности использования капитала характеризуется его доходностью (рентабельностью)- отношением сумма прибыли к стоимости имущества.

***Анализ рентабельности предприятия***

Расчет коэффициентов рентабельности предприятия приводится в таблице 11.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 11.  Коэффициенты рентабельности предприятия | | | | | |
| п/п | Наименование коэффициента | расчет | значение | | отклонение 2002 и 2001гг |
| 2001 | 2002 |
| 1 | Рентабельность основной деятельности | чистая прибыль/сумма затрат | 0,02% | 0,06% | 0,04% |
| 2 | Рентабельность оборота | чистая прибыль/сумма выручки | 0,01% | 0,05% | 0,04% |
| 3 | Рентабельность совокупного капитала | чистая прибыль/среднегодовая стоимость имущества | 0,63% | 1,18% | 0,55% |
| 4 | Рентабельность собственного капитала | чистая прибыль/среднегодовая стоимость собственного капитала | 22,62% | 135,42% | 112,8% |

Рентабельность основной деятельности предприятия показывает, сколько предприятие имеет прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции. Коэффициенты рентабельности предприятия в динамике показывают, что за 2002 год рентабельность повысилась на 4%, составив 6% . Это положительная тенденция в развитии предприятия, так как рентабельность основной деятельности в 2001г. составляла 2%.

Рентабельность оборота характеризует эффективность производственной и коммерческой деятельности: сколько прибыли имеет предприятие с каждого рубля продаж. В сравнении с 2001г. и 2002г. этот показатель эффективности предприятия так же улучшился на 4%, увеличившись с 1% до 5%.

Рентабельность совокупного капитала повысилась на 55%, составив 118%.

Рентабельность собственного капитала в 2002 году равна 135,42%, увеличившись на 112,8% по сравнению с 2001 годом.

Увеличение показателей рентабельности предприятия связано со снижением цен на продукцию предприятия. Подобное снижение цены преследовало две цели: привлечение клиентов и стимулирование роста объема продаж за счет увеличения количества продаваемых товаров, а также укрепление имиджа предприятия как поставщика недорогого и качественного товара.

***Анализ оборачиваемости капитала.***

Поскольку оборачиваемость капитала тесно связана с его рентабельностью, в процессе анализа необходимо более детально изучить показатели оборачиваемости капитала и установить, на каких стадиях кругооборота капитала прошло замедление или ускорение движения средств.

Выделяется оборачиваемость всего совокупного капитала предприятия, а также оборачиваемость основного капитала, и оборачиваемость оборотного капитала.

Вывод: анализ эффективности использования капитала показал, что у предприятия ООО «Компания Альянс» суммовая прибыль за исследуемый период составила 1 422 тыс. рублей; рентабельность основной деятельности на конец 2002 года составила 6%, причем показатель рентабельности увеличился на 4% по сравнению с прошлым периодом. То есть за исследуемый период предприятие улучшило показатели эффективности использования капитала по сравнению с 2001 годом, повышение показателей рентабельности работы предприятия обусловлено экономической политикой предприятия на данном этапе. Замедление оборачиваемости капитала связано с увеличением в балансе предприятия суммы основных средств, а также увеличением группы запасов. Анализ финансовой устойчивости показал, что предприятие находится в устойчивом финансовом положении, то есть имеет достаточно активов для покрытия краткосрочной кредиторской задолженности.

**Глава 3. Мероприятия и предложения по улучшению финансового состояния ООО «Компания Альянс».**

Проведенный анализ ООО «Компания Альянс» показал, что предприятие находится в устойчивом финансовом положении и имеет достаточную ликвидность активов. У предприятия в 2002 году наблюдаются положительные тенденции:

1. Рост валюты баланса, то есть увеличение суммы активов;
2. Улучшились показатели финансовой устойчивости;
3. Повысился уровень рентабельности;
4. Уменьшился рост кредиторской задолженности на 70%.

Основная цель работы любого предприятия – получение прибыли от существующей деятельности. Так как изучаемое предприятие в 2002 году получило прибыли в 5 раз больше, чем в 2001 году, то перед руководством ООО «Компания Альянс» стоит задача продолжать работать такими темпами для увеличении прибыли в дальнейших периодах. Это можно осуществить путем:

1. увеличении прибыльности продаж;
2. стабилизированием потока денежной наличности, и, как следствие улучшутся показатели абсолютной ликвидности баланса и рентабельности.

Пути увеличения прибыли предприятия:

1. Рост доходов от реализации (выручки) продукции;
2. Оптимизация затрат;
3. Повышение уровня рентабельности продукции;
4. Расширение торговой сети.

