**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1 Теоретические основы оценки финансового состояния по данным бухгалтерской отчетности

1.1 Содержание и составление текущей бухгалтерской отчетности

1.2 Показатели бухгалтерской отчетности

1.3 Методы анализа бухгалтерской отчетности

ГЛАВА 2 Анализ бухгалтерской отчетности ООО «Лагуна – Новосибирск»

2.1 Характеристика предприятия

2.2 Анализ состава, структуры и динамики активов и пассивов организации

2.3 Показатели платежеспособности, финансовой устойчивости и деловой активности

ГЛАВА 3 Направления совершенствования деятельности предприятия

3.1 Выявление причин ухудшения финансового состояния

3.2 Предложения по управлению финансами

3.3 Рекомендаций по совершенствованию системы составления и анализа текущей бухгалтерской отчетности

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК СПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЕ А Бухгалтерская отчетность за 2009г

ПРИЛОЖЕНИЕ Б Бухгалтерская отчетность за 2008г

ПРИЛОЖЕНИЕ В Бухгалтерская отчетность за 2007г

ПРИЛОЖЕНИЕ Г Бухгалтерская отчетность за 2006г

ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерская отчетность – это единая система данных о финансовом положении организации, и результатах ее деятельности, а так же изменениях в ее финансовом положении составляется на основе данных бухгалтерского учета. Бухгалтерская отчетность организации помогает не только верно рассчитать налоги, подлежащие уплате организацией, но и дает возможность понять, насколько эффективно работает организация, насколько верно она развивается, какие проблемы и трудности встречаются в работе и как их можно избежать.

Основными документами текущей отчетности являются:

– бухгалтерский баланс (форма №1);

– отчет о прибылях и убытках (форма №2).

Бухгалтерский баланс дает обобщенное представление об имуществе, собственном капитале и обязательствах организации. Актив баланса раскрывает предметный состав имущественной массы организации. Пассив баланса показывает, какая величина собственного капитала вложена в хозяйственную деятельность организации, кто и в какой форме участвовал в создании имущественной массы. Также пассив показывает величину обязательств, которая понимается как вероятные будущие потери экономических выгод, вытекающие из существующих обязательств по передаче активов и предоставлению услуг другим организациям в будущем в результате прошлых сделок и событий.

Отчет о прибылях и убытках предоставляет информацию о формировании финансовых результатов по различным видам деятельности организации. Этот отчет показывает, как изменяется собственный капитал организации под воздействием доходов и расходов, осуществляемых в текущем периоде.

Для использования сведений бухгалтерской отчетности организации, в целях качественного управления, необходимы также ее простота и стандартность. При составлении бухгалтерской отчетности организации, необходимо выполнять требования ее наглядности и удобства использования. Простоте и наглядности способствует и то, что бухгалтерская отчетность организации должна быть оформлена в соответствии со стандартами, едиными для всего государства.

К числу необходимых подготовительных мероприятий при составлении бухгалтерской отчетности, относится завершение на конец отчетного периода всех бухгалтерских операций, и проверка всех данных бухгалтерского учета, необходимых для оформления бухгалтерской отчетности организации. Также следует произвести расчет всех подлежащих уплате налогов и платежей, и исправить все обнаруженные при ведении бухгалтерского учета в ошибки.

Сведения из данных бухгалтерской отчетности помогают ее руководству принимать важные управленческие решения. На основании отчетности, руководитель может отслеживать финансовое состояние предприятия, а так же создать эффективную и лаконичную модель управления организацией, которая наиболее соответствует задачам организации, ее функциям и целям.

Под финансовым состоянием понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Чтобы развиваться в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства. Необходимо знать, как управлять финансами, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую заемные. Следует знать такие понятия рыночной экономики как платежеспособность, бухгалтерская устойчивость, деловая активность, рентабельность.

Анализ финансового состояния организации на этапе анализа финансовых отчетов начинается с чтения бухгалтерского баланса.

Бухгалтерская отчетность составляется на основании бухгалтерской документации: счетов, бухгалтерских расчетов, данных инвентаризации и бухгалтерского баланса за предыдущий отчетный период. При составлении отчетности необходимо руководствоваться только реальными данными, полученными в результате четкого следования установленному порядку ведения бухгалтерского учета, в противном случае бухгалтерский баланс предприятия будет являться недействительным при сдаче отчетности, что потребует проведение длительной и дорогостоящей процедуры восстановления бухгалтерского учета. Кроме того, сдача бухгалтерской отчетности и бухгалтерского баланса должна производиться в четко установленные сроки, несоблюдение которых влечет к штрафным санкциям. Чтобы такого не произошло, необходимо следить за корректностью составления бухгалтерского баланса и своевременной сдачей бухгалтерской отчетности в органы налоговой инспекции [1, с. 5].

Актуальность выбранной темы обусловлена, тем, что анализ основных показателей необходим для принятия важных управленческих решений.

Формирование финансовой отчетности дает возможность:

– сформировать информационные потребности внутрифирменного управления, предоставляя различные данные (показатели), позволяющие анализировать, оценивать и контролировать деятельность отдельных подразделений и предприятия в целом;

– обобщать информацию о производственных, материальных, трудовых ресурсах предприятия, о его финансовом состоянии в форме, удобной для принятия управленческих решений;

– определять цели и ключевые показатели эффективности деятельности отдельных структурных подразделений, обеспечивающих реализацию долгосрочных и краткосрочных программ развития предприятия в целом.

Одним из главных требований, предъявляемых к отчетности и обеспечивающих ее достоверность, является эффективно действующая система внутреннего контроля, основная задача которой – своевременная идентификация рисков, возникающих в процессе деятельности предприятия, и создание таких управленческих механизмов, которые могли бы предотвратить риск или, при наступлении риска, смягчить его негативные последствия до приемлемого уровня.

Цель дипломной работы проанализировать бухгалтерскую отчетность и разработать рекомендации по совершенствованию деятельности предприятия.

Задачи дипломной работы:

– изучить состав и основные показатели бухгалтерской отчетности;

– рассмотреть методику оценки финансового состояния по данным бухгалтерской отчетности;

– провести анализ состава, структуры, динамики активов и пассивов организации;

– рассчитать показатели платежеспособности, финансовой устойчивости и деловой активности, оценить рентабельность предприятия;

– сравнить показатели и сделать выводы.

Объектом исследования послужила бухгалтерская отчетность организации ООО «Лагуна – Новосибирск».

Предметом исследования являются показатели финансового положения по данным бухгалтерской отчетности.

Методологической базой послужили труды отечественных и зарубежных авторов таких как В.В. Вакуленко, О.В. Ефимова, Н.П. Любушин, Г.В. Савицкая, А.Д. Шеремет.

Метод исследования дипломной работы состоит в сборе, обработке и обобщении информации о бухгалтерской отчетности и требованиях, предъявляемых к ее объему и к качеству предоставляемой в ней информации в зависимости от целей конечных пользователей. В работе применялись методы синтеза, анализа, сравнения, обобщения и коэффициентный анализ.

Информационной базой является баланс предприятия и отчет о прибылях и убытках предприятия ООО «Лагуна – Новосибирск» за 2009 год.

Практическая значимость работы заключается в возможности использования результатов дипломной работы в реальной деятельности предприятия.

**ГЛАВА 1 Теоретические основы оценки финансового состояния по данным бухгалтерской отчетности**

**1.1 Содержание и составление текущей бухгалтерской отчетности.**

При составлении бухгалтерской отчетности необходимо руководствуются:

– Федеральным законом о бухгалтерском учете от 21.11.1996 N 129-ФЗ;

– Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. N 43н;

– Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. N 94н;

– Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 22 июля 2003. N 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;

– Приказом Министерства Финансов Российской Федерации о формах бухгалтерской отчетности организации от 13 января 2000 г. № 4н.

Данный блок нормативных документов связан с реализаций Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности".

В финансовой отчетности организация должна обеспечить сопоставимость отчетных данных с показателями за предшествующий отчетный год или соответствующие периоды предшествующих отчетных периодов исходя из изменений связанных с применением Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, законодательных и нормативных актов, с учетом производственной реорганизаций.

Если данные за период, предшествующий отчетному. Не сопоставимы с данными за отчетный период, то первые подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Каждая существенная корректировка, должна быть раскрыта в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших эту корректировку.

Различают внутренних и внешних пользователей бухгалтерской отчетности.

Внешние пользователи бухгалтерской отчетности – это инвестор, кредитор, контрагент или заинтересованные государственные органы.

К внутренним пользователям бухгалтерской отчетности относятся руководитель, учредитель, участник или собственник имущества экономического субъекта.

Руководствуясь этими данными руководители смотрят на оценку эффективности деятельности организации, а так же, на экономический анализ. Контрагенты определяю возможность деловых связей с клиентом. Кредиторы используют отчетность для оценки целесообразности, предоставления или продления кредита.

В зависимости от охватываемого периода деятельности различают два вида бухгалтерской отчетности: промежуточную или текущую бухгалтерскую отчетность и годовую.

Формы бухгалтерской отчетности организаций, а также инструкции о порядке их заполнения утверждаются Министерством Финансов РФ. Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода. При составлении бухгалтерской отчетности за отчетный год отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

При разработке организацией форм бухгалтерской отчетности на основе образцов форм должны соблюдаться общие требования к бухгалтерской отчетности, изложенные в ПБУ 4/99:

1) бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении;

2) при формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими;

3) бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений;

4) организация должна при составлении бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним придерживаться принятых ею, их содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому;

5) по каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности, кроме отчета, составляемого за первый отчетный период, должны быть приведены данные минимум за два года - отчетный и предшествующий отчетному;

6) бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке и в валюте РФ [5, c. 23].

Каждая составляющая часть бухгалтерской отчетности, предусмотренная пунктом 5 Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, должна содержать следующие данные:

– наименование составляющей части бухгалтерской отчетности;

– указание отчетной даты, по состоянию на которую составлена бухгалтерская отчетность;

– полное наименование юридического лица;

– идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

– вид деятельности;

– организационно–правовая форма/форма собственности (ОКОПФ/ОКФС);

– формат представления числовых показателей: тыс. руб. – код по ОКЕИ 384; млн. руб. – код по ОКЕИ 385; при этом данные указываются без десятичных знаков;

– местонахождение (адрес);

– дата утверждения;

– дата отправки/принятия.

В международной практике применяют два вида бухгалтерской отчетности: статическую и динамическую. Под статической отчетностью понимают бухгалтерский баланс. Его еще называют отчетом о финансовом положении предприятия. Он характеризует имущественное и финансово–экономическое состояние предприятия на определенный момент времени.

Бухгалтерский баланс – способ обобщения и группировки активов хозяйства и источников их образования на определенную дату в денежной оценке.

Активы хозяйства и источники их образования представлены раздельно: экономические ресурсы – в активе, а источники – в пассиве. Итог актива баланса всегда равен итогу пассива баланса:

АКТИВЫ = ПАССИВЫ

Поскольку пассивы представляют собой капитал и обязательства организации данное равенство можно представить в следующем виде:

АКТИВЫ = КАПИТАЛ + ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

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

Группировка экономических ресурсов в активе баланса представлена в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Актив бухгалтерского баланса агрегированный

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер раздела | Наименование раздела | Группа статей |
| I | Внеоборотные активы | Нематериальные активы  Основные средства  Долгосрочные финансовые вложения  Незавершенное строительство |
|  | Итог по разделу I |  |
| II | Оборотные активы | Запасы  Дебеторская задолженность  Денежные средства |
|  | Итог по разделу II |  |
|  | Баланс |  |

В разделе I актива баланса «Внеоборотные активы» представлены все долгосрочные активы хозяйствующего субъекта: нематериальные активы, основные средства, долгосрочные финансовые вложения, капитальные вложения.

Статьи группы «Нематериальные активы» оцениваются в балансе по остаточной стоимости. Остаточная стоимость данной группы активов определяется как разность между первоначальной (восстановительной) стоимостью и величиной начисленного износа.

Также оцениваются статьи группы «Основные средства» за исключением статьи «Земельные участки». Износ по этому виду активов не начисляется. В балансе все основные средства и нематериальные активы представлены в одном разделе, независимо от сферы эксплуатации.

По статьям группы «Финансовые вложения» отражаются вложения денежных средств и другого имущества в другие хозяйственные органы на срок более одного года; по статье «Капитальные вложения» – фактические затраты в незавершенном строительстве.

В разделе II актива баланса «Оборотные активы» отражаются текущие активы несколькими группами. В группе «Запасы» отдельными статьями представлены оборотные активы сферы производства. Сырье и материалы оцениваются в балансе по фактической заготовительной себестоимости. Затраты в незавершенном производстве могут быть оценены по нормативной себестоимости, по сумме прямых затрат или по фактической производственной себестоимости. В этом же разделе отражаются и предметы обращения: готовая продукция и товары отгруженные, расходы будущих периодов, которые должны оцениваться по фактической себестоимости.

Вторую группу текущих активов представляют краткосрочные финансовые вложения в другие организации. Группа «Денежные средства» представлена статьями «Касса», «Расчетные счета», «Валютные счета», «Прочие денежные средства».

В этом же разделе актива отражается и дебиторская задолженность как других организаций и лиц, так и работников данного предприятия.

Пассив баланса состоит из трех разделов (табл.1.2.). Раздел III баланса представлен собственным капиталом, а в разделах IV и V отражается привлеченный капитал.

Таблица 1.2 – Пассив бухгалтерского баланса агрегированный

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер раздела | Наименование раздела | Группа статей |
| 1 | 2 | 3 |
| III | Капитал и резервы | Уставной капитал  Добавочный капитал  Резервный капитал  Прибыль прошлых лет  Непокрытый убыток прошлых лет  Нераспределенная прибыль отчетного года  Непокрытый убыток отчетного года |
|  | Итого по разделу III |  |
| IV | Долгосрочные обязательства | Заемные средства  Прочие пассивы |
|  | Итого по разделу IV |  |
| V | Краткосрочные обязательства | Заемные средства  Кредиторская задолженность  Доходы будущих периодов  Резервы предстоящих расходов |
|  | Итого по разделу V |  |
|  | Баланс |  |

В разделе III баланса «Капитал и резервы» самостоятельными статьями отражены собственные источники образования имущества – уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал. В этом же разделе приведена нераспределенная прибыль предприятия прошлых лет и отчетного года. Самостоятельными статьями представлен непокрытый убыток.

Статьи раздела IV баланса "Долгосрочные обязательства" характеризуют задолженность перед банками по кредитам и займам, полученным от других организаций на срок более одного года.

Раздел V баланса «Краткосрочные обязательства» объединяет несколько групп краткосрочной задолженности: заемные средства, кредиторскую задолженность, резервы предстоящих расходов, доходы будущих периодов.

По группе «Заемные средства» самостоятельными статьями отражается задолженность перед банками по краткосрочным ссудам и займам перед другими предприятиями.

По статьям группы «Кредиторская задолженность» отражается задолженность поставщикам и подрядчикам за поступившие от них товарно-материальные ценности, дочерним и зависимым предприятиям, работникам организации, бюджету, социальным фондам.

В зависимости от назначения, содержания и порядка составления различают несколько видов балансов.

Сальдовый баланс составляется бухгалтерией организаций путем подсчета остатков (сальдо) по счетам.

Оборотный баланс помимо остатков активов и источников их образования на начало и конец периода содержит данные об их движении (дебетовые и кредитовые обороты) за отчетный период.

Вступительный баланс – составляется на дату регистрации организации. Актив такого баланса характеризует состав имущества хозяйствующего субъекта, с которым начинается его деятельность, а в пассиве – источники его возникновения.

Заключительный баланс – отчетный документ о производственно-финансовой деятельности организации за определенный период времени. Он составляется на основе проверенных бухгалтерских записей (выверка оборотов и остатков по счетам, проверка инвентаризацией активов).

Ликвидационный баланс предназначен для характеристики имущественного состояния организации на дату прекращения ее деятельности.

Предварительный баланс разрабатывается заранее на конец отчетного периода с учетом ожидаемых изменений в составе имущества организации.

Баланс-брутто включает в себя регулирующие статьи; используется для научных исследований, совершенствования информационных функций баланса и др.

Баланс-нетто – баланс, из которого исключены регулирующие статьи: «Амортизация основных средств», «Амортизация нематериальных активов» и др. в современных условиях возросло значение баланса-нетто, так как он позволяет определить реальную величину активов организации. В настоящее время баланс – нетто является действующей отчетной формой [8, с. 34].

Под динамической отчетностью понимают отчет о прибылях и убытках. Составляя Отчет о прибылях и убытках, нужно следовать определенным правилам: все данные в форме №2 показываются нарастающим итогом с 1 января по 31 декабря отчетного года. При этом в графе 3 приводят данные за отчетный период, а в графе 4 – за аналогичный период прошлого года. Отрицательные же показатели записываются в круглых скобках.

Форма №2 утверждена Приказом Минфина России от 22 июля 2003 г. №67н. В этой форме не проставлены коды строк – они утверждены другим Приказом Минфина России, от 14 ноября 2003 г. №102н.

Отражая в отчете о прибылях и убытках различные виды доходов и расходов, бухгалтер должен руководствоваться следующими нормативными документами:

1) Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации», утвержденное приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н (в ред. Приказа Минфина РФ от 30.02.2001 № 27н).

2) Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации», утвержденные приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н (в ред. Приказа Минфина РФ от 30.03.2001 № 27н).

3) Положение по бухгалтерскому учету 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», утвержденное приказом Минфина РФ от 19.11.2002 №114н.

Отчет о прибылях и убытках (Отчет о финансовых результатах предприятия) отражает процесс формирования прибыли предприятия за определенный период. Кроме того, отчет о прибылях и убытках является связующим звеном между прошлым и нынешним отчетными периодами и показывает, за счет чего произошли изменения в бухгалтерском балансе отчетного периода по сравнению с прошлым.

В первом разделе Отчета о прибылях и убытках отражаются данные о доходах и расходах по основной деятельности.

Доходы – это увеличение активов или уменьшение обязательств компании, которые вызваны основной деятельностью предприятия и приводят к увеличению собственного капитала.

Расходы – это уменьшение средств предприятия или увеличение его обязательств, которые возникают в процессе хозяйственной деятельности предприятия и приводят к уменьшению величины собственного капитала.

Прибыли и убытки – это соответственно увеличение или уменьшение собственного капитала в результате операций, не являющихся характерными для данного предприятия.

Валовая прибыль определяется как разность между суммой выручки и себестоимостью проданных товаров (работ, услуг). Если результат оказался отрицательным, значит в отчетном периоде получен убыток.

Коммерческие расходы учитываются по дебету счета 44 «Расходы на продажу». Для производственных предприятий это расходы, связанные со сбытом продукции (транспортные расходы, стоимость погрузочно-разгрузочных работ, охранных услуг, затраты на тару и упаковку, рекламные расходы и т. д.), а для торговых организаций – издержки обращения.

К управленческим расходам относятся затраты, учитываемые на счете 26 «Общехозяйственные расходы». Они включают суммы заработной платы административного персонала, представительские расходы, оплату консультационных услуг, затраты на подготовку и переподготовку кадров и т. д.

Суммы коммерческих и управленческих расходов показываются в отчете в круглых скобках.

Заполнив данные по указанным расходам, их величину необходимо вычесть из суммы валовой прибыли (убытка). Полученный результат будет равен дебетовому обороту по субсчету 90-9 «Прибыль/убыток от продаж» в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки». Его следует вписать по строке «Прибыль (убыток) от продаж». А если получился убыток, то его сумма указывается в круглых скобках.

В разделе «Прочие доходы и расходы» отражают данные о полученных и выданных процентах, дивидендах, операционных и внереализационных доходах и расходах. Их учет осуществляется на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

По строке «Проценты к получению» указывают проценты за пользование денежными средствами, которые находятся на банковских счетах организации, по облигациям и депозитам.

Строка «Проценты к уплате» предназначена для записи сумм процентов, которые платит фирма за временное пользование предоставленными ей денежными средствами (займами, кредитами).

По строке «Доходы от участия в других организациях» указываются поступления от участия в уставных капиталах других фирм, например, полученные дивиденды или прибыль от участия в совместной деятельности.

К прочим операционным доходам можно отнести и поступления от сдачи в аренду имущества, от продажи основных средств и других объектов, а также от источников, перечисленных в пункте 7 ПБУ 9/99 «Доходы организации». А связанные с получением таких доходов затраты будут считаться операционными расходами. Кроме того, к этой группе расходов также относятся оплата услуг банков, налог на имущество и т. д.

Состав внереализационных доходов определен пунктом 8 ПБУ 9/99 «Доходы организации», однако их перечень является открытым. Как правило, к таким доходам относят:

– штрафы, пени, неустойки, которые вы получили от партнеров за нарушение – ими условий договора;

– безвозмездно полученное имущество;

– прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;

– положительные курсовые разницы (кроме курсовых разниц, относящихся ко вкладам в уставный капитал) и т. д.

Согласно пункту 12 ПБУ 10/99 «Расходы организации», Внереализационными расходами являются признанные:

– штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора;

– убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году;

– суммы уценки активов;

– отрицательные курсовые разницы и т. д.

– Финансовый результат до налогообложения определяется после того, как будут отражены все доходы и расходы. Это может быть как прибыль, так и убыток. Финансовый результат определяется так:

Прибыль (убыток) до налогообложения = Прибыль (убыток) от продаж + Проценты к получению – Проценты к уплате + Доходы от участия в других организациях + Прочие операционные доходы – Прочие операционные расходы + Внереализационные доходы – Внереализационные расходы + Чрезвычайные доходы – Чрезвычайные расходы.

Сумма текущего налога на прибыль – это сальдо субсчета «Расчеты по налогу на прибыль» счета 68.

Затем определяется сумма чистой прибыли (убыток) отчетного периода по формуле:

Чистая прибыль (убыток) = Прибыль (убыток) до налогообложения + Отложенные налоговые активы – Отложенные налоговые обязательства – Текущий налог на прибыль.

В правильно заполненной предыдущей строке полученный результат должен совпасть с сальдо счета 99 «Прибыли и убытки».

**1.2 Показатели бухгалтерской отчетности**

Основная идея управления финансовым состоянием предприятия заключается в определение объема и структуры капитала (активов и источников) и соотношения между ними, достаточного для обеспечения долгосрочной и эффективной финансово – хозяйственной деятельности. Анализ финансового состояния базируется на данных бухгалтерской отчетности [8, c. 12].

Основная задача бухгалтерского баланса – показать собственнику, чем он владеет или какой капитал находится под его контролем. Баланс позволяет получить представление и о материальных ценностях, и о величине запасов, и о состоянии расчетов.

Финансы предприятия – это совокупность денежных отношений, связанные с формированием и использованием денежных доходов и накоплений предприятия. Финансы предприятия обеспечивают круговорот основного и оборотного капитала и взаимоотношение с государственным бюджетом, налоговыми органами, банками, страховыми компаниями и прочими учреждениями финансово – кредитной системы.

Бухгалтерская отчетность – это модель финансового положения предприятия. Модель эта формируется по правилам, определяемым традициями национальной школы учета и действующими нормативными документами. Эти правила формируют конкретные особенности отчетности, которые влияют на возможности пользователей при анализе бухгалтерской информации.

Особое место в информационной базе экономического анализа занимают бухгалтерские данные, они необходимы:

– для подготовки и принятия решения в области инвестиционной политики;

– для оценки и перспективы изменения финансовых результатов;

– для оценки ресурсов предприятия [12, c. 42].

Ресурсы предприятия представлены на рисунке 1.1.

Имущество организации, функционирующий капитал

Основные средства

Нематериальные активы

Капитальные вложения

Долгосрочные финансовые вложения

Материальные оборотные средства

Средства в расчетах

Денежные средства

Краткосрочные финансовые вложения

Рисунок 1.1– Ресурсы предприятия

Формирование фондов предприятия начинается с момента организации хозяйствующего субъекта. Предприятие в соответствии с законодательством формирует:

Уставный капитал – основной первоначальный источник собственных средств предприятия, который в виде основного и оборотного капитала направляется на приобретение фондов предприятия.

Добавочный капитал – создается за счет прироста стоимости имущества в результате переоценки основных фондов, эмиссионного дохода (за счет превышения продажной цены акций над номинальной), безвозмездно полученных ценностей на производственные цели. Он может быть использован на погашение сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам его переоценки, на погашение убытков, возникших в результате безвозмездной передачи имущества другим предприятиям и лицам, на увеличение уставного капитала, на погашение убытка по результатам работы предприятия за отчетный год.

В процессе производственной деятельности доходы от реализации произведенной продукции в форме выручки от реализации поступают на расчетный счет. Выручка же является источником возмещения затрат на производство, продвижение продукции на рынок, на реализацию товаров (работ, услуг).

Основным и самым важным результатом деятельности предприятия является прибыль. После налоговых выплат образуется чистая прибыль, которая расходуется в соответствии с уставными документами и по усмотрению хозяйствующего субъекта. Из нее формируются: резервный капитал и другие аналогичные резервы, фонд накопления, фонд потребления.

Резервный капитал – фонд, который образуется в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами. Предназначен для покрытия убытков отчетного периода, выплаты дивидендов при недостаточности или отсутствии прибыли.

Фонд накопления – средства, предназначенные для развития производства. Их использование связано с увеличением имущества предприятия и финансовыми вложениями для извлечения прибыли.

Фонд потребления– средства, направляемые на социальные нужды, финансирование объектов непроизводственной сферы, единовременное поощрение работников, выплаты компенсационного характера и т.д.

Остаток прибыли – нераспределенная прибыль также характеризует финансовую устойчивость и может использоваться для последующего развития предприятия.

Целевое финансирование и поступления – средства, предназначенные для строительства и содержания социальных объектов, а также поступления на эти цели от юридических и физических лиц. Средства предприятиям могут также выделяться из бюджета, отраслевых и межотраслевых фондов.

Для оперативного управления финансовыми ресурсами могут создаваться и другие оперативные фонды: для выплаты заработной платы, для платежей в бюджет и др. [29, с. 118].

Принципы организации финансов коммерческих предприятий находятся в постоянном развитии и совершенствовании. К основным принципам в рыночной экономике на современном этапе относятся: самоокупаемость, самофинансирование, бухгалтерская самостоятельность предприятий, заинтересованность и экономическая ответственность за выполнение обязательств перед государством, поставщиками, банками, коллективом работников, сочетание финансового планирования и коммерческого расчета

Самоокупаемость – принцип финансово - хозяйственной деятельности, при котором расходы предприятия полностью покрываются собственными доходами [20, c. 45].

Денежные доходы организаций складываются из выручки от реализации продукции (работ, услуг), прочей реализации имущества (основных фондов, инвентаря, нематериальных активов и т.д.), внереализационных доходов, арендной платы.

Главным источником денежных доходов является выручка от реализации продукции (работ, услуг), размер которой зависит от объема реализованной продукции и ее цены. В свою очередь, объем реализованной продукции (работ, услуг) зависит от потребностей рынка, спроса и предложения на рынке.

С 01.01.00 г. введено в действие Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организаций», утвержденное Министерством финансов Российской Федерации от 06.05.1999 г. № 33–Н. Согласно п. 2 этого Положения, «доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества)».

Доходы в зависимости от характера, условий получения и направлений деятельности организаций подразделяются на доходы от обычных видов деятельности, прочие поступления.

Основные понятия расходов приведены в Положении о бухгалтерском учете «Расходы организаций», утвержденном Министерством финансов РФ от 06.05.1999 г. № 32-Н. Расходами коммерческой организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновение обязательств, приводящих к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

В зависимости от характера, условий осуществления и направлений деятельности расходы коммерческих организаций подразделяются на расходы по обычным видам деятельности, прочие расходы (операционные, внереализационные и чрезвычайные расходы) [24, c. 90].

Самофинансирование – принцип осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятия, при котором не только текущие расходы, но и капитальные вложения, а также финансирование социально-экономического развития предприятия и расходы будущих периодов обеспечиваются из собственных источников финансирования.

Самофинансирование тесно связано с полной финансовой самостоятельностью предприятия, когда ему предоставлено право самостоятельно распоряжаться своими финансовыми, материальными, трудовыми ресурсами, изыскивать и внедрять в оборот заемные средства, исходя из экономической выгоды.

Принцип материальной заинтересованности в результатах коммерческой деятельности у предприятия проявляется в получении прибыли как источника материального поощрения за достигнутые положительные результаты деятельности предприятия и его коллектива.

Экономическая ответственность предприятия определяется установленной в законодательном порядке системой финансовых санкций за невыполнение обязательств перед бюджетом, целевыми фондами и другими предприятиями, банками. Предприятия несут ответственность по своим обязательствам собственным имуществом [29, c.49].

Прибыль как экономическая категория отражает чистый доход созданный в сфере материального производства в процессе предпринимательской деятельности. С экономической точки зрения прибыль – это разность между денежными поступлениями и выплатами, а с хозяйственной – это разность между имущественным состоянием предприятия на конец и начало периода. Прибыль исчисленная в бухгалтерском учете не отражает действительного результата хозяйственной деятельности. Это привело к разграничению понятий бухгалтерской и экономической прибыли. Первая есть результат реализации товаров и услуг, вторая - результат работы капитала.

Прибыль выполняет следующие основные функции:

– является показателем эффективности деятельности предприятия;

– обладает стимулирующей функцией, т.к. выступает основным элементом финансовых ресурсов предприятия;

– является источником формирования бюджетов различного уровня.

В российской практике употребляются следующие понятия прибыли.

Валовая прибыль – сумма прибыли (убытка) от реализации продукции (работ, услуг), основных фондов (включая земельные участки), иного имущества предприятия и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) определяется как разница между выручкой от реализации без НДС и затратами на производство и реализацию, включаемыми в себестоимость.

В торговле, снабженческих и сбытовых организациях выручка соответствует валовому доходу от продажи товаров.

Валовый доход– исчисляется как разница между продажной и покупной стоимостью реализованных товаров.

Балансовая прибыль – конечный финансовый результат отражаемый в балансе предприятия и выявленный на основании бухгалтерского учета всех его хозяйственных операций и оценки статей баланса. Балансовая прибыль используется для оценки эффективности производства, выявления динамики ее роста и определения общей рентабельности деятельности. Валовая же прибыль используется для целей налогообложения прибыли, для чего состав внереализационных доходов и убытков корректируется на величину штрафов, пени перечисленных в бюджет.

Чистой прибылью – называют прибыль, остающуюся на предприятии после уплаты всех налогов и используемую на развитие производства и социальные нужды. Очевидно, что вся прибыль остающаяся в распоряжении предприятия разделяется на прибыль увеличивающую стоимость имущества (т.е. участвующую в накоплении) и прибыль направляемую на потребление (не увеличивающую стоимость имущества). Если прибыль не расходуется она остается как нераспределенная прибыль прошлых лет и увеличивает размер собственного капитала. Наличие такой прибыли свидетельствует о наличии источника для дальнейшего развития предприятия [35, c. 36].

**1.3 Методы анализа бухгалтерской отчетности**

Финансовый анализ, используя специфические методы и приемы, позволяет определить параметры, дающие возможность объективно оценивать финансовое состояние предприятия.

Среди основных методов финансового анализа можно выделить следующие.

Предварительное ознакомление с отчетностью предприятия –позволяет изучить абсолютные величины, сделать выводы об основных источниках привлечения средств, направлениях их вложения, основных источниках полученной прибыли, применяемых методах учета и изменениях в них, организационной структуре предприятия и т.д.

Горизонтальный (временной) анализ – здесь абсолютные показатели дополняются относительными, как правило, темпами роста или снижения. На основе горизонтального анализа дается оценка изменений основных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Чаще всего горизонтальный анализ применяется при изучении баланса.

Вертикальный (структурный) анализ – дает представление о структуре итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции на результат. Данный метод финансового анализа применяется для изучения структуры баланса путем расчета удельного веса отдельных статей баланса в общем итоге или в разрезе основных групп статей. Важным моментом вертикального анализа является представление структуры показателей в динамике, что позволяет отслеживать и прогнозировать структурные изменения в составе активов и пассивов баланса.

Трендовый анализ – является разновидностью горизонтального анализа, он используется в тех случаях, когда сравнение показателей производится более чем за три года. При этом долгосрочные сравнения обычно проводятся с использованием индексов. Каждая позиция отчетности сравнивается с рядом предыдущих периодов для определения тренда.

Факторный анализ – применяется для изучения и измерения воздействия факторов на величину результативного показателя. Факторный анализ может быть прямым, когда результативный показатель расчленяется на составные части, и обратным, когда отдельные элементы соединяются в общий результативный показатель.

Основная цель предприятия – получение максимальной прибыли – может быть достигнута при условии обеспечения устойчивого финансового состояния. В ходе проведения анализа рассчитывается комплекс показателей, основная информация для расчета которых черпается из форм бухгалтерской отчетности предприятия [52, c. 7].

Финансовое состояние – состояние финансов предприятия, характеризуемое совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств. Финансовый анализ включает блоки:

– общий (предварительный) анализ;

– анализ финансовой устойчивости;

– анализ ликвидности баланса;

– анализ результатов деятельности;

– комплексный анализ и оценка деятельности.

Задачами анализа выступают:

– выявление произошедших за период изменений значений финансовых показателей;

– определение наиболее вероятных тенденцийизменения финансового состояния предприятий;

– определение факторов влияющих на финансовое состояние предприятия;

– установление мер и рычагов воздействия на финансы предприятия с целью достижения желаемого финансового результата.

Результаты анализа необходимы для внутренних и внешних пользователей. Информационной базой финансового анализа выступает главным образом бухгалтерская документация.

При проведении анализа используются методы:

– cравнение– когда финансовые показатели отчетного периода сравниваются с показателями базисного либо планового периода, при этом особую значимость приобретает корректность и сопоставимость показателей;

– группировка – при этом методе однородные показатели группируются и сводятся в более укрупненные, что дает возможность выявить тенденции развития и факторы влияния;

– цепные подстановки – метод заключается в замене отдельного показателя отчетным, что позволяет в итоге определить и измерить влияние факторов на конечный финансовый показатель;

– коэффициентный– оперирует сравнением относительных показателей, имеющих одинаковые единицы измерения, между собой. Используемые коэффициенты характеризуют изменение каких-либо интересующих аналитика признаков. Сравниваются показатели одного предприятия за различные временные периоды, показатели различных предприятий, показатели предприятия со среднеотраслевыми значениями показателей [35, c. 33].

Финансовые ресурсы – более емкое понятие, нежели финансовые средства, они могут быть получены при необходимости (либо в перспективе, либо с некоторым дисконтом от реализации активов предприятия), в отличие от финансовых средств которые могут быть использованы предприятием немедленно.

Данное положение исходит из того, что, деятельность предприятия не ограничивается текущим моментом и может быть спрогнозирована на перспективу. Таким образом, в понятие финансовые ресурсы входят текущие и потенциально возможные средства, которые при необходимости могут быть использованы как знаки распределяемой стоимости. Капиталом же является часть финансовых ресурсов приносящая доход.

Финансовые ресурсы предприятия представлены на рисунке 1.4.

Финансовые ресурсы предприятия

Деньги

Денежные средства

Фонды денежных средств

вид универсального товара, используемый как всеобщий эквивалент, посредством которого соизмеряется стоимость других товаров

совокупность средств предприятия, представленная денежным (наличным или безналичным) оборотом.