Рост доходов от реализации зависит от цен на ее продукцию, ее ассортимента и качества, от маркетинговых действий по увеличению спроса, кредитной политики организации и т.п. Специфика отросли, в которой осуществляет свою деятельность ООО «Компания Альянс», заключается в том, что цены на продукцию снижаются в следствии технического прогресса и появление на рынке товаров более прогрессивной технологии (например, средняя стоимость сотового телефона в 2001 году составляла 150-200$, а в 2002 году она понизилась до 100-150$ и предполагается еще большее падение).

Кроме того, на увеличение спроса влияет не только потребность в приобретении сотовых телефонов и автозапчастей, но и соотношение цены и качества товара, активность рекламы и разработки новых технологий; возможность приобретения товара в рассрочку (на данном этапе идет подготовка для продажи товаров в кредит), предоставление коммерческих кредитов (в разумных пределах на небольшие сроки), скидки за увеличение объема проданных товаров (накопительная система скидок) – внедрение подобных мероприятий даст возможность предприятию увеличить поступление выручки от реализации продукции.

За исследуемый период фактический рост выручки на предприятии составил в 2002 году по сравнении с 2001 годом - 64,22%.

Анализ динамики роста выручки от реализации и выявление тенденций его развития дает возможность предположить, что в 2003-2004 годах предприятие может увеличить объем реализации товара до 40-50 млн.рублей.

Второй задачей, стоящей перед предприятием, является снижение расходов предприятия. Оптимизация затрат, запасов ценностей, совершенствование их структуры. Основными источниками резерва снижения себестоимости продукции являются:

1. повышение уровня производительности труда офис-менеджеров;
2. повышение производительности труда, улучшение качества обслуживания и консультации клиентов менеджеров по продажам и старших менеджеров;
3. сокращение коммерческих расходов;
4. поиск поставщиков с более низкими ценами на товар, оптимизации денежных потоков от предприятия к поставщикам с целью достижения определенного объема закупок для получения скидок по товару, получения товарных кредитов и т.п.

Резервы сокращения затрат устанавливаются под каждой статьей расходов за счет конкретных мероприятий (улучшение организации труда, усиление контроля за состоянием складского хозяйства, систематическое проведение инвентаризаций, контроль обоснованностью списания расходных материалов, сравнение прайс-листов поставщиков, проведение переговоров по поводу снижения расценок на товары, заключение договоров поставки с более выгодными для предприятия условиями и т.п.).

Проведение подобных мероприятий позволит снизить расходы предприятия, и, как следствие, увеличить показатели прибыли и рентабельности.

Увеличение выручки, и, соответственно, прибыли предприятия, позволит ООО «Компания Альянс» погасить свою кредиторскую задолженность.

Еще одна задача, стоящая перед руководством предприятия ООО «Компания Альянс» - улучшение показателей ликвидности баланса. Основной путь для этого – стабилизация денежных потоков для увеличения денежных средств на расчетном счете предприятия и в кассе. Оптимизация денежных потоков предприятия и увеличение денежных средств на балансе предприятия позволит увеличить показатели абсолютной ликвидности баланса. Основной путь для оптимизации денежных потоков – сокращения разрыва времени между отгрузкой товара и получением оплаты за него, проведение систематической инвентаризации дебиторской задолженности. Кроме того, предприятию необходимо периодически проводить инвентаризацию кредиторской задолженности, и вовремя погашать свои долги перед поставщиками и покупателями, работниками по заработной плате, задолженность перед бюджетом по налогам и сборам; что приведет к сокращению объема кредиторской задолженности, и также улучшит показатели абсолютной ликвидности баланса ООО «Компания Альянс».

При осуществлении плана увеличении прибыли и сокращения затрат, исследуемое предприятие будет иметь свободные денежные средства, и вкладывать их в ликвидные запасы. Прогноз Финисовых результатов предприятия приведен в таблице 12.

Таблица 12.