обособленная часть денежных средств предприятия, имеющая узкоцелевое назначение (амортизационный фонд, ремонтный фонд, фонд потребления и т.д.).

Рисунок 1.4 – Ресурсы предприятия

Наиболее полно финансовые ресурсы могут быть изучены с позиции системного подхода.

Системой финансовых ресурсов предприятиясчитается совокупность активов предприятия, которые могут быть использованы им в качестве знаков распределяемой стоимости при осуществлении своей деятельности и для дальнейшего развития и функционирования [24, c. 14].

Именно таким образом они представлены в активе баланса:

– денежные средства и краткосрочные финансовые вложения – активы, имеющие практически абсолютную ресурсность. Могут быть сразу использованы как знаки стоимости;

– дебиторская задолженность сроком погашения до 12 месяцев и прочие оборотные активы – активы, имеющие некоторую ограниченность при использовании в качестве знаков стоимости. Развитие рыночных институтов и отношений расширяет возможности по использованию в качестве ресурсов этих активов;

– сырье, материалы, незавершенное производство, готовая продукция, долгосрочные финансовые вложения и др. Могут быть приняты в качестве знаков стоимости в единичных случаях, либо при достаточно высокой степени их ликвидности и востребованности на рынке. Их реализация и превращение в денежную форму длительно по времени и часто сопровождается значительной скидкой;

– основные средства, нематериальные активы, незавершенное строительство) – используются в исключительных случаях (как правило, при несостоятельности плательщика), либо при создании и образовании нового предприятия. При переводе в денежную форму считаются трудно реализуемыми. Это не относится к уникальному оборудованию, известным торговым маркам, перспективным «ноу-хау» [23, с. 118].

Стратегия управления оборотных средств основывается на обеспечении платежеспособности предприятия, организации и определении оптимального объема, структуры оборотных средств и источников их формирования. Увеличение оборотных средств по сравнению с оптимальной потребностью приводит к замедлению их оборачиваемости, и, наоборот, занижение их величины ведет к недостатку денежных средств и перебоям в производстве. Поэтому всегда необходимо выбирать между уменьшением оборотных средств, положительно влияющим на рентабельность активов, и снижением общей ликвидности, которое может привести к неплатежеспособности предприятия.

Чем больше превышение текущих активов над текущими обязательствами предприятия, тем выше его ликвидность. Когда они становятся меньше текущих обязательств, может наступить неплатежеспособность.

При управлении оборотными средствами предприятие должно периодически оценивать свои потребности в них и стремиться удерживать оборотные средства на необходимом минимальном уровне.

Одним из критериев эффективности использования оборотных средств является их величина, зависящая от оборачиваемости текущих активов и структуры оборотных средств [21, c. 254].

Для анализа также используют производный показатель (период оборота), который определяется отношением числа календарных дней в отчетном периоде оборотных средств к коэффициенту оборачиваемости. На основе показателей оборачиваемости оборотных средств рассчитывают длительность финансового цикла как сумму периодов оборота запасов и дебиторской задолженности за вычетом периода оборота кредиторской задолженности.

Финансовый цикл начинается с момента оплаты поставщикам поставок сырья и материалов (погашение кредиторской задолженности) и заканчивается зачислением денег за отгруженную продукцию на расчетный счет (погашение дебиторской задолженности). Чем длиннее финансовый цикл, тем больше потребность в оборотных средствах.

Основные пути его сокращения: сокращение производственного цикла за счет уменьшения периода оборота запасов, незавершенного производства и готовой продукции, уменьшения периода оборота дебиторской задолженности и увеличения периода оборота кредиторской задолженности.

Анализируя структуру оборотных средств можно делать выводы о том, какая часть текущих активов финансируется за счет собственных средств, а какая – за счет заемных, каким образом ресурсы распределены в производственном цикле. Кроме того, структура оборотных средств отражает длительность и особенности финансового цикла. В процессе анализа эффективности использования оборотных средств очень важно выяснить предел улучшения деятельности компании за счет кредитов банка, так как этот эффект может быть положительным или отрицательным либо может отсутствовать вообще. Для определения оптимального соотношения заемного и собственных капиталов используется так называемая теория финансового рычага.

Соотношение соответствующих групп активов и пассивов предприятия характеризует его ликвидность. Следует отметить, что практически только денежные средства могут быть трансформированы в кратчайшие сроки и без потерь в любую другую необходимую форму. Особая роль этой группы объясняется еще и тем, что деньги, обладая (как правило) абсолютной ликвидностью, показывают потенциальные возможности по маневрированию ресурсами при принятии выгодных управленческих решений.

Другим критерием выделения элементов финансовых ресурсов является право собственности. В этом случае элементами являются:

– собственные ресурсы;

– заемные ресурсы;

– временно привлеченные (используемые) ресурсы.

Собственные финансовые ресурсы принадлежат самому хозяйствующему субъекту и их использование не влечет за собой возможности утери контроля над деятельностью предприятия. В практике хозяйствования эти ресурсы используются главным образом для финансирования основных фондов, долгосрочных инвестиций и частично для формирования оборотных средств. Право собственности является важнейшим фактором мотивации к эффективному использованию финансовых ресурсов. К ним относятся: прибыль от различных видов деятельности, амортизационные начисления.

Прибыль остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов распределяется на накопление и потребление. Прибыль, направляемая на накопление используется на развитие производства и способствует росту имущества предприятия. Прибыль направляемая на потребление используется для решения социальных задач.

Амортизационные отчисления– это денежное выражение стоимости износа основных фондов и нематериальных активов. Они имеют двойственный характер, т.к. включаются в себестоимость продукции и в составе выручки от реализации возвращаются на расчетный счет, становясь внутренним источником финансирования.

Заемные ресурсы не являются собственность данного предприятия и их использование чревато для него потерей независимости. Заемные средства предоставляются на условиях срочности, платности, возвратности, что в конечном итоге обуславливает их более быструю, по сравнению с собственными ресурсами, оборачиваемость. К заемным средствам относятся разнообразные виды кредитов привлекаемые от других звеньев кредитной системы (банков, инвестиционных институтов, государства, предприятий, домохозяйств).

Привлеченные ресурсы – это средства, не принадлежащие предприятию, но временно находящиеся в его обороте. Данные средства до возникновения санкций (штрафов или других обязательств перед владельцами) могут быть использованы по усмотрению хозяйствующего субъекта. Это, прежде всего, устойчивые пассивы – задолженность по оплате труда работникам, задолженность в бюджет и внебюджетные фонды, средства кредиторов поступающие в виде предоплаты и др. Соотношение между данными элементами финансовых ресурсов определяет финансовую устойчивость субъекта хозяйствования [11, c. 27].

На рисунке 1.5 представлена схема действия и восприятия данных элементов финансовых ресурсов.

Заемные ресурсы

Собственные ресурсы

Привлеченные ресурсы

Источники, находящиеся в собственности предприятия

Источники, не принадлежащие предприятию, привлекаемые, как правило, на условиях кредитования.

Источники, не принадлежащие предприятию, но временно находящиеся в его обороте.

Не влияют на независимость хозяйствующего субъекта

Возможна потеря независимости

Возможно применение незначительных санкций

Рисунок 1.5 – Финансовые ресурсы

Следующим признаком выделения элементов финансовых ресурсов является срочность использования.

Ресурсы краткосрочного назначения – срок их действия – до года. Предназначены для финансирования текущей деятельности предприятия: формирование оборотных средств, краткосрочных финансовых вложений, расчетов с дебиторами.

Ресурсы среднесрочного назначения – от года до 3 лет – используются для замены отдельных элементов основных фондов, их реконструкции и перевооружения. В этом случае, как правило, не преследуется цель смены технологии или полной замены оборудования.

Ресурсы долгосрочного назначения – привлекаются, как правило, на срок от 3 до 5 лет и используются для финансирования основных фондов, долгосрочных финансовых вложений, венчурного (рискового) финансирования. Именно столько времени, в среднем, эксплуатируются машины и оборудование в экономически развитых странах. Сверх этого срока их использование чревато завышением себестоимости выпускаемой продукции (вследствие морального и физического износа) [40, с. 267].

Залог успеха в решении задачи определения потребности в оборотных средствах лежит в операционной и финансовой деятельности предприятия. В операционной деятельности – это отлаженный процесс управления продажами.

Задача определения потребности в оборотном капитале никогда не теряла своей актуальности. Для предприятий торговли она одна из основных в системе управления финансовым результатом и эффективностью использования активов. Сложность ее определяется спецификой ведения бизнеса.

**ГЛАВА 2 Анализ бухгалтерской отчетности**

**ООО «Лагуна – Новосибирск»**

**2.1 Характеристика предприятия**

Название организации: «Лагуна – Новосибирск». Организационно – правовая форма: общество с ограниченной ответственностью.

Зарегистрированав феврале 2005г.инспекцией Федеральной налоговой службы по Железнодорожному району г. Новосибирска.

Общество действует на основании устава, учредительного договора и в соответствии с законодательством Российской Федерации. Общество является юридическим лицом, вправе от своего имени заключать договоры, а также является собственником принадлежащего имущества, включая имущество, переданное ему участниками. Предприятие может осуществлять владение, пользование и распоряжение находящимся в его собственности имуществом согласно действующему законодательству Российской Федерации. Предприятие так же имеет собственный баланс, расчетный счет, печать со своим наименованием.

Основными видами деятельности ООО «Лагуна – Новосибирск» являются: оптовая торговля бытовой мебелью.

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

Исполнительным органом Общества является Директор, который осуществляет текущее руководство деятельностью Общества и подотчетен Общему собранию участников. Директор избирается общим собранием участников на срок два года и может быть избран и не из числа участников.

Предприятие самостоятельно планирует свою торгово – хозяйственную деятельность. Основу планов составляют договоры, заключаемые с потребителями продукции, а также поставщиками.

Реализация продукции, осуществляются по ценам и тарифам, устанавливаемым предприятием самостоятельно.

Основной целью деятельности ООО «Лагуна – Новосибирск» является получение прибыли, а также удовлетворение потребностей юридических лиц и населения в товарах, реализуемых обществом.

В организации ведется централизованный бухгалтерский учет. Согласно закона о бухгалтерском учете в Российской Федерации, ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства России при выполнении хозяйственных операций возлагается в ООО «Лагуна –Новосибирск» на руководителя.

Организационная структура управления ООО «Лагуна – Новосибирск» представлена на рисунке. 2.1.

Директор

Заместитель директора

Менеджер региональных продаж

Гл. Бухгалтер

Бухгалтер

Менеджер оптовых продаж

кладовщик

грузчик

Рисунок 2.1 – Организационная структура ООО «Лагуна – Новосибирск»

Финансовый механизм на предприятии предприятия осуществляется через отдел бухгалтерии.

Бухгалтерия занимается составлением финансовой отчетности. Этот отдел необходим для нормального функционирования системы финансового контроля.

Отдел реализации занимается непосредственно работой с клиентами фирмы.

Он не является самостоятельным подразделением предприятия и осуществляет свою деятельность в тесном взаимодействии с другими подразделениями.

В своей деятельности отдел реализации руководствуется действующим законодательством, постановлениями, контролирующих органов приказами, распоряжениями и указаниями руководства ООО «Лагуна – Новосибирск».

Основными задачами отдела реализации являются:

1) достижение каждым работником экономически эффективной работы по реализации продукции;

2) экономить средства, расходуемые на организацию работы отдела;

3) обеспечение своевременного выполнения предприятиями – заказчиками, договорных обязательств перед клиентами при оплате;

4) постоянная работа по изучению спроса и расширению связей, постоянный поиск новых клиентов;

5) организация своевременной доставки продукции (заказа) согласно заключенных договоров.

На балансе ООО «Лагуна – Новосибирск» внеоборотных активов не имеет, склад и офис предприятие арендует.

Для клиентов предлагаются разнообразные формы оплаты. Компания обеспечивает отгрузку товара в любые регионы России. ООО «Лагуна–Новосибирск» активно сотрудничает с такими городами как: Омск, Томск, Новокузнецк, Барнаул, Кемерово, Красноярск, Екатеринбург.

ООО «Лагуна – Новосибирск» гарантирует стабильно наличие ассортимента и возможность бронирования товара на складе по предварительной заявке.

На момент возникновения предприятия, рынок мебели для ванных комнат был относительно новый для России: доля рынка на тот момент была невелика, и по разным данным в 2005 г. составляла от 1,8% до 3% от общего рынка мебели.

Однако, этот небольшой, но перспективный сегмент мебельной индустрии развивается по своим рыночным законам и имеет стабильную положительную динамику. В то время как рост общего рынка мебели существенно замедлился. К 2008 году рынок мебели для ванных комнат переживал один из пиков своего роста.

К тому времени да и сегодня, не смотря на тяжелую ситуацию в экономике, на этом рынке выделилась лидирующая группа крупных конкурентов – производителей мебели для ванных комнат, которым в сумме принадлежит подавляющая доля рынка. Эти конкуренты относительно долго присутствуют на рынке, более 5 лет, производят качественную мебель, и заслужили себе высокую репутацию среди дистрибьюторов и розничных продавцов, и соответственно востребованы потребителем.

Лидирующие позиции производителей мебели для ванных комнат на рынке также во многом зависят от того, как продукция компании служит формированию спроса в торговых точках и насколько точно продукция компании отвечает запросам покупателей, удовлетворяет их потребности.

По мнению продавцов торговых точек, торгующих мебелью для ванных комнат, спрос со стороны конечных покупателей, в первую очередь, определяют следующие качества и характеристики: хороший дизайн, невысокая цена, качественная фурнитура и раковины, подходящий размер под отечественную ванную комнату.

Подобрать мебель для ванны куда сложнее, чем кажется на первый взгляд. Существует ряд требований, которым она должна соответствовать. Во-первых, товар обязан выдерживать влажный микроклимат, перепады температуры, постоянный контакт поверхностей с водой. Во-вторых, все составляющие интерьера должны быть эргономичными и создавать гармонию и уют.

Торговая марка Laguna предлагает покупателям широкий ассортимент мебели. Продукция включает все необходимые предметы и аксессуары для оформления ванной комнаты: навесные шкафы, шкафы – пеналы, тумбы под раковину, полки, зеркала и т.д. Модельный ряд представлен как эксклюзивными предложениями, так и их бюджетными модификациями. Изделия данной торговой марки включает мебель различных цветов и размеров, в том числе малогабаритные комплекты, и максимально соответствуют потребностям покупателей. Компания постоянно совершенствует качество и дизайн мебели для ванной комнаты при неизменном ценовом уровне, который соответствует эконом – классу.

Любая фирма сталкивается со множеством разнообразных конкурентов. Чтобы успешно вести свою деятельность руководству компании Лагуна необходимо выявить и охарактеризовать своих ближайших конкурентов, т.е. характеризовать ту стратегическую группу конкурентов, которые имеют наиболее близкие позиции и конкурентные возможности.

Этими конкурентами являются торговые марки «Акватон», «SZS», «Аквелла».

На первом этапе, прежде всего, нужно выбрать ряд основных характеристик предприятий, наиболее часто этими характеристиками выступают:

1) цена;

2) показатель качества;

3) ассортимент;

4) уровень обслуживания;

5) сроки поставки;

6) уровень сервиса.

Второй этап. Состоит в определении относительных преимуществ конкуренции. Эта часть анализа проводится с позиции конкретного предприятия в сравнении. Для проведения анализа построим несколько диаграмм, на основе результатов маркетинговых исследований, проведенных по заказу одной из компаний. На рисунке 2.2 представлена диаграмма объема продаж.



Рисунок 2.2 – Диаграмма объема продаж 2008-2009г

Здесь, сразу становится видно основного конкурента торговой марки Laguna. К сожалению он является конкурентом не только по объему продаваемой продукции. И так же здесь виден второй довольно серьезный конкурент это компания SZS.

По широте ассортимента торговая марка Laguna занимает второе место и достаточно с серьезным отрывом, что не мало важно, для потребительского спроса.

Рассмотрим широту ассортимента продукции на рисунке 2.3.



Рисунок 2.3 – Диаграмма широты ассортимента 2008–2009г.

Отношение цена и качество один из главных показателей в наше время, для того что бы противостоять главному конкуренту компании «Акватон», необходимо продумать ценовую политику для минимизирования затрат и уже в этих условиях пытаться более гибко управлять оптовыми ценами (см. рис. 2.4).



Рисунок 2.4 – Диаграмма соотношения цены и качества 2008–2009г.

Такими образом, можно сделать следующие выводы: Торговая марка Laguna занимает устойчивое положение на рынке сбыта своей продукции, но руководству следует обратить внимание на ценовую политику, а также, что не мало важно, уровень сервиса для потребителей.

Проблема конкурентного рынка приводит к необходимости постоянного совершенствования. Необходимость в финансовых ресурсах на совершенствование деятельности компании является важным моментом, так как их роль неоценима в плане стратегии развития организации. Прибыли принадлежит главенствующая роль в системе внутренних источников формирования финансовых ресурсов компании. Чем больше прибыли остается в распоряжении предприятия, тем меньше его потребность в привлечении средств из заемных источников, тем выше уровень его самофинансирования и финансовой устойчивости.

**2.2 Анализ состава, структуры и динамики активов и пассивов организации**

Структуру актива баланса изучают отношением ко всем средствам следующих показателей: основных средств, внеоборотных активов, материальных оборотных активов, денежных средств и краткосрочных финансовых инвестиций. По этим показателям, прежде всего, определяют тенденции изменения оборачиваемости всех средств предприятия и его производственного потенциала. При определении тенденции изменения оборачиваемости средств предприятия и оценки изменения показателя общей оборачиваемости, исчисляют соотношение выручки от реализации и средней стоимости баланса, а так же изучают соотношение динамики внеоборотных и оборотных средств, и используют показатели мобильности [29, с. 257].

Положительная динамика статей баланса характеризует благоприятную тенденцию изменения имущественного положения, отрицательная динамика – напротив, неблагоприятную. При этом увеличение дебиторской задолженности свидетельствует о крайне не удовлетворительном положении предприятия.

Денежные средства являются наиболее ликвидной частью имущества, так как представляют собой оборотный капитал. Увеличение этого показателя в динамике не является положительной характеристикой, так как баланс отражает остатки средств по оборотной деятельности. Но одновременно можно сказать, что создание большого запаса денежных позволяет сократить риск истощения наличности и дает удовлетворить требования, заплатить штраф, расплатиться по кредиту, рассчитаться с бюджетом внебюджетными фондами [15, c. 113].

Если по данным баланса размер собственных средств выше величины запасов товаров, то это является положительным моментом, так как у предприятия хватает средств на покрытие товаров. Увеличение на конец анализируемого периода краткосрочных обязательств является отрицательной характеристикой. Причиной тому могут быть неплатежи по поставкам, несвоевременная выплата заработной платы, наличие задолженности по налогам и платежам во внебюджетные фонды.

Когда в структуре актива баланса уменьшается доля внеоборотных активов, растет доля текущих активов, незначительно увеличивается доля запасов, то это верные признаки для беспокойства, свидетельствующие о потере финансовой самостоятельности предприятия, его маневренности, что сокращает финансовые возможности фирмы.

Имущество предприятия ООО «Лагуна – Новосибирск», представлено только оборотными активами.

Рассмотрим структуру оборотных активов представленную в динамике на рисунке 2.5 на начало 2009 г



Рисунок 2.5 – Диаграмма структуры оборотных активов на начало 2009г.

Значительную долю в оборотных средствах на начало 2009 г. занимает дебиторская задолженность, она составляет 65%.

Финансовое положение предприятия находится в прямой зависимости от того, как скоро средства, замороженные в дебиторской задолженности, превратятся в реальные деньги. Для предприятия, работающего в рыночных условиях, одно из основополагающих условий деятельности – непрерывное движение денежных средств, которое может обеспечить функционирование всех видов деятельности предприятия, оплату обязательств и осуществление социальной защиты работников.

Недостатокоборотных средств может привести к следующим последствиям:

– задержкам в снабжении сырьём и материалами. В свою очередь, это приводит к росту продолжительности производственного цикла и увеличению затрат;

– снижению объёма продаж из – за недостатка готовой продукции;

– дополнительным затратам при поиске источников финансирования.

На рисунке 2.6 представлена структура оборотных средств измененная за год.

Рисунок 2.6 – Диаграмма структуры оборотных средств на конец 2009 г

Дебеторская задолженность за год значительно понизилась и на конец года составила 11% от общей доли оборотных активов. Здесь огромное место занимают запасы, они составляют 88%. Переизбыток запасов может привести к порче и к росту расходов на хранение излишков. Эта тенденция увеличения говорит о низкой оборачиваемости.

Со стороны пассива баланса сигналом неблагополучия является кредиторская задолженность. Эффективность использования средств кредиторов предприятием-должником характеризует коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности. Он отражает скорость оборота долгов кредиторам в количестве оборотов за анализируемый период. Увеличение числа оборотов кредиторской задолженности за отчетный год свидетельствует об ускорении погашения текущих обязательств перед кредиторами. Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности позволяет судить о рациональности величины годового оборота средств в расчетах, выявить резервы ускорения оборачиваемости денежных средств, возможности увеличения их притока в кассу и на расчетные счета предприятия. Поскольку кредиторская задолженность служит одним из источников средств, находящихся в распоряжении дебитора, ее показывают в пассиве баланса. Учет кредиторской задолженности ведется по каждому кредитору отдельно, а в обобщающих показателях отражают общую сумму кредиторской задолженности.

Далее рассмотрим структуру пассива баланса предприятия, рисунок 2.7.

Рисунок 2.7 – Диаграмма структуры обязательств предприятия на начало 2009 г.

В структуре пассивов 84% занимает кредиторская задолженность, что говорит о ее низкой оборачиваемости.

Структуру пассивов на конец 2009 г. представлена на рисунке 2.8

Рисунок 2.8 – Диаграмма структуры обязательств на конец 2009 г.

На конец года как видно из рисунка 2.8 кредиторская задолженность понизилась на 10%.

Дебиторская и кредиторская задолженность являются естественными составляющими бухгалтерского баланса предприятия. Они возникают в результате несовпадения даты появления обязательств с датой платежей по ним. На финансовое состояние предприятия оказывают влияние как размеры балансовых остатков дебиторской и кредиторской задолженности, так и период оборачиваемости каждой из них.

Таким образом, оценка влияния балансовых остатков дебиторской и кредиторской задолженности на финансовое состояние предприятия должна осуществляться с учетом уровня платежеспособности (коэффициента общей ликвидности) и соответствия периодичности превращения дебиторской задолженности в денежные средства периодичности погашения кредиторской задолженности [48, c. 116].

По существу, выручка от продаж является единственным средством для погашения всех видов кредиторской задолженности. Поступление денежных средств от продаж определяет возможности предприятия по погашению долгов кредиторам.

Задача ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку платежеспособности организации. Определение ликвидности баланса, является одним из основных элементов финансового состояния предприятия.

Степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения задолженностей, определяется как ликвидность.

Более наглядно это можно представить на рисунке 2.9.

Активы

Обязательства и Капитал

Оборотные средства

Основные средства

Краткосрочная задолженность

Долгосрочная задолженность

Собственный капитал

Рисунок 2.9 – Покрытие обязательств активами

Чем меньше времени понадобится для превращения в деньги активов, тем они ликвиднее. Все активы предприятия в зависимости от степени ликвидности, то есть от скорости превращения в денежные средства, можно условно подразделить на следующие группы:

– активы 1 группы - наиболее ликвидные активы - денежные средства и краткосрочные финансовые вложения.



– активы 2 группы - быстро реализуемые активы. К ним относят краткосрочную дебиторскую задолженность.



– активы 3 группы - медленно реализуемые активы – запасы, НДС, дебиторская задолженность более 12 месяцев и прочие оборотные активы.



– активы 4 группы - трудно реализуемые активы – это внеоборотные активы.



Первые три группы активов в течение текущего периода могут постоянно меняться и относятся к текущим активам предприятия.

К активам с высоким риском относят расходы будущих периодов, залежалые запасы и сомнительные дебиторы.

Пассивы предприятия группируются по принадлежности капитала - это собственный или заемный, и срочности платежей.

По срочности оплаты 4 группы:

– пассивы 1 группы - наиболее срочные обязательства, к ним относят кредиторскую задолженность.



– пассивы 2 группы - краткосрочные пассивы. Включают в себя краткосрочные пассивы и задолженности участникам по выплате доходов.



* пассивы 3 группы - долгосрочные пассивы - долгосрочные кредиты и займы .



– пассивы 4 группы - устойчивые пассивы – капитал и резервы



Качество краткосрочных пассивов оценивается соотношением срочной и спокойной краткосрочной задолженности.

Срочная задолженность – оплата в бюджет, оплата банком, социальные платежи, заработная плата работникам, вся остальная краткосрочная задолженность считается спокойной [31, c. 130].

С целью обобщения полученной информации, проводится анализ ликвидности баланса на примере предприятия ООО «Лагуна–Новосибирск». Для этого занесем необходимые данные в таблицу 2.1.

Таблица 2.1 – Анализ ликвидности баланса ООО «Лагуна – Новосибирск» за 2009 г

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | На начало периода | На конец периода | ПАССИВ | На начало периода | На конец периода | Платежный излишек или недостача | |
| на начало периода | на конец периода |
| *А*1 Наиболее ликвидные активы |  | 6 | *П*1  Наиболее срочные обязательства | 10283 | 7225 | -10283 | -7219 |
| *А*2 Быстрореализуемые активы | 7669 | 961 | *П*2  Краткосрочные пассивы | - | - | 7669 | 961 |
| *А*3 Медленнореализуемые активы | 4300 | 8761 | *П*3  Долгосрочные пассивы | - | - | 4300 | 8761 |
| *А*4 Труднореализуемые активы | - | - | *П*4  Постоянные пассивы | 1686 | 2502 | 1686 | 2502 |
| БАЛАНС | 11969 | 9727 | БАЛАНС | 11969 | 9727 | 3372 | 5005 |

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяют вычислить следующие показатели:

– текущую ликвидность которая свидетельствует о платежеспособности на ближайший момент времени.





– перспективную ликвидность – прогноз на основе будущих поступлений и платежей.





Анализ ликвидности баланса за 2008г. отобразим в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Анализ ликвидности баланса ООО «Лагуна – Новосибирск» за 2008 г

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | На начало периода | На конец периода | ПАССИВ | На начало периода | На конец периода | Платежный излишек или недостача | |
| на начало периода | на конец периода |
| *А*1 Наиболее ликвидные активы | 4 | - | *П*1  Наиболее срочные обязательства | 6273 | 10283 | -6269 | -10283 |
| *А*2 Быстрореализуемые активы | 4715 | 7669 | *П*2  Краткосрочные пассивы | - | - | 4715 | 7669 |
| *А*3 Медленнореализуемые активы | 1798 | 4300 | *П*3  Долгосрочные пассивы | - | - | 1798 | 4300 |
| *А*4 Труднореализуемые активы | - | - | *П*4  Постоянные пассивы | 245 | 1686 | 245 | 1686 |
| БАЛАНС | 6518 | 11969 | БАЛАНС | 6518 | 11969 | 489 | 3372 |

Рассчитаем текущую ликвидность перспективную ликвидность на 2008





Итоги этой группы (А1) и (П1) (сроки до трех месяцев), отражает соотношение текущих платежей и поступлений. (А2) и (П2) итоги этой группы (в среднем это сроки от 3-х до 6-ти месяцев), показывает тенденцию увеличения или уменьшения текущей ликвидности в недалеком будущем.

Сопоставление итогов по активу и по пассиву для третьей и четвертой групп отражает соотношение платежей и поступлений в относительно отдаленном будущем.

Из таблицы 2.1, и таблицы 2.2 видно, что первое соотношение не соответствует установленному ограничению. Наиболее ликвидные активы (А1) не покрывают наиболее срочные обязательства (П1) на конец периода, т.е предприятие неспособно погасить текущую задолженность перед кредиторами в размере этой суммы. Так как краткосрочная задолженность увеличивалась более быстрыми темпами, чем денежные средства.

По остальным соотношениям, выполняются указанные ограничения. Так как перспективная ликвидность которую показывает третие неравенство, отражает некоторый платежный излишек. В связи с чем можно предположить, что организация способна расплатиться по платежам ближайшей и отдаленной перспективе с некоторым финансовым запасом при условии своевременных расчетов и с учетом возможности использования ликвидных активов для этих целей.

**2.3 Показатели платежеспособности, финансовой устойчивости и деловой активности**

Платёжеспособность является одним из показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия. Анализ платёжеспособности необходим не только для предприятия с целью оценки и прогнозирования финансовой деятельности, но и для внешних инвесторов (банков).

Платежеспособность – это возможность организации вовремя оплачивать свои долги. Это основной показатель стабильности ее финансового состояния. Иногда вместо термина платежеспособность говорят, и это в целом правильно, о ликвидности, т. е. возможности тех или иных объектов, составляющих актив баланса, быть проданными. Это наиболее широкое определение платежеспособности. В более тесном, конкретном смысле платежеспособность – это наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей погашения в ближайшее время. Платежеспособность и бухгалтерская устойчивость являются важнейшими характеристиками финансово-экономической деятельности предприятия в условиях рыночной экономики. Оценка платежеспособности предприятия за период представляет собой анализ финансово-экономического состояния предприятия на основе учета трех важнейших факторов – дохода, имущества и финансовых ресурсов. Все эти три составляющих платежеспособности непосредственно проходят этапы образования, распределения и использования [32, c. 123].

Предприятие считается платёжеспособным, если у него нет просроченной задолженности поставщикам, по банковским ссудам и другим расчётам. Ожидаемая (перспективная) платёжеспособность определяется на конкретную предстоящую дату путём сравнения суммы его платёжных средств со срочными обязательствами предприятия на эту дату.

Для анализа платежеспособности предприятия рассчитываются финансовые коэффициенты платежеспособности (см. табл. 2.2). Эти коэффициенты рассчитываются на начало и на конец периода, либо отслеживаются в динамике.

Для комплексной оценки платежеспособности предприятия в целом, используют общий показатель платежеспособности, формулы для расчета представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Финансовые коэффициенты платежеспособности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Способ расчета | | Нормативное ограничение |
| 1 | 2 | | 3 |
| 1.Общий показатель платежеспособности |  | |  |
| 2.Коэффициент абсолютной ликвидности |  |  | Зависит от отрасли |
| 3.Коэффициент критической оценки |  |  |  |
| 4.Коэффициент текущей ликвидности |  |  |  |
| 5.Доля оборотных средств в активах |  |  | Зависит от отрасли |
| 6.Коэффициент маневренности функционирующего капитала |  |  |  |
| 7.Коэффициент обеспеченности собственными средствами |  |  |  |

Исходя изданного баланса (см. приложение А) в анализируемой организации, рассчитаны коэффициенты платежеспособности и представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Коэффициенты характеризующие платежеспособность, 2009г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты платежеспособности | 2009 г. | 2008 г. | отклонения |
| 1.Общий показатель платежеспособности | 0,43 | 0,49 | – 0,06 |
| 2.Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,0008 | 0,0004 | + 0,0004 |
| 3.Коэффициент критической оценки | 0,13 | 0,75 | – 0,62 |
| 4.Коэффициент текущей ликвидности | 1,35 | 1,11 | + 0,24 |
| 5.Доля оборотных средств в активах | 1 | 1 |  |
| 6.Коэффициент маневренности функционирующего капитала | 3,01 | 3,15 | + 0,14 |
| 7.Коэффициент обеспеченности собственными средствами | 0,26 | 0,11 | + 0,15 |

Коэффициент, показывает какую часть текущей краткосрочной задолженности, организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений. Коэффициент , показывает какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно за счет денежных средств.

Динамика коэффициентов  в анализируемой организации отрицательна. Коэффициент критической оценки показывает какая часть текущих обязательств может быть погашена не только за счет ожидаемых поступлений от разных дебеторов. Нормальное значение его считается 0,7 – 0,8, но оптимальное значение равно 1. У анализируемой организации значение коэффициента  на начало анализируемого периода составляет 75%, а в конце года лишь 13%.

Коэффициент  показывает, какую часть краткосрочных обязательств, можно погасить, мобилизовав все средства. Это главный показатель платежеспособности. Принимая во внимание различную степень ликвидности активов, можно сделать вывод, что не все средства, могут быть мобилизованы в срочном порядке, а, следовательно, может возникнуть угроза финансовой стабильности организации. Соотношение 1:1 говорит о высоком финансовом риске. Если же значение коэффициента превышает единицу, то можно сделать вывод о том, что организация располагает некоторым объемом свободных ресурсов, следовательно, чем выше коэффициент, тем больше объем, формируемых за счет собственных источников [41, с. 160].

Иными словами, организация считается платежеспособной, когда ее сумма оборотных активов, равна сумме текущих обязательств.

Этот коэффициент обобщает предыдущие показатели, и является одним из основных, характеризующим бухгалтерский баланс, с точки зрения удовлетворительности или неудовлетворительности.

Так же считается что если коэффициенты платежеспособности могут быть оптимальными, если оборотные активы имеют следующую структуру:

– запасы 66,6%;

– дебиторская задолженность 26,7%;

– денежные средства и краткосрочные финансовые вложения 6,6%;

Оценка неудовлетворительной структуры баланса проводится на основе трех показателей:

– коэффициента текущей ликвидности ;

– коэффициента обеспеченности собственными средствами;

– коэффициент утраты (восстановления) платежеспособности , которые рассчитываются следующим образом.

Коэффициент восстановления платежеспособности рассчитывается на период равный 6 месяцев, а коэффициент утраты платежеспособности на период 3 месяца формулы для расчета представлены в таблице 2.4 [23, c. 148].

Таблица 2.4 – Показатели восстановления платежеспособности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Расчет | ограничение | На конец периода | Отклонение |
| Коэффициент восстановления платежеспособности |  |  |  | – 0,28 |
| Коэффициент утраты платежеспособности |  |  |  | – 0,30 |

Если коэффициент принимает значение < 1, как на примере анализируемого предприятия, то это свидетельствует о том, что у организации в ближайшие время нет реальной возможности восстановить платежеспособность.

Оценка финансового состояния организации не будет выполнена без анализа финансовой устойчивости. Бухгалтерская устойчивость – одна из характеристик соответствия структуры источников финансирования в структуре активов. В отличие от платежеспособности, которая оценивает оборотные активы и краткосрочные обязательства предприятия, бухгалтерская устойчивость определяется на основе соотношения разных видов источников финансирования и его соответствия составу активов.

Бухгалтерская устойчивость – это стабильность финансового положения предприятия, обеспечиваемая достаточной долей собственного капитала в составе источников финансирования. Достаточная доля собственного капитала означает, что заемные источники финансирования используются предприятием лишь в тех пределах, в которых оно может обеспечить их полный и своевременный возврат [25, c. 160].

Задачей финансовой устойчивости является оценка степени независимости организации от заемных источников финансирования. Формулы для расчета представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Показатели финансовой устойчивости

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Способ расчета | | Нормативное ограничение |
| Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага) |  |  | Не выше 1,5 |
| Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования |  |  | Нижняя граница 0,1  оптимальная  0,5 |
| Коэффициент финансовой независимости (автономии) |  |  | 0,4  0,6 |
| Коэффициент финансирования |  |  | 0,7  оптимальная  1,5 |
| Коэффициент финансовой устойчивости |  |  | 0,6 |

Общий уровень финансовой независимости характеризуется коэффициентом U3, т.е определяется удельным весом собственного капитала, в общей его величине, и отражает степень независимости организации от заемных источников.