Анализ плановых финансовых результатов

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Показатели | 2002 | доля в выручке | план | доля в выручке | отклонение плана от 2001г. | |
| абс. | % |
| 1 | Выручка от реализации товаров | 22901 | 100,00 | 38900 | 100,00 | 15999 | 0,00 |
| 2 | Себестоимость реализации товаров | 20055 | 87,57 | 30000 | 77,12 | 9945 | -10,45 |
| 3 | Коммерческие расходы | 428 | 1,87 | 720 | 1,85 | 292 | -0,02 |
| 4 | Управленческие расходы | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| 5 | Прибыль от реализации (1-2-3-4) | 2418 | 10,56 | 9317 | 23,95 | 6899 | 13,39 |
| 6 | Проценты к получению | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| 7 | Проценты к уплате | 3914 | 17,09 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| 8 | Доходы от участия в др. организациях | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| 9 | Прочие операционные доходы | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| 10 | Прочие операционные расходы | 56 | 0,24 | 100 | 0,26 | 44 | 002 |
| 11 | Прибыль от финансово-хозяйственной деятельности (5+6-7+8+9-10) | 6276 | 27,40 | 8861 | 22,78 | 2585 | -4,62 |
| 12 | Прочие внереализационные доходы |  | 0,00 |  | 0,00 | 0 | 0,00 |
| 13 | Прочие внереализационные расходы |  | 0,00 |  | 0,00 | 0 | 0,00 |
| 14 | Прибыль отчетного года (11+12-13) | 6276 | 27,40 | 8861 | 22,78 | 2585 | -4,62 |
| 15 | Налог на прибыль | 404 | 1,76 | 1740 | 4,47 | 1336 | 2,71 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16 | Отвлеченные средства |  | 0,00 |  | 0,00 | 0 | 0,00 |
| 17 | Чрезвычайные доходы |  | 0,00 |  | 0,00 | 0 | 0,00 |
| 18 | Чрезвычайные расходы |  | 0,00 |  | 0,00 | 0 | 0,00 |
| 19 | Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года (14-15-16) | 5872 | 25,64 | 9806 | 26,21 | 3934 | 0,57 |

Анализ данных таблицы 12 показал, что прибыль, которую предприятие может получить при осуществлении рекомендуемых мероприятий, на 16000 тыс. рублей превышает прибыль 2002 г. Доля чистой прибыли в структуре выручки увеличится на 0,57%, и составит 26,21% от общего объема выручки.

Прогноз денежных потоков предприятия приведен в таблице 13.

Таблица 13.

Прогноз денежных потоков ООО «Альянс».

|  |  |
| --- | --- |
| показатель | план |
| Сальдо денежных счетов на начало периода: | 13 |
| выручка от реализации | 39800 |
| Погашение дебиторской задолженности | 430 |
| Приобретение товаров: | 30000 |
| Коммерческие расходы | 720 |
| Налог на прибыль | 1740 |
| Погашение кредиторской задолженности | 300 |
| Погашение займа | 964 |
| Сальдо денежных счетов на конец периода: | ***5699*** |

Прогноз денежных потоков предприятия в плановом периоде предполагает наличие денежных средств на расчетном счете предприятия и в кассе на конец планового периода в размере 13 тыс. рублей.

При составлении прогнозных денежных потоков приняты следующие допущения:

1. Так как на складе недостаток запасов, то в плановом периоде предприятие приобретет товаров больше для поддержания уровня засов и расширения ассортимента.
2. В плановом периоде предприятие добьется погашения дебиторской задолженности.
3. Высвободившиеся денежные средства будут направлены на погашение кредиторской задолженности.

При составлении прогнозных данных было учтено влияние хозяйственных операций на следующие группы баланса:

-движение группы дебиторской задолженности;

-движение группы запасов;

-движение группы денежных средств;

-движение группы прибыли предприятия;

-движение группы кредиторской задолженности.

## Заключение

Необратимые изменения всех сфер окружающей среды оказывают влияние на конкретные предприятия и для того, что бы развиваться, менеджеру необходимо принимать и реализовывать хозяйственные решения.

Принятию управленческих решений предшествует анализ и оценка производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятия, позволяющие выявить главные взаимосвязи и взаимозависимости на предприятии.

Результативность анализа во многом зависит от его информативной базы. Основным источником информации для осуществления финансового анализа является бухгалтерский баланс и приложения к нему. Баланс предприятия представляет собой совокупность сведений о результатах работы предприятия, отражающим итоговые данные на определенную дату времени.

Финансовое состояния предприятия характеризуется системой показателей, отражающих состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени. Основными показателями анализа баланса являются: показатели финансовой устойчивости, рентабельности, оборачиваемости, ликвидности предприятия.

На основе проведенного анализа балансов ООО «Компания Альянс» и выявленных тенденциях развития предприятия сделаны следующие выводы:

1) Предприятие на конец исследуемого периода имеет прибыль в размере 1 219тыс. рублей.

2) основной статьей актива баланса являются запасы – 63,32%, пассива – собственный капитал – 62,89% и заемный капитал – 0,14%. Оборачиваемость активов предприятия за исследуемый период снизилась в 1,2 раза, и составила 205 дней.