Исходя из данных баланса (см. приложение А) в анализируемой организации коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость имеют следующие значения (см. табл. 2.6).

Таблица 2.6 – Значение коэффициентов характеризующих финансовую устойчивость

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2009г. | 2008г. | 2007г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага) | 4,18 | 8,6 | 27,4 |
| Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования | 0,21 | 0,11 | 0,01 |
| Коэффициент финансовой независимости (автономии) | 0,21 | 0,11 | 0,01 |
| Коэффициент финансирования | 0,24 | 0,12 | 0,03 |
| Коэффициент финансовой устойчивости | 0,21 | 0,11 | 0,01 |

Как показывают данные таблицы 2.6 динамика коэффициента U1 свидетельствует о не устойчивости организации, так как для этого необходимо значение коэффициента <1,5, коэффициент U1 показывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1 руб. вложенных в активы собственных средств. Этот показатель говорит, о высокой оборачиваемости, стабильном спросе на реализуемую продукцию, налаженных каналах сбыта и низком уровне постоянных затрат. Однако коэффициент соотношения собственных и заемных средств, дает лишь общую оценку финансовой устойчивости. Этот показатель необходимо рассматривать в увязке с коэффициентом обеспеченности собственными средствами U2. Он показывает, в какой степени материальные запасы имеют источником покрытия собственные оборотные средства. Как показывают данные таблицы у предприятия этот коэффициент достаточно низок. Собственными оборотными средствами в 2009 г.покрывалось лишь 21% оборотных активов. Коэффициент финансовой независимости U3 имеет тот же показатель, он говорит о том, что собственникам принадлежит 21 % стоимости имущества. Этот вывод подтверждает и значение коэффициента U4.

Данные анализа говорят о том, что в организации наблюдается неустойчивое финансовое состояние на протяжении всего рассматриваемого периода. Бухгалтерская устойчивость может быть установлена путем снижения запасов и затрат, они явно завышены особенно в 2009 г., об этом можно судить по коэффициенту маневренности (,табл. 2.3.).

Оценка деловой активности проявляется в скорости оборота средств. Показатели оборачиваемости очень важны для организации.

Во – первых, от скорости оборота средств завит объем годового оборота.

Во – вторых, чем быстрее оборот, тем меньше на каждый оборот приходится этих расходов.

В – третьих, ускорение оборота, говорит о том, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги.

Для анализа деловой активности организации используют две группы показателей:

– общие показатели оборачиваемости;

– показатели управления активами.

Оборачиваемость средств, вложенных в имущество оценивается:

– скоростью оборота – количеством оборотов, которое делает за анализированный период капитал организации;

– периодом оборота – средним сроком, за который возвращаются денежные средства, вложенные в коммерческие операции.

Коэффициенты деловой активности представлены в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Коэффициенты деловой активности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование коэффициента | Способ расчета | |
| 1 | 2 | 3 |
| Коэффициент общей оборачиваемости капитала (ресурсоотдача) |  |  |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных (мобильных) средств |  |  |
| Коэффициент отдачи собственного капитала |  |  |
| Оборачиваемость материальных средств (запасов) |  |  |
| Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах |  |  |
| Срок погашения дебеторской задолженности |  |  |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности |  |  |
| Срок погашения кредиторской задолженности |  |  |

Оценка деловой активности на качественном уровне может быть получена в результате сравнения деятельности данного предприятия и родственных по сфере приложения капитала предприятий. Такими качественными критериями являются: широта рынков сбыта продукции; наличие продукции, поставляемой на экспорт; репутация предприятия, выражающаяся, в частности, в известности клиентов, пользующихся услугами предприятия; и др.

Количественная оценка дается по двум направлениям:

– степень выполнения плана (установленного вышестоящей организацией или самостоятельно) по основным показателям, обеспечение заданных темпов их роста;

– уровень эффективности использования ресурсов предприятия.

Расчет коэффициентов деловой активности, рассмотрим в динамике в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Значение коэффициентов деловой активности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2009 г | 2008 г | 2007г | 2006г |
| Коэффициент общей оборачиваемости капитала (ресурсоотдача) | 1,16 | 3,04 | 1,27 | 0,82 |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных (мобильных) средств | 1,16 | 3,04 | 1,27 | 0,82 |
| Коэффициент отдачи собственного капитала | 5,99 | 28,36 | 66,9 | 27,4 |
| Оборачиваемость материальных средств (запасов) | 255 | 28 | 74 | 29 |
| Срок погашения дебеторской задолженности | 124 | 62 | 207 | 427 |
| Срок погашения кредиторской задолженности | 251 | 82 | 277 | 421 |

Коэффициент общей оборачиваемости , показывает эффективность использования имущества, отображает скорость оборота за период, всего капитала отражает скорость всего оборота всего капитала организации или эффективность всех имеющихся ресурсов независимо от источников. Данные таблицы 3.7, за изучаемый период, показывают, что этот показатель уменьшился. Значит, в организации медленнее совершался цикл обращения, приносящий прибыль, так он тесно связан с прибылью, а, следовательно, влияет на результативность финансово-хозяйственной деятельности.

Оборачиваемость запасов , чем выше этот показатель, тем меньше затоваривание, тем быстрее можно погашать долги. Показывает, за сколько дней в среднем оборачиваются запасы в анализируемом периоде.

В условиях нормально функционирующей рыночной экономики, оптимальная величина оборачиваемости запасов 4–8 раз в год. [20, c. 190].

Скорость отдачи на собственный капитал , показывает скорость оборота собственного капитала, сколько рублей выручки приходится на 1 рубль собственного капитала. Отражает активность использования денежных средств, низкое значение этого показателя, свидетельствует о бездействии собственных средств. В анализируемой организации, этот показатель в отчетном периоде меньше, чем в аналогичном периоде прошлого года.

Устойчивость финансового положения анализируемого объекта, и его деловая активность, на прямую завит от дебеторской и кредиторской задолженности.

Столь длительная оборачиваемость кредиторской задолженностей является негативной тенденцией, так как рост кредиторской задолженности происходит на фоне сокращения объемов продаж. Причем количество дней оборота дебиторской задолженности примерно в 2 раза ниже оборота кредиторской задолженности, это говорит о том предприятие не торопится рассчитываться с долгами.

Компания Лагуна – является основным и самым крупным дилером завода «XWOOD» выпускающего мебель для ванных комнат торговой марки Лагуна. Видимо это оправдывает, такую высокую оборачиваемость кредиторской задолженности, в столь сложный период для экономики в целом. Ведь самый эффективный способ оценки платежеспособности покупателя – анализ накопленного опыта работы с ним, в том числе нарушений договорных условий. А так же анализ статистики по объемам отгрузки в кредит.

Но все же контроль состояния кредиторской задолженности – важная часть управления компанией в целом. Во – первых, поставщик может прекратить поставку или нарушить ее сроки, что приведет к сбою в производственном цикле и невыполнению обязательств перед покупателями. В свою очередь, это может обернуться дополнительными затратами, например, на выплату штрафов заказчикам.

Во – вторых, компания не должна попадать в зависимость от кредиторов и сопоставлять выгоды от использования привлеченных средств с расходами по их обслуживанию.

**ГЛАВА 3 Направления совершенствования деятельности предприятия**

**3.1 Выявление причин ухудшения финансового состояния**

Наряду с анализом баланса предприятия можно также выделить группу критериев и показателей, неблагоприятные текущие значения которых, и свидетельствуют о возможных в обозримом будущем значительных финансовых затруднениях.

На рисунке 3.1 представлены основные показатели, свидетельствующие о финансовых трудностях.

Неблагоприятные показатели для финансовой отчетности

превышение допустимого уровня кредиторской задолженности

устойчиво увеличивающаяся доля заемных средств;

хроническая нехватка оборотных средств или наличие залежных товаров

высокий удельный вес просроченной дебиторской задолженности;

Рисунок 3.1 – Индикаторы ухудшения финансового положения предприятия

В теории и практике анализа бухгалтерской отчетности в целях оценки эффективности деятельности предприятия, выявления факторов результативности и эффективности, а также их влияния на финансовое положение предприятия, используются показатели рентабельности. Для оценки факторов, влияющих на финансовое состояние предприятия ООО «Лагуна –Новосибирск» проведем дополнительный анализ показателей эффективности.

Рассмотрим и проанализируем показатели рентабельности.

В широком смысле слова понятие рентабельности означает прибыльность, доходность. Предприятие считается рентабельным, если доходы от реализации продукции (работ, услуг) покрывают издержки производства (обращения) и, кроме того, образуют сумму прибыли, достаточную для нормального функционирования предприятия [19, c. 348].

Анализ рентабельности позволяет оценить способность предприятия приносить доход на вложенный в него (предприятие) капитал. Характеристика рентабельности базируется на расчете четырех основных показателей - рентабельности всего капитала, собственного капитала, основной деятельности и рентабельности продаж.

Рентабельность всего капитала (совокупных активов) показывает, имеет ли компания базу для обеспечения высокой доходности собственного капитала. Данный показатель отражает эффективность использования всего имущества предприятия. Снижение рентабельности всего капитала свидетельствует о падающем спросе на продукцию фирмы и перенакоплении активов [23, c. 150].

Рентабельность активов может повышаться при неизменной рентабельности продаж и росте объема реализации, опережающем увеличение стоимости активов, т.е ускорение оборачиваемости активов. И наоборот, при неизменной ресурсоотдаче рентабельность активов может расти и за счет роста бухгалтерской рентабельности.

Рентабельность продаж отражает прибыльность активов, и обусловлена как ценообразовательной политикой предприятия, так и уровнем затрат на реализацию товара, ее можно наращивать путем повышения цен или снижения затрат. Снижение объема продаж может свидетельствовать, прежде всего, о падении конкурентоспособности товара, так как позволяет предположить сокращение спроса.

Но наиболее последовательная политика организации, отвечающая целям укрепления финансового состояния, состоит в том, что бы увеличить реализацию того товара, необходимость которого определена путем улучшения рыночной коньюктуры. Существует два основных способа повышения рентабельности активов:

1-ый - при низкой прибыльности, необходимо стремиться к ускорению оборачиваемости активов и его элементов;

2-ой - низкая деловая активность предприятия может быть компенсирована только снижением затрат на реализацию или ростом цен на товар, т.е. повышением рентабельности.

Рентабельность собственного капитала характеризует эффективность использования собственного капитала. Этот коэффициент является одним из самых важных показателей, используемых в бизнесе, он измеряет общую величину доходов. Высокое значение данного коэффициента говорит об успехе компании. Однако надо иметь в виду, что высокий коэффициент рентабельности собственного капитала может быть связан как с высокой инфляцией, так и с высоким риском компании. Поэтому его интерпретация не должна быть упрощенной и одномерной. Рентабельность собственного капитала показывает, сколько чистой прибыли приходится на рубль собственных средств [11, c. 364].

Рентабельность основной деятельности показывает, сколько предприятие имеет прибыли с каждого рубля, затраченного на реализацию. При улучшении использования материальных оборотных средств снижается их величина, приходящаяся на 1 руб. реализованной продукции. Следовательно, факторы ускорения оборачиваемости материальных оборотных средств являются одновременно факторами роста рентабельности производства.

Этот показатель свидетельствует об эффективности не только хозяйственной деятельности предприятия, но и процессов ценообразования. Его целесообразно рассчитывать как по общему объему реализованной продукции, так и по отдельным ее видам деятельности. Расчет показателей представлен в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Показатели характеризующие рентабельность

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование коэффициента | Способ расчета | |
| Рентабельность продаж |  |  |
| Чистая рентабельность |  |  |
| Экономическая рентабельность |  |  |
| Рентабельность собственного капитала |  |  |
| Рентабельность активов |  |  |
| Рентабельность основной деятельности |  |  |
| Валовая рентабельность |  |  |
| Затратоотдача |  |  |

Рассмотрим основные показатели рентабельности предприятия ООО «Лагуна – Новосибирск» в динамике за 5 лет, и отразим полученные данные в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Показатели рентабельности ООО «Лагуна-Новосибирск»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005г | 2006г | 2007г | 2008г | 2009г |
| Рентабельность активов | 3,4 | -46% | 5,5% | 12% | 8,4 |
| Рентабельность собственного капитала | 83% | -314% | 273% | 149% | 39% |
| Рентабельность основной деятельности | 128% | -169% | 13% | 9% | 13% |
| Рентабельность продаж | 10% | -22% | 9,7% | 7% | 9,4% |
| Затратоотдача | 9,8% | -18% | 10,7% | 7,5% | 10,4% |

Для более наглядного представления построим графики по основным показателям рентабельности. График рентабельности активов представлен на рисунке 3.2.



Рисунок 3.2 – График рентабельности активов

Рентабельность активов позволяет определить эффективность использования активов предприятия, это показатель, производный от выручки.

Возможные причины низкой рентабельности активов:

– большое количество непрофильных активов;

– большой объем дебиторской задолженности (неплатежи либо отсрочка платежей);

– наличие на балансе большого объема неликвидов [26, c. 190].

Это самый общий показатель, отвечающий на вопрос, сколько прибыли организация получает в расчете на рубль своего имущества. В показателе рентабельности активов, результат текущей деятельности анализируемого периода (прибыль) сопоставляется с имеющимися у организации основными и оборотными средствами (активами). С помощью тех же активов организация будет получать прибыль и в последующие периоды деятельности.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что в отчетном периоде рентабельность активов рассмотренная в динамике за 5 лет не поднималась выше 12%, в отчетном периоде этот показатель равен 8%, т.е имеет 8 копеек прибыли на 1 рубль своего имущества.

Дале рассмотрим рентабельность собственного капитала представленного на рисунке 3.3.



Рисунок 3.3 – График рентабельности собственного капитала

Рентабельность собственного капитала показывает, сколько денежных единиц чистой прибыли заработала каждая единица, вложенная собственниками компании

Показатель рентабельности собственного капитала позволяет установить зависимость между величиной инвестируемых собственных ресурсов и размером прибыли, полученной от их использования.

Снижение рентабельности активов и рентабельности собственного капитала обусловлено резким падением чистой прибыли в течение года притом, что размеры собственного капитала и совокупного капитала снижались незначительно.

Рентабельность основной деятельности показывает, сколько предприятие имеет прибыли с каждого рубля, затраченного на реализацию. Рентабельность основной деятельности в динамике рисунок 3.4.



Рисунок 3.4 – График рентабельности основной деятельности

Если рентабельность основной деятельности в отчетном периоде имеет переменную структуру, то это говорит о том, что темпы роста себестоимости в целом превышают темпы роста выручки предприятия, что говорит о снижении эффективности управления затратами компании.

Рассмотрим рентабельность продаж изображенную на рисунке 3.5.



Рисунок 3.5– График рентабельности продаж

Рентабельность продаж является индикатором ценовой политики компании и её способности контролировать издержки, и показывает, сколько прибыли приходится на одну единицу реализованной продукции.

Ее часто используется для оценки операционной эффективности компаний. Однако следует учитывать, что при равных значениях показателей выручки, операционных затрат и прибыли до налогообложения у двух разных фирм рентабельность продаж может сильно различаться, вследствие влияния объемов процентных выплат на величину чистой прибыли.

Последний показатель в динамике, рисунок 3.6.



Рисунок 3.6 – График затратоотдачи

Затратоотдача показывает, сколько прибыли от продаж приходится на 1 руб. затрат.

Основные возможные причины низкой рентабельности аналогичные тем, о которых уже говорилось в связи с убыточностью и опережающим ростом расходов:

– мизерная наценка;

– скидки или другие мероприятия по привлечению клиентов;

– высокая конкуренция – нельзя продать товар дороже рыночной цены;

– значительное удорожание сырья;

– привлечение более квалифицированной рабочей силы, и т.д.

Повышению уровня рентабельности способствуют увеличение массы прибыли, снижение себестоимости продукции, улучшение использования производственных фондов.

Основные проблемы предприятия на сегодняшний день, это длительная оборачиваемость дебиторской задолженности и высокий уровень кредиторской задолженности, и как следствие медленная оборачиваемость запасов. Проанализировав отчетность предприятия ООО «Лагуна – Новосибирск», предлагаются мероприятия для улучшения финансового состояния организации.

Управление запасами– один из основных моментов, из рисунка 2.6 видно, что у предприятия наблюдается конкретный излишек материальных запасов.

Контроль за их состоянием и принятие решений, обеспечивающих экономию времени и средств за счёт минимизации затрат на содержание запасов, необходим для своевременного выполнения производственной программы.

Эффективное управление товарно-материальными запасами позволяет:

1) уменьшить производственные потери из-за нехватки материалов;

2) ускорить их оборачиваемость;

3) свести до минимума излишки ТМЗ, которые увеличивают стоимость операций и замораживают дефицитные денежные средства;

4) снизить риск старения и порчи товаров;

5) снизить затраты на хранение товарно-материальных запасов.

Любая модель управления запасами в конечном счете должна дать ответ на вопросы:

– какое количество продукции заказывать?

– когда делать заказ?

Перед менеджером стоит проблема оптимизации размеров запасов. Эта проблема обусловлена действием следующих факторов:

– во-первых, предприятию, как правило, приходится платить более высокие цены за маленькие партии товаров;

– во-вторых, существует риск того, что нужной позиции может не оказаться ни на складе ни на производстве. Поэтому очень часто размер производственных запасов на предприятии гораздо больше, чем потребность в них на текущий день.

В силу вышесказанного менеджеру, необходимо найти оптимальный объем запасов, для того чтобы минимизировать общие издержки.

На данный момент у предприятия наблюдается излишек запасов, они составляют 76% от оборотных активов, что на 10% больше, чем на начало периода, при очень низкой оборачиваемости 255 дней.

Потребность в собственных оборотных средствах определяется по формуле (3.1).

 (3.1)

где – средняя величина оборотных активов на период планирования;

–продолжительность операционного цикла в днях;

–средняя скорость нахождения средств в расчетах с поставщиками товара.



Полученную величину потребности в собственных оборотных средствах необходимо сравнить со значением собственного капитала на предмет решения вопроса о необходимости привлечения кредитных ресурсов [21, c. 250].

Из проведенных расчетов очевидна значимость изыскания внутренних резервов компании по ускорению оборачиваемости и сокращению продолжительности операционного цикла. Предположим, что на 5 дней сократилась длительность пребывания запасов на складе и на 10 дней ускорились продажи в рознице. Тогда сразу можно оценить сокращение потребности:





Повышение оборачиваемости запасов, является самым важным показателем, поскольку в структуре балансовой прибыли наибольший удельный вес имеет прибыль от реализации товарной продукции, основное внимание в процессе анализа должно быть уделено исследованию факторов изменения именно этого показателя. К таковым относятся:

1) рост или снижение отпускных цен на реализованную продукцию;

2) динамика себестоимости реализованной продукции;

3) увеличение или уменьшение объема реализованной продукции;

4) изменение структуры (состава) реализованной продукции.

Вторая острая проблема это состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации.

Для улучшения финансового положения организации необходимо:

1) следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования;

2) контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям. Необходимо помнить, что дебиторская задолженность - элемент оборотных средств, ее уменьшение снижает коэффициент покрытия. Поэтому необходимо решать не только задачу снижения дебиторской задолженности, но и ее балансирования с кредиторской;

3) по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчикам.

Анализ дебиторской задолженности ООО «Лагуна – Новосибирск» в динамике приведен в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Анализ дебиторской задолженности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| Дебиторская задолженность: | | | | | |
| Итого задолженность | 240 | 349 | 4715 | 7669 | 961 |
| в том числе покупатели и заказчики | 241 | 349 | 4407 | 7605 | 689 |

Данные таблицы 3.3 показывают, что общая сумма дебиторской задолженности покупателей повышалась, а концу 2009 г понизилась на 80% по сравнению с 2008 г.

Анализ дебиторской задолженности необходимо дополнять анализом кредиторской задолженности, показатели кредиторской задолженности в динамике отражены в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Анализ кредиторской задолженности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| Кредиторская задолженность: | | | | | |
| Итого задолженность | 620 | 486 | 6273 | 10283 | 7225 |
| в том числе поставщики и подрядчики | 621 | 456 | 3126 | 9941 | 718 |

С 2006 г. наблюдается рост кредиторской задолженности, она выросла в 13 раз к 2007 г. и уже в 1,6 раза в 2008 г. в сравнении с 2007 г. Кредиторская задолженность в 2009 году составляет 7 225 000 тыс. руб, что в 1,5 раза ниже чем в 2008 г.

Таким образом, можно сделать вывод что отношение дебиторской и кредиторской задолженности на протяжении 3 лет равнялось как отношение 1:1,3, и только к концу 2009 как 1:7,5, что указывает на возникший дисбаланс обязательств компании, что может привести к нарушению стабильности финансового состояния.

Для сравнения дебиторской и кредиторской задолженности были рассчитаны коэффициенты, показатели деловой активности (см. табл.2.8).

Динамика значений показателей свидетельствует о снижении эффективности использования ресурсов, замедления скорости их оборачиваемости:

– срок оборачиваемости дебиторской задолженности увеличился в сравнение с 2008 г. на 62 дня, т.е на 50%;

– срок оборачиваемости кредиторской задолженности возрос на 67% по сравнению с 2008 г.

Из данных сравнительного агрегированного баланса (рис. 2.8 – 2.9) видно, что кредиторская задолженность к концу года понизилась на 10% и составила 73% от общих обязательств предприятия. Средняя оборачиваемость кредиторской задолженности составляет 1,4 оборота, а средний срок погашения 251 день, величина остатков составляет:

,

если мы сократим в предстоящем периоде срок погашения кредиторской задолженности на 10 дней, тогда, мы получим дополнительный отток денежных средств, связанный с сокращением срока кредитования на сумму 243 тыс. руб.,



Срок оборачиваемости дебиторской задолженности составляет 124 дня, при погашении задолженности хотя бы на 15 дней, позволит организации, свободно использовать в обороте дополнительные 180 тыс. руб., полученные в результате притока денежных средств, за счет ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности.



Сравнение состояния дебиторской и кредиторской задолженности позволяет сделать следующий вывод; в организации преобладает сумма дебиторской задолженности, но темп ее прироста меньше, чем темп прироста кредиторской задолженности. Причина этого в более низкой скорости обращения кредиторской задолженности по сравнению с дебиторской, что создает опасность снижения уровня коэффициента общей ликвидности.

Мероприятия по оптимизации дебиторской задолженности с целью повышения финансовой устойчивости организации могут быть следующими:

– анализ текущего состояния дебиторской задолженности – состав и структура дебиторской задолженности с точки зрения сроков погашения, расчет показателей, характеризующих дебиторскую задолженность предприятия;

– формирование аналитической информации, позволяющей контролировать дебиторскую задолженность – ведение журнала-ордера и ведомости учета расчетов с покупателями и заказчиками с учетом классификации счетов по срокам оплаты;

– анализ и разработка политики расчетов с покупателями и заказчиками – обоснование условий предоставления кредита отдельным покупателям, определение реальной стоимости дебиторской задолженности в условиях меняющейся покупательной способности денежных средств, расчет альтернативной стоимости денежных средств, разработка мер по досрочному погашению дебиторской задолженности;

– прогнозирование дебиторской задолженности;

– контроль за соответствием условий предоставления кредита покупателям, использование различных форм досрочного погашения дебиторской задолженности, предложения по предоставлению скидок и проведение прочих мероприятий по стимулированию продаж с немедленной оплатой или оплатой по факту.

Условия расчетов можно выбрать таким образом, чтобы сделать раннюю оплату более привлекательной для покупателей.

**3.3 Рекомендаций по совершенствованию системы составления и анализа текущей бухгалтерской отчетности**

В условиях развития учета и отчетности, ориентированных на международные принципы и стандарты, существенные изменения необходимы во всей системе управления, включая формирование бухгалтерско-аналитической информации, контроль, планирование, бюджетирование. Важным этапом таких изменений является согласованность финансового и управленческого систем учета, поскольку первым шагом на пути к установлению реального и действенного механизма управления деятельностью предприятия, становится получение оперативной, точной и достоверной информации о его функционировании, в первую очередь из бухгалтерской и управленческой отчетности.

В дипломной работе приведены примеры эффективных контрольных процедур, которые были внедрены на конкретном предприятии с целью улучшения контроля и повышения прибыли в организации.

В качестве наиболее значимых процедур для любого предприятия являются:

– процедура по учету товарно-материальных ценностей;

– процедура по контролю за состоянием дебиторской задолженности;

– процедура по закупкам.

Эти процедуры имеют различные цели. Так, процедура по учету товарно-материальных ценностей предназначена для контроля за достоверным отражением движения готовой продукции. Основной задачей этой процедуры является контроль за наличием и сохранностью активов предприятия, контроль за своевременностью и точностью отражения операций по движению товарно-материальных ценностей в учете.

Контрольная процедура по управлению дебиторской задолженностью необходима, в основном, для аналитических целей. Эта процедура предназначена для анализа и повышения ликвидности предприятия, уменьшения риска возникновения безнадежных долгов, а также для снижения уровня просроченной дебиторской задолженности, обеспечения своевременного притока денежных средств. Кроме того, данная процедура способствует принятию адекватных управленческих решений, таких как: выбор надежных покупателей на основании анализа их финансового состояния, расчет кредитного лимита, расчет резерва по безнадежной задолженности.

Контрольная процедура, связанная с закупами, позволяет оптимизировать процесс закупки товаров и услуг через информационную систему. Существующий документооборот, используемый при закупках товаров и услуг и реализованный в информационной системе, позволяет осуществить: определение потребности в товарах и услугах; определение количества, качества, сроков доставки товаров и услуг и сроков оплаты, а также позволяет разрешать возникающие претензии, связанные с движением товаров и услуг.

Организация и управление финансовой устойчивостью являются важнейшим аспектом работы финансово-экономической службы предприятия и включают целый ряд организационных мероприятий, охватывающих планирование, оперативное управление, а также создание гибкой организационной структуры управления всего предприятия и его подразделений. Особое внимание уделяется должностным обязанностям сотрудников и движениям информационных потоков в разбивке по срокам, ответственным лицам и показателям.

Организация текущего управления финансовой устойчивостью предполагает обработку особым способом бухгалтерских данных. В результате получаются очень нужные выходные документы – внутренние формы отчетности, анализа и аудита. Эти формы представляют собой стандартные типовые документы для служебного пользования, формируются на базе бухгалтерских данных и могут быть получены в любой момент по требованию пользователя – за год, квартал, месяц и день.

Основная задача отчетов заключается в информационном обеспечении руководителей разных уровней в целях принятия ими управленческих решений в оперативном режиме. В этой связи актуальность отчетов полностью зависит от своевременности внесения и обработки исходных данных в бухгалтерии предприятия. Простота, доступность и читабельность предлагаемых аналитических документов позволяют руководителю понять финансовое состояние предприятия без специальных знаний бухгалтерского, финансового и налогового учета.

На основе эти отчетов, представляется возможность анализировать работу не только отдельного участка, но и группы участков, ряда предприятий и подразделений, сводить полученные данные в таблицы и строить графики с разбивкой по видам товарно-материальных ценностей, поставщиков и покупателей, материально ответственных и подотчетных лиц.

Необходимо отметить, что для получения отчетности:

– доступ конкретного пользователя к базе бухгалтерских данных изначально ограничивается пределами его компетенции;

– в каждой таблице указывается необходимый уровень аналитики — укрупненные группы, подгруппы и учетные единицы;

– определяется занятость, финансовый результат и ритмичность работы того или иного участка, объекта, подразделения и предприятия в целом;

– обеспечивается прозрачный контроль за своевременностью внесения исходных данных, упрощается поиск ошибок и нестыковок, а также проведение инвентаризации и переоценки товарно-материальных ценностей;

– эти формы позволяют видеть движение материальных, финансовых и документарных потоков.

Работа с этими сводными аналитическими документами возможна при выполнении по меньшей мере пяти условий:

1) постановка задачи (что хотим анализировать, что хотим получить и в каком виде);

2) настройка плана счетов бухгалтерского учета в соответствии с нуждами оперативного и управленческого учета (введение подробных аналитических справочников);

3) ускоренная обработка текущей информации (день в день и без запаздывания);

4) наличие сетевой бухгалтерии;

5) защита информации и ограничение доступа к ней.

Таким образом, разработка, и последующее внедрение внутренних форм отчетности, анализа и аудита открывают широкие перспективы для укрепления финансового состояния предприятия за счет своевременного получения аналитической информации в читабельном формате и в режиме реального времени.

Распределение денежных средств в соответствии со структурой плановой калькуляции должно распространяться на все поступающие суммы со стороны, пока не будет получена вся выручка (по методу оплаты) или закрыта вся дебиторская задолженность денежными средствами (по методу отгрузки).

Отсюда следует: для того чтобы не было путаницы, что оплачивать в первую очередь – материалы, заработную плату или налоги, – необходимо строго придерживаться принятой структуры сводной калькуляции и не допускать использования одних источников в ущерб другим.

Такое представление механизма образования и использования сначала заемных, а затем собственных денежных средств делает «прозрачным» процесс движения денежных средств, а каждая статья затрат получает конкретное содержание. При этом по каждой статье устанавливается верхний предел, выход за который может привести к перерасходу предусмотренного источника и, следовательно, уменьшению прибыли и собственного капитала в денежной форме.

Таким образом, работа с плановой калькуляцией и составление баланса движения денежных средств дают все основания для организации и осуществления оперативного управления финансовой устойчивостью предприятия. Результативность этого управления прослеживается через внутренние формы отчетности, анализа и аудита.

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

Увеличение выручки, и, соответственно, прибыли предприятия, позволит ООО «Лагуна – Новосибирск» погасить свою кредиторскую задолженность.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Главная цель анализа бухгалтерской отчетности – своевременно выявлять и устранять недостатки финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния организации и ее платежеспособности. Для оценки состояния организации использовалась система показателей характеризующих изменения:

– структура капитала организации по его размещению и источникам образования;

– платежеспособности;

– кредитоспособности;

– финансовой устойчивости.

Анализ финансового состояния организации подразделялся на следующие этапы:

– выявление важных характеристик баланса – оценка соотношения иммобилизованных и мобильных средств, собственных и заемных средств. Сопоставление динамики задолженности организации и динамики объема реализации и прибыли;

– анализ изменений в составе и структуре активов и пассивов.

В дипломной работе был проведен анализ финансового состояния предприятия ООО «Лагуна–Новосибирск».

В ходе работы были изучены состав и основные показатели бухгалтерской отчетности, рассмотрены методики оценки финансового состояния по данным бухгалтерской отчетности, проведен анализ состава, структуры, динамики активов и пассивов организации, рассчитаны показатели платежеспособности, финансовой устойчивости и деловой активности, оценена рентабельность предприятия и предложенырекомендаций по совершенствованию системы составления и анализа текущей бухгалтерской отчетности.

На основании анализа, проведенного в главе 2, можно дать общую оценку финансового состояния предприятия ООО «Лагуна – Новосибирск».

Анализ финансового состояния проводился в динамике и показал следующее. На протяжении 2006 – 2009 гг. наблюдается тенденция увеличения валюты баланса за счет роста оборотных активов.

В структуре пассивов наибольшую долю занимают краткосрочные обязательства, причем их доля с каждым годом увеличивается. В 2009г. краткосрочные обязательства составили 84% от общей структуры пассивов.

Доля собственного капитала в совокупных обязательствах в 2009 г. составляет 24% при минимальном рекомендуемом значении 50%, что также показывает увеличению зависимости организации от внешних кредиторов.

Актив баланса представлен только оборотными активами, большую часть которых занимают запасы и дебиторская задолженность. Из анализа абсолютных показателей финансовой устойчивости за рассматриваемый период, видно, что предприятие имеет неустойчивое финансовое состояние на протяжении всего анализируемого периода.

Все относительные показатели финансовой устойчивости, характеризующие структуру финансовых источников предприятия и его финансовую независимость, находятся ниже нормативных коэффициентов. Малая доля собственных средств является основной причиной отрицательной динамики показателей финансовой устойчивости.

Значение данных коэффициентов в 2009 г. немного повысилось в сравнении с 2008 и 2007 гг., что положительно характеризует финансовое состояние.

Данные анализа показывают, что должны быть приняты определенные меры для повышения финансовой устойчивости ООО «Лагуна – Новосибирск».

Можно предложить следующие решения.

1. Реализация излишних материально-производственных запасов.

Материальные запасы являются наименее ликвидной статьей среди статей оборотных активов. Поэтому эффективность деятельности организации зависит от правильного определения потребности в материалах. Оптимальная обеспеченность материалами ведет к минимизации затрат и улучшению финансовых результатов. Завышение запасов на складе ведет к замораживанию и омертвлению ресурсов, возникают дополнительные затраты на хранение и складирование.

2. Увеличение доли источников собственных средств в оборотных активах.

Усилению финансовой устойчивости предприятия способствует увеличение доли собственных средств в любой форме за счет любого источника, например за счет увеличения уставного капитала, привлечение дополнительного паевого или акционерного капитала, получение предприятием безвозмездной помощи, чистой прибыли, амортизационных отчисления и др.

3. Рост суммы прибыли, снижение производственных издержек;

4. Оптимизация расчетов с дебиторами и кредиторами;

Таким образом, выявлены следующие существенные проблемы предприятия:

– высокий уровень запасов;

– высокий уровень кредиторской задолженности;

– длительная оборачиваемость дебеторской задолженности.

Нужно помнить, что бухгалтерская устойчивость – это результат управления продажами и в первую очередь грамотного подхода к определению их объемов.

Для решения имеющихся проблем предприятию предлагаются следующие мероприятия:

1) разбить запасы ТМЦ на ассортиментные группы по показателю оборачиваемости;

2) своевременно выявлять некондиционные единицы;

3) обеспечить возврат существующих долгов;

4) предотвратить рост дебиторской задолженности.

Особенность рекомендаций по совершенствованию системы составления промежуточных отчетов, заключается в том, что управление финансовой устойчивостью предприятия осуществляется в оперативном режиме, при этом экономическую оценку получают как всё предприятие, так и отдельные виды деятельности и соответствующие изменения в финансово-экономическом состоянии предприятия можно отслеживать в реальном режиме времени с помощью сводных отчетов и не дожидаясь отчетных данных.

### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

### 

### Нормативно – правовые акты

1. О бухгалтерском учёте: Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ: [Основные документы бухгалтерского учета]. – М.: Издательство «Омега-Л», 2007. – 16 с.
2. Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденная приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. N 43н // Справочник. Бухгалтерский учет и отчетность предприятий и организаций / Под ред. Карпова В. В. – М., 2006. – С. 20 – 28.
3. Положение по ведению бухгалтерского учёта «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации»: утверждёно Приказом Министерства Финансов России от 29.06.1998 N 34н: [с изм. 26.03.2007] // Российская газета ("Ведомственное приложение"). – 1998. – 31 октября.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» 10/99: утверждено приказом Министерства Финансов России от 06.05.1999 № 33н: [в ред. Приказа Минфина РФ от 30.03.2001 № 27н] // Российская газета. – 1999. – 22 июня (начало - п. 16 Положения); 23 июня (п. 16 Положения - конец).
5. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» 9/99: утверждено приказом Министерства Финансов России от 06.05.1999 № 32н: [в ред. Приказа Минфина РФ от 30.02.2001 № 27н] // Российская газета. – 1999. – 22 июня (начало - п. 13 Положения); 23 июня (п. 13 Положения - конец).
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»: утверждено Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 N 106н: [в ред. от 11.03.2009] // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2008. – N 44. – С. 15 – 26.