3) Суммы активов баланса выросла на 509%

4)Увеличение объема выручки от реализации составило 67% за исследуемый период.

3) Анализ финансовой устойчивости показал, что ООО «Компания Альянс» находится в устойчивом финансовом состоянии, то есть имеет достаточно активов для покрытия краткосрочной кредиторской задолженности.

4) Рентабельность основной деятельности предприятия на конец исследуемого периода равна 0,06%, увеличившись за исследуемый период на 0,02%.

5) Анализ ликвидности показал, что за анализируемый период предприятие улучшило свое финансовое положение: коэффициенты быстрой и текущей ликвидности и на начало, и на конец исследуемого периода удовлетворяют нормативу. Для абсолютной ликвидности баланса предприятию необходимо увеличить наличные денежные средства.

Для улучшения финансового состояния руководству ООО «Компания Альянс» рекомендуется следующее:

- увеличение выручки от реализации. Подобное увеличение возможно за счет проведения рекламной компании, внедрения возможности для покупателей приобретать товары в рассрочку, предоставление коммерческих кредитов, скидки за увеличение объема проданных товаров.

* сокращение расходов предприятия от объема выручки. Сокращение расходов рекомендуется за счет поиска поставщиков с более низкими ценами, усиления контроля за списанием материалов на монтаж кондиционеров, улучшение показателей производительности труда офис - менеджеров и менеджеров по продажам.
* оптимизация денежных потоков предприятия за счет сокращения разрыва между отгрузкой товара и его оплатой, истребованием дебиторской задолженности, увеличением объема выручки предприятия.
* увеличение абсолютной ликвидности баланса предприятия за счет ликвидации дебиторской задолженности и своевременного погашения кредиторской задолженности, увеличение объема денежных средств.

**Список использованной литературы.**

1. Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению управления по делам о несостоятельности (банкротстве) от 12.08.94 № 31-р
2. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять экономикой. – М.: «Финансы и статистика», 1996
3. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учебник. М.: Ф. и Ст., 2000г.
4. Бороненкова С.А. Управленческий анализ: Учеб. Пособие.-М.: Финансы и статистика, 2003.
5. Закон «О бухгалтерском учете» от 22.07.2003
6. Берстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности.- М.: Ф. и Ст., 1996г.
7. Борисов Л.П. Оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия/ Консультант, № 8, 2000. С. 71-75
8. Григорьев Ю.А. Проблемы определения платежеспособности предприятия// Консультант, № 23, 1999. С. 84-88
9. Григорьев Ю.А. Рентабельность предприятия и проблемы совершенствования отчетности// Консультант, № 21, 1999. С. 83-88
10. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ бухгалтерской отчетности.-М.: ДИС, 1998г.
11. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет: пер. с англ./под ред. Табалиной С.Д.-М.: Аудит, Юнити,1997г.
12. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности.-М.: Ф. и Ст., 2000г.
13. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник.- М.: ООО «ТК Велби», 2002г.
14. КовалевВ.В., Патров В.В. Как читать баланс. М.: Ф. и Ст., 1998г.
15. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. – М.: ДиС, 1997
16. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент. – М.: ДиС, 1998
17. Репин В.В. Внедрение управления финансами предприятия//Консультант, № 18, 1997. С. 45-49
18. Репин В.В. Дебиторская задолженность: анализ и управление/Консультант, № 18, 1998. С. 62-65
19. Репин В.В. Управление финансами предприятия: ключевые проблемы/ Консультант, № 11, 1998. С. 51-54
20. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. -Мн.: «Экоперспектива»,1998г.
21. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. -М.: Инфа-М,2002г.
22. Самочкин В.Н. Гибкое развитие предприятия. Анализ и планирование. – М.: Дело, 1999
23. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: Российская практика. – М.: Перспектива, 1995
24. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент в условиях инфляции. – М.: Перспектива, 1994
25. Стратегия и тактика антикризисного управления фирмой./ Под ред. А.П. Градова и Б.И. Кузина. – СПб.: Специальная литература, 1996
26. Ткачук М.И., Киреева Е.Ф. Основы финансового менеджмента. Мн.: Интерпресссервис, Экоперспектива,2002г.
27. Тренев Н.Н. Механизмы управления предприятием/Аудит и финансовый анализ, № 3, 1998.
28. Финансовый анализ деятельности фирмы. – М.: Ист-сервис, 1994
29. Финансовое планирование и контроль: Пер. с англ./Под ред. М.А. Поукока и А.Х. Тейлора. – М.: Инфра-М, 1996
30. Шеремет В.В., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий.-М.: Инфа-М,1996г.