# Учебная и научная литература

1. Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. – М.: Дело и сервис, 2006. – 402 с.
2. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной и Н.С. Пласковой. – М.: Вузовский учебник, 2009. – 367 с.
3. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности / Под ред. В.И. Стражева. – М.: Выш. шк., 2004. – 287 с.
4. Анализ финансовой отчётности: учебное пособие для вузов / В. И. Бариленко, С. И. Кузнецов, Л. К. Плотникова, О. В. Иванова; под общ. ред. В. И. Бариленко. – М.: КНОРУС, 2005. – 416 с.
5. Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа / Под ред. М.И. Баканова. – 5-е изд., перераб. и доп., Финансы и статистика. – М., 2008. – 536 с.
6. Белых Л.П. Финансовый анализ в оценке инвестиционной привлекательности предприятия // Бухгалтерский учет. – 2003. – №10. – С. 60 – 62
7. Вахрушина М. А. Бухгалтерский управленческий учёт: учеб. для вузов / М. А. Вахрушина. – Изд. 4-е, стер. – М.: Омега – Л, 2006. – 571 с.
8. Войтко Т.Г., Казачек И.В. Управление финансами предприятия. – Новосибирск: НВП «ЭКОД», 2008. – 128 с.
9. Грачев А.В. Анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия: Учебно–практическое пособие. – М.: Дело и Сервис, 2002. – 230 с.
10. Грачев А.В. Основы финансовой устойчивости предприятия // Финансовый менеджмент. – 2003. – № 4. – С. 27 – 28
11. Глазунов М.И. Оценка финансовой устойчивости коммерческой организации на основе данных бухгалтерского баланса // Экономический анализ: теория и практика. – 2009. – N 21. – С. 64 – 65.
12. Гетьман В. Г. Об основах бухгалтерского учёта и отчётности // Бухгалтерский учет – 2006. – № 2. – С. 54 –55.
13. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – Таганрог, 2004. – 548 с.
14. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Формирование и оценка показателей промежуточной (квартальной) и годовой отчетности. – М.: Дело и сервис, 2006. – 433 с.
15. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: Дело и Сервис, 2005. – 238 с.
16. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: Издательство «Бухгалтерский учет», 2003. – 296 с.
17. Ефимова О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. – М.: Омега-Л, 2004. – 170 с.
18. Карлин Т.Р. Анализ финансовых отчетов (на основе GAAP): Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2005.– 266 с.
19. Ковалев В.В., Ковалев В. В. Анализ баланса, или как понимать баланс: Учеб.- практич. пособие. – М.: Проспект, 2008. – 448 с.
20. Ковалев В.В. Финансовый анализ. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 512 с.
21. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент – М.: Финансы и статистика, 2007. – 768 с.
22. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / Л.Т. Гиляровская и др. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. – 360 с.
23. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учеб. пособие / Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник, 2008. – 461 с.
24. Козлова Е. П., Бабченко Т. Н., Галанина Е. Н. Бухгалтерский учет в малом предпринимательстве / Финансы и статистика. – М., 2002. – 208 с.
25. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности и аудит в условиях рынка. – М.: Перспектива, 2002. – 347 с.
26. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия / Методы оценки. – М.: ИКУ «ДИС», 2005. – 362 с.
27. Литвин М.И. Применение матричных балансов для оценки финансового состояния предприятия // Финансы. – 2005. – №6. – С. 16 –17.
28. Любушин М.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятии: Учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 408 с.
29. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. – М., 2008. – 510 с.
30. Методика экономического анализа торгового предприятия / Под ред. Бужинекого А.И., Шеремета А.Д. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 603 с.
31. Мельник М.В., Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие. – М.: ФОРУМ; ИНФРА-М, 2007. – 192 с.
32. Новодворский В. Д. Бухгалтерская отчётность организации: учеб. пособие для студ. вузов / В. Д. Новодворский, Л. В. Пономарева. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учёт, 2006. – 390 с.
33. Попов В.М. Финансовый бизнес-план: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 480 с.
34. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ИП «Экоперспектива», 2004. – 402 с.
35. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: Краткий курс. – 2-е изд., испр. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 303 с.
36. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: Учебное пособие для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 639 с.
37. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика. – М.: Перспектива, 2004. – 405 с.
38. Суглобов А. Е. Бухгалтерский учёт и аудит: учеб. пособие для студ. вузов / А. Е. Суглобов, Б. Т. Жарылгасова. – М.: КноРус, 2005. – 494 с.
39. Терехова В. А. Финансовый учёт / В. А. Терехова. – СПб: Питер, 2005. – 366 с.
40. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов / Н.Ф. Самсонов, Н.П. Баранникова, А.А. Володин и др.; Под ред. проф. Н.Ф. Самсонова. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2001. – 495 с.
41. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. – 2-е изд. – М.: ИНФРА – М, 2008. – 367 с.
42. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА – М, 2004. – 316 с.
43. Экономический анализ: Учебник для вузов / Под ред. Л.Т. Гиляровской. 2-е изд., доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 615 с.
44. Экономика предприятия: Учебник / Под ред. проф. Н.А. Сафронова. – М.: Экономистъ, 2003. – 608 с.
45. Экономический анализ: Учебник для вузов / Под ред. Л.Т. Гиляровской. – 2-е изд., доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2008. – 615 с.
46. Эффективное управление фирмой. Современная теория и практика / Н. П. Бондарь, О. В. Васюхин, А. А. Голубев, В. И. Подлесных. – Санкт-Петербург: Бизнес-пресса, 2005. – 415 с.

# ПРИЛОЖЕНИЕ А

**Бухгалтерская отчетность за 2009г.**

Бухгалтерский баланс ООО «Лагуна – Новосибирск» за 2009 год

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Бухгалтерский баланс** | | | | | | | | | | | | | | |  |  | |
| **на** | | | | **31 декабря** | **20** | | | **09** | **г.** | | | | | |  | Коды | |
| Форма № 1 по ОКУД | | | | | | | | | | | | | | |  | 0710001 | |
| Дата (год, месяц, число) | | | | | | | | | | | | | | |  | 2009/12/31 | |  |
| Организация | | ООО «Лагуна – Новосибирск» | | | | | | | | | | | | по ОКПО |  | 76683295 | |
| Идентификационный номер налогоплательщика ИНН | | | | | | | | | | | | | | |  | 5407001991 | |
| Вид деятельности | | | Оптовая торговля | | | | | | | | | | по ОКВЭД | |  | 51.47.1 | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | | | | | | | | | | |  | | | |  | 65 | 16 |
| Общество с ограниченной ответственностью | | | | | | | | | | по ОКОПФ/ОКФС | | | | |  |
| Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ | | | | | | | | | | | | | | |  | 384 | |
| Адрес | 630007, Новосибирская обл, Новосибирск г, Фабричная ул, д. 14 | | | | | | | | | | | | | |  |  | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |  |  | |
| Дата утверждения | | | | | | | | | | | | | | |  |  | |
| Дата отправки (принятия) | | | | | | | | | | | | | | |  |  | |
| Статья баланса | | | | | | Код строки | | | | | | На начало  отчетного  периода | | | | На конец  отчетного  периода | |
| АКТИВ | | | | | |  | | | | | |  | | | |  | |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** | | | | | |  | | | | | |  | | | |  | |
| Нематериальные активы | | | | | | 110 | | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Основные средства | | | | | | 120 | | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Незавершенное строительство | | | | | | 130 | | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Доходные вложения в материальные ценности | | | | | | 135 | | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Долгосрочные финансовые вложения | | | | | | 140 | | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Отложенные налоговые активы | | | | | | 145 | | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Прочие внеоборотные активы | | | | | | 150 | | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| **Итого по разделу I** | | | | | | **190** | | | | | | **0,0** | | | | **0,0** | |
| **II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** | | | | | |  | | | | | |  | | | |  | |
| Запасы, *в том числе:* | | | | | | 210 | | | | | | 4300 | | | | 8607 | |
| - сырье, материалы и другие аналогичные ценности | | | | | |  | | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - животные на выращивании и откорме | | | | | |  | | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - затраты в незавершенном производстве | | | | | |  | | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - готовая продукция и товары для перепродажи | | | | | | 214 | | | | | | 4299 | | | | 7412 | |
| - товары отгруженные | | | | | | 215 | | | | | | 0,0 | | | | 1191 | |
| - расходы будущих периодов | | | | | | 216 | | | | | | 1 | | | | 4 | |
| - прочие запасы и затраты | | | | | |  | | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Налог на добавленную стоимость  по приобретенным ценностям | | | | | | 220 | | | | | | 0,0 | | | | 154 | |
| Дебиторская задолженность  (платежи по которой ожидаются  более чем через 12 месяцев после  отчетной даты) | | | | | | 230 | | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - *в том числе* покупатели и заказчики | | | | | |  | | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Дебиторская задолженность  (платежи по которой ожидаются  в течение 12 месяцев после отчетной даты) | | | | | | 240 | | | | | | 7669 | | | | 961 | |
| - *в том числе* покупатели и заказчики | | | | | | | 241 | | | | | 7604 | | | | 689 | | |
| Краткосрочные финансовые вложения | | | | | | | 250 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | | |
| Денежные средства | | | | | | | 260 | | | | | 0,0 | | | | 6 | | |
| Прочие оборотные активы | | | | | | | 270 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | | |
| **Итого по разделу II** | | | | | | | **290** | | | | | **11969** | | | | **9727** | | |
| **БАЛАНС (сумма строк 190+290)** | | | | | | | **300** | | | | | **11969** | | | | **9727** | | |
| ***ПАССИВ*** | | | | | | |  | | | | | На начало  отчетного  периода | | | | На конец  отчетного  периода | | |
| **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** | | | | | | |  | | | | |  | | | |  | | |
| Уставной капитал | | | | | | | 410 | | | | | 10 | | | | 10 | | |
| Собственные акции, выкупленные  у акционеров | | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | | |
| Добавочный капитал | | | | | | | 420 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | | |
| Резервный капитал, *в том числе*: | | | | | | | 430 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | | |
| - резервы, образованные в  соответствии с законодательством | | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | | |
| - резервы, образованные в  соответствии с учредительными  документами | | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | | |
| Нераспределенная прибыль  (непокрытый убыток) | | | | | | | 470 | | | | | 1676 | | | | 2492 | | |
| **Итого по разделу III** | | | | | | | **490** | | | | | **1686** | | | | **2502** | | |
| **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | | | |  | | | | |  | | | |  | | |
| Займы и кредиты | | | | | | | 510 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | | |
| Отложенные налоговые обязательства | | | | | | | 515 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | | |
| Прочие долгосрочные пассивы | | | | | | | 520 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | | |
| **Итого по разделу IV** | | | | | | | **590** | | | | | **0,0** | | | | **0,0** | | |
| **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | | | |  | | | | |  | | | |  | | |
| Займы и кредиты | | | | | | | 610 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | | |
| Кредиторская задолженность, *в том числе*: | | | | | | | 620 | | | | | **10283** | | | | **7225** | | |
| - поставщики и подрядчики | | | | | | | 621 | | | | | 9941 | | | | 7186 | | |
| - задолженность перед персоналом  организации | | | | | | | 622 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | | |
| - задолженность перед государственными  внебюджетными фондами | | | | | | | 623 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | | |
| - задолженность по налогам и сборам | | | | | | | 624 | | | | | 67 | | | | 0,0 | | |
| - прочие кредиторы | | | | | | | 625 | | | | | 275 | | | | 0,0 | | |
| Задолженность участникам (учредителям)  по выплате доходов (75) | | | | | | | 630 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | | |
| Доходы будущих периодов (98) | | | | | | | 640 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | | |
| Резервы предстоящих расходов и платежей (96) | | | | | | | 650 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | | |
| Прочие краткосрочные пассивы | | | | | | | 660 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | | |
| **Итого по разделу V** | | | | | | | **690** | | | | | **10283** | | | | **7225** | | |
| **БАЛАНС (сумма строк 490+590+690)** | | | | | | | **700** | | | | | **11969** | | | | **9727** | | |

Отчет о прибылях и убытках ООО «Лагуна – Новосибирск»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **за декабрь 2009 г.** | Коды | | | |
| Форма № 2 по ОКУД Дата (год, месяц, число)  Организация \_\_\_\_\_\_\_ООО «Лагуна – Новосибирск »\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по ОКПО | 0710002 | | | |
| 2009 | 12 | | 31 |
| 76683295 | | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика ИНН Вид деятельности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ оптовая торговля \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по ОКВЭД | 5407001991 | | | |
| 51.47.1 | | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 65 | | 16 | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_общество с ограниченной ответственностью\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по ОКОПФ / ОКФС |
| Единица измерения: тыс. руб. / млн руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ | 384 | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | *Код строки* | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
| **Доходы и расходы по обычным видам деятельности** |  |  |  |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | 12549 | 27370 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020 | -9109 | -21159 |
| Валовая прибыль | 029 | 3440 | 6211 |
| Коммерческие расходы | 030 | -2260 | -4279 |
| Управленческие расходы | 040 | 0,0 | 0,0 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 050 | 1180 | 1932 |
| **Прочие доходы и расходы** |  |  |  |
| Проценты к получению | 060 | 0,0 | 0,0 |
| Проценты к уплате | 070 | 0,0 | 0,0 |
| Доходы от участия в других организациях | 080 | 0,0 | 0,0 |
| Прочие доходы | 090 | 0,0 | 0,0 |
| Прочие расходы | 100 | -130 | -30 |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **140** | **1050** | **1902** |
| Отложенные налоговые активы | 141 | 00,0 | 00,0 |
| Отложенные налоговые обязательства | 142 | 00,0 | 00,0 |
| Текущий налог на прибыль | 150 | -233 | -460 |
| **Чистая прибыль (убыток) отчетного периода** | **190** | **817** | **1442** |
| СПРАВОЧНО |  |  |  |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) | 200 | 0,0 | 0,0 |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию | 201 | 0,0 | 0,0 |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 202 | 0,0 | 0,0 |

# ПРИЛОЖЕНИЕ Б

**Бухгалтерская отчетность за 2008г**

Бухгалтерский баланс ООО «Лагуна – Новосибирск» за 2008 год

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Бухгалтерский баланс** | | | | | | | | | | | | | |  |  | |
| **на** | | | | **31 декабря** | **20** | | **08** | **г.** | | | | | |  | Коды | |
| Форма № 1 по ОКУД | | | | | | | | | | | | | |  | 0710001 | |
| Дата (год, месяц, число) | | | | | | | | | | | | | |  | 2008/12/31 | |  |
| Организация | | ООО «Лагуна – Новосибирск» | | | | | | | | | | | по ОКПО |  | 76683295 | |
| Идентификационный номер налогоплательщика ИНН | | | | | | | | | | | | | |  | 5407001991 | |
| Вид деятельности | | | Оптовая торговля | | | | | | | | | по ОКВЭД | |  | 51.47.1 | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | | | | | | | | | |  | | | |  | 65 | 16 |
| Общество с ограниченной ответственностью | | | | | | | | | по ОКОПФ/ОКФС | | | | |  |
| Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ | | | | | | | | | | | | | |  | 384 | |
| Адрес | 630007, Новосибирская обл, Новосибирск г, Фабричная ул, д. 14 | | | | | | | | | | | | |  |  | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | |
| Дата утверждения | | | | | | | | | | | | | |  |  | |
| Дата отправки (принятия) | | | | | | | | | | | | | |  |  | |
| Статья баланса | | | | | | Код строки | | | | | На начало  отчетного  периода | | | | На конец  отчетного  периода | |
| АКТИВ | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |
| Нематериальные активы | | | | | | 110 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Основные средства | | | | | | 120 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Незавершенное строительство | | | | | | 130 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Доходные вложения в материальные ценности | | | | | | 135 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Долгосрочные финансовые вложения | | | | | | 140 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Отложенные налоговые активы | | | | | | 145 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Прочие внеоборотные активы | | | | | | 150 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| **Итого по разделу I** | | | | | | **190** | | | | | **0,0** | | | | **0,0** | |
| **II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |
| Запасы, *в том числе:* | | | | | | 210 | | | | | 1798 | | | | 4300 | |
| - сырье, материалы и другие аналогичные ценности | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - животные на выращивании и откорме | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - затраты в незавершенном производстве | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - готовая продукция и товары для перепродажи | | | | | | 214 | | | | | 1798 | | | | 4299 | |
| - товары отгруженные | | | | | | 215 | | | | | 0,0 | | | |  | |
| - расходы будущих периодов | | | | | | 216 | | | | | 0,0 | | | | 1 | |
| - прочие запасы и затраты | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Налог на добавленную стоимость  по приобретенным ценностям | | | | | | 220 | | | | | 0,0 | | | | 154 | |
| Дебиторская задолженность  (платежи по которой ожидаются  более чем через 12 месяцев после  отчетной даты) | | | | | | 230 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - *в том числе* покупатели и заказчики | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Дебиторская задолженность  (платежи по которой ожидаются  в течение 12 месяцев после отчетной даты) | | | | | | 240 | | | | | 4715 | | | | 7669 | |
| - *в том числе* покупатели и заказчики | | | | | | 241 | | | | | 4407 | | | | 7605 | |
| Краткосрочные финансовые вложения | | | | | | 250 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Денежные средства | | | | | | 260 | | | | | 4 | | | | 0,0 | |
| Прочие оборотные активы | | | | | | 270 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| **Итого по разделу II** | | | | | | **290** | | | | | **6518** | | | | **11969** | |
| **БАЛАНС (сумма строк 190+290)** | | | | | | **300** | | | | | **6518** | | | | **11969** | |
| ***ПАССИВ*** | | | | | |  | | | | | На начало  отчетного  периода | | | | На конец  отчетного  периода | |
| **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |
| Уставной капитал | | | | | | 410 | | | | | 10 | | | | 10 | |
| Собственные акции, выкупленные  у акционеров | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Добавочный капитал | | | | | | 420 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Резервный капитал, *в том числе*: | | | | | | 430 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - резервы, образованные в  соответствии с законодательством | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - резервы, образованные в  соответствии с учредительными  документами | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Нераспределенная прибыль  (непокрытый убыток) | | | | | | 470 | | | | | 235 | | | | 1676 | |
| **Итого по разделу III** | | | | | | **490** | | | | | **245** | | | | **1686** | |
| **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |
| Займы и кредиты | | | | | | 510 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Отложенные налоговые обязательства | | | | | | 515 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Прочие долгосрочные пассивы | | | | | | 520 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| **Итого по разделу IV** | | | | | | **590** | | | | | **0,0** | | | | **0,0** | |
| **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |
| Займы и кредиты | | | | | | 610 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Кредиторская задолженность, *в том числе*: | | | | | | 620 | | | | | **6273** | | | | **10283** | |
| - поставщики и подрядчики | | | | | | 621 | | | | | 3121 | | | | 9941 | |
| - задолженность перед персоналом  организации | | | | | | 622 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - задолженность перед государственными  внебюджетными фондами | | | | | | 623 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - задолженность по налогам и сборам | | | | | | 624 | | | | | 58 | | | | 67 | |
| - прочие кредиторы | | | | | | 625 | | | | | 3089 | | | | 275 | |
| Задолженность участникам (учредителям)  по выплате доходов (75) | | | | | | 630 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Доходы будущих периодов (98) | | | | | | 640 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Резервы предстоящих расходов и платежей (96) | | | | | | 650 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Прочие краткосрочные пассивы | | | | | | 660 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| **Итого по разделу V** | | | | | | **690** | | | | | **6273** | | | | **10283** | |
| **БАЛАНС (сумма строк 490+590+690)** | | | | | | **700** | | | | | **6518** | | | | **11969** | |

Отчет о прибылях и убытках ООО «Лагуна – Новосибирск»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **за декабрь 2008 г.** | Коды | | | |
| Форма № 2 по ОКУД Дата (год, месяц, число)  Организация \_\_\_\_\_\_\_ООО «Лагуна – Новосибирск »\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по ОКПО | 0710002 | | | |
| 2008 | 12 | | 31 |
| 76683295 | | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика ИНН Вид деятельности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ оптовая торговля \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по ОКВЭД | 5407001991 | | | |
| 51.47.1 | | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 65 | | 16 | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_общество с ограниченной ответственностью\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по ОКОПФ / ОКФС |
| Единица измерения: тыс. руб. / млн руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ | 384 | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | *Код строки* | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
| **Доходы и расходы по обычным видам деятельности** |  |  |  |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | 27370 | 4387 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020 | -21159 | -3174 |
| Валовая прибыль | 029 | 6211 | 1213 |
| Коммерческие расходы | 030 | -4279 | -788 |
| Управленческие расходы | 040 | 0,0 | 0,0 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 050 | 1180 | 1932 |
| **Прочие доходы и расходы** |  |  |  |
| Проценты к получению | 060 | 0,0 | 0,0 |
| Проценты к уплате | 070 | 0,0 | 0,0 |
| Доходы от участия в других организациях | 080 | 0,0 | 0,0 |
| Прочие доходы | 090 | 0,0 | 0,0 |
| Прочие расходы | 100 | -130 | -30 |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **140** | **1050** | **1902** |
| Отложенные налоговые активы | 141 | 00,0 | 00,0 |
| Отложенные налоговые обязательства | 142 | 00,0 | 00,0 |
| Текущий налог на прибыль | 150 | -233 | -460 |
| **Чистая прибыль (убыток) отчетного периода** | **190** | **817** | **1442** |
| СПРАВОЧНО |  |  |  |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) | 200 | 0,0 | 0,0 |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию | 201 | 0,0 | 0,0 |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 202 | 0,0 | 0,0 |

# ПРИЛОЖЕНИЕ В

**Бухгалтерская отчетность за 2007г**

Бухгалтерский баланс ООО «Лагуна – Новосибирск» за 2007 год

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Бухгалтерский баланс** | | | | | | | | | | | | | |  |  | |
| **на** | | | | **31 декабря** | **20** | | **07** | **г.** | | | | | |  | Коды | |
| Форма № 1 по ОКУД | | | | | | | | | | | | | |  | 0710001 | |
| Дата (год, месяц, число) | | | | | | | | | | | | | |  | 2007/12/31 | |  |
| Организация | | ООО «Лагуна – Новосибирск» | | | | | | | | | | | по ОКПО |  | 76683295 | |
| Идентификационный номер налогоплательщика ИНН | | | | | | | | | | | | | |  | 5407001991 | |
| Вид деятельности | | | Оптовая торговля | | | | | | | | | по ОКВЭД | |  | 51.47.1 | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | | | | | | | | | |  | | | |  | 65 | 16 |
| Общество с ограниченной ответственностью | | | | | | | | | по ОКОПФ/ОКФС | | | | |  |
| Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ | | | | | | | | | | | | | |  | 384 | |
| Адрес | 630007, Новосибирская обл, Новосибирск г, Фабричная ул, д. 14 | | | | | | | | | | | | |  |  | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | |
| Дата утверждения | | | | | | | | | | | | | |  |  | |
| Дата отправки (принятия) | | | | | | | | | | | | | |  |  | |
| Статья баланса | | | | | | Код строки | | | | | На начало  отчетного  периода | | | | На конец  отчетного  периода | |
| АКТИВ | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |
| Нематериальные активы | | | | | | 110 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Основные средства | | | | | | 120 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Незавершенное строительство | | | | | | 130 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Доходные вложения в материальные ценности | | | | | | 135 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Долгосрочные финансовые вложения | | | | | | 140 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Отложенные налоговые активы | | | | | | 145 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Прочие внеоборотные активы | | | | | | 150 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| **Итого по разделу I** | | | | | | **190** | | | | | **0,0** | | | | **0,0** | |
| **II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |
| Запасы, *в том числе:* | | | | | | 210 | | | | | 8 | | | | 1799 | |
| - сырье, материалы и другие аналогичные ценности | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - животные на выращивании и откорме | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - затраты в незавершенном производстве | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - готовая продукция и товары для перепродажи | | | | | | 214 | | | | | 8 | | | | 1799 | |
| - товары отгруженные | | | | | | 215 | | | | | 0,0 | | | |  | |
| - расходы будущих периодов | | | | | | 216 | | | | | 0,0 | | | | 1 | |
| - прочие запасы и затраты | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Налог на добавленную стоимость  по приобретенным ценностям | | | | | | 220 | | | | | 0,0 | | | | 154 | |
| Дебиторская задолженность  (платежи по которой ожидаются  более чем через 12 месяцев после  отчетной даты) | | | | | | 230 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - *в том числе* покупатели и заказчики | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Дебиторская задолженность  (платежи по которой ожидаются  в течение 12 месяцев после  отчетной даты) | | | | | | 240 | | | | | 349 | | | | 4715 | |
| - *в том числе* покупатели и заказчики | | | | | | 241 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Краткосрочные финансовые вложения | | | | | | 250 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Денежные средства | | | | | | 260 | | | | | 14 | | | | 4 | |
| Прочие оборотные активы | | | | | | 270 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| **Итого по разделу II** | | | | | | **290** | | | | | **371** | | | | **6518** | |
| **БАЛАНС (сумма строк 190+290)** | | | | | | **300** | | | | | **371** | | | | **6518** | |
| ***ПАССИВ*** | | | | | |  | | | | | На начало  отчетного  периода | | | | На конец  отчетного  периода | |
| **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |
| Уставной капитал | | | | | | 410 | | | | | 10 | | | | 10 | |
| Собственные акции, выкупленные  у акционеров | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Добавочный капитал | | | | | | 420 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Резервный капитал, *в том числе*: | | | | | | 430 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - резервы, образованные в  соответствии с законодательством | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - резервы, образованные в  соответствии с учредительными  документами | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Нераспределенная прибыль  (непокрытый убыток) | | | | | | 470 | | | | | -124 | | | | 235 | |
| **Итого по разделу III** | | | | | | **490** | | | | | **114** | | | | **245** | |
| **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |
| Займы и кредиты | | | | | | 510 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Отложенные налоговые обязательства | | | | | | 515 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Прочие долгосрочные пассивы | | | | | | 520 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| **Итого по разделу IV** | | | | | | **590** | | | | | **0,0** | | | | **0,0** | |
| **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |
| Займы и кредиты | | | | | | 610 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Кредиторская задолженность, *в том числе*: | | | | | | 620 | | | | | **486** | | | | **6273** | |
| - поставщики и подрядчики | | | | | | 621 | | | | | 0,0 | | | | 3126 | |
| - задолженность перед персоналом  организации | | | | | | 622 | | | | | 16 | | | | 0,0 | |
| - задолженность перед государственными  внебюджетными фондами | | | | | | 623 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - задолженность по налогам и сборам | | | | | | 624 | | | | | 14 | | | | 58 | |
| - прочие кредиторы | | | | | | 625 | | | | | 456 | | | | 3089 | |
| Задолженность участникам (учредителям)  по выплате доходов (75) | | | | | | 630 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Доходы будущих периодов (98) | | | | | | 640 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Резервы предстоящих расходов и платежей (96) | | | | | | 650 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Прочие краткосрочные пассивы | | | | | | 660 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| **Итого по разделу V** | | | | | | **690** | | | | | **486** | | | | **6273** | |
| **БАЛАНС (сумма строк 490+590+690)** | | | | | | **700** | | | | | **371** | | | | **6518** | |

Отчет о прибылях и убытках ООО «Лагуна – Новосибирск»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **за декабрь 2007 г.** | Коды | | | |
| Форма № 2 по ОКУД Дата (год, месяц, число)  Организация \_\_\_\_\_\_\_ООО «Лагуна – Новосибирск »\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по ОКПО | 0710002 | | | |
| 2007 | 12 | | 31 |
| 76683295 | | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика ИНН Вид деятельности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ оптовая торговля \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по ОКВЭД | 5407001991 | | | |
| 51.47.1 | | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 65 | | 16 | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_общество с ограниченной ответственностью\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по ОКОПФ / ОКФС |
| Единица измерения: тыс. руб. / млн руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ | 384 | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | *Код строки* | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
| **Доходы и расходы по обычным видам деятельности** |  |  |  |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | 4387 | 742 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020 | -3173 | -97 |
| Валовая прибыль | 029 | 1214 | 645 |
| Коммерческие расходы | 030 | -788 | -809 |
| Управленческие расходы | 040 | 0,0 | 0,0 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 050 | 426 | -164 |
| **Прочие доходы и расходы** |  |  |  |
| Проценты к получению | 060 | 0,0 | 0,0 |
| Проценты к уплате | 070 | 0,0 | 0,0 |
| Доходы от участия в других организациях | 080 | 0,0 | 0,0 |
| Прочие доходы | 090 | 0,0 | 0,0 |
| Прочие расходы | 100 | -9 | -9 |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **140** | **417** | **173** |
| Отложенные налоговые активы | 141 | 00,0 | 00,0 |
| Отложенные налоговые обязательства | 142 | 00,0 | 00,0 |
| Текущий налог на прибыль | 150 | -59 | 0,0 |
| **Чистая прибыль (убыток) отчетного периода** | **190** | **358** | **-173** |
| СПРАВОЧНО |  |  |  |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) | 200 | 0,0 | 0,0 |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию | 201 | 0,0 | 0,0 |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 202 | 0,0 | 0,0 |

# ПРИЛОЖЕНИЕ Г

**Бухгалтерская отчетность за 2006г**

Бухгалтерский баланс ООО «Лагуна – Новосибирск» за 2006 год

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Бухгалтерский баланс** | | | | | | | | | | | | | |  |  | |
| **на** | | | | **31 декабря** | **20** | | **06** | **г.** | | | | | |  | Коды | |
| Форма № 1 по ОКУД | | | | | | | | | | | | | |  | 0710001 | |
| Дата (год, месяц, число) | | | | | | | | | | | | | |  | 2006/12/31 | |  |
| Организация | | ООО «Лагуна – Новосибирск» | | | | | | | | | | | по ОКПО |  | 76683295 | |
| Идентификационный номер налогоплательщика ИНН | | | | | | | | | | | | | |  | 5407001991 | |
| Вид деятельности | | | Оптовая торговля | | | | | | | | | по ОКВЭД | |  | 51.47.1 | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | | | | | | | | | |  | | | |  | 65 | 16 |
| Общество с ограниченной ответственностью | | | | | | | | | по ОКОПФ/ОКФС | | | | |  |
| Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ | | | | | | | | | | | | | |  | 384 | |
| Адрес | 630007, Новосибирская обл, Новосибирск г, Фабричная ул, д. 14 | | | | | | | | | | | | |  |  | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | |
| Дата утверждения | | | | | | | | | | | | | |  |  | |
| Дата отправки (принятия) | | | | | | | | | | | | | |  |  | |
| Статья баланса | | | | | | Код строки | | | | | На начало  отчетного  периода | | | | На конец  отчетного  периода | |
| АКТИВ | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |
| Нематериальные активы | | | | | | 110 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Основные средства | | | | | | 120 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Незавершенное строительство | | | | | | 130 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Доходные вложения в материальные ценности | | | | | | 135 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Долгосрочные финансовые вложения | | | | | | 140 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Отложенные налоговые активы | | | | | | 145 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Прочие внеоборотные активы | | | | | | 150 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| **Итого по разделу I** | | | | | | **190** | | | | | **0,0** | | | | **0,0** | |
| **II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |
| Запасы, *в том числе:* | | | | | | 210 | | | | | 0,0 | | | | 8 | |
| - сырье, материалы и другие аналогичные ценности | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - животные на выращивании и откорме | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - затраты в незавершенном производстве | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - готовая продукция и товары для перепродажи | | | | | | 214 | | | | |  | | | | 8 | |
| - товары отгруженные | | | | | | 215 | | | | | 0,0 | | | | 1191 | |
| - расходы будущих периодов | | | | | | 216 | | | | | 1 | | | | 4 | |
| - прочие запасы и затраты | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Налог на добавленную стоимость  по приобретенным ценностям | | | | | | 220 | | | | | 0,0 | | | | 154 | |
| Дебиторская задолженность  (платежи по которой ожидаются  более чем через 12 месяцев после  отчетной даты) | | | | | | 230 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - *в том числе* покупатели и заказчики | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Дебиторская задолженность  (платежи по которой ожидаются  в течение 12 месяцев после отчетной даты) | | | | | | 240 | | | | | 1414 | | | | 349 | |
| - *в том числе* покупатели и заказчики | | | | | | 241 | | | | | 1414 | | | | 349 | |
| Краткосрочные финансовые вложения | | | | | | 250 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Денежные средства | | | | | | 260 | | | | | 24 | | | | 14 | |
| Прочие оборотные активы | | | | | | 270 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| **Итого по разделу II** | | | | | | **290** | | | | | **11969** | | | | **9727** | |
| **БАЛАНС (сумма строк 190+290)** | | | | | | **300** | | | | | **11969** | | | | **9727** | |
| ***ПАССИВ*** | | | | | |  | | | | | На начало  отчетного  периода | | | | На конец  отчетного  периода | |
| **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |
| Уставной капитал | | | | | | 410 | | | | | 10 | | | | 10 | |
| Собственные акции, выкупленные  у акционеров | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Добавочный капитал | | | | | | 420 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Резервный капитал, *в том числе*: | | | | | | 430 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - резервы, образованные в  соответствии с законодательством | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - резервы, образованные в  соответствии с учредительными  документами | | | | | |  | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Нераспределенная прибыль  (непокрытый убыток) | | | | | | 470 | | | | | 49 | | | | -124 | |
| **Итого по разделу III** | | | | | | **490** | | | | | **59** | | | | **-114** | |
| **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |
| Займы и кредиты | | | | | | 510 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Отложенные налоговые обязательства | | | | | | 515 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Прочие долгосрочные пассивы | | | | | | 520 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| **Итого по разделу IV** | | | | | | **590** | | | | | **0,0** | | | | **0,0** | |
| **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |
| Займы и кредиты | | | | | | 610 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Кредиторская задолженность, *в том числе*: | | | | | | 620 | | | | | **1373** | | | | **486** | |
| - поставщики и подрядчики | | | | | | 621 | | | | | 1346 | | | | 456 | |
| - задолженность перед персоналом  организации | | | | | | 622 | | | | | 9 | | | | 16 | |
| - задолженность перед государственными  внебюджетными фондами | | | | | | 623 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| - задолженность по налогам и сборам | | | | | | 624 | | | | | 25 | | | | 14 | |
| - прочие кредиторы | | | | | | 625 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Задолженность участникам (учредителям)  по выплате доходов (75) | | | | | | 630 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Доходы будущих периодов (98) | | | | | | 640 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Резервы предстоящих расходов и платежей (96) | | | | | | 650 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| Прочие краткосрочные пассивы | | | | | | 660 | | | | | 0,0 | | | | 0,0 | |
| **Итого по разделу V** | | | | | | **690** | | | | | **1379** | | | | **486** | |
| **БАЛАНС (сумма строк 490+590+690)** | | | | | | **700** | | | | | **1438** | | | | **371** | |

Отчет о прибылях и убытках ООО «Лагуна – Новосибирск»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **за декабрь 2006 г.** | Коды | | | |
| Форма № 2 по ОКУД Дата (год, месяц, число)  Организация \_\_\_\_\_\_\_ООО «Лагуна – Новосибирск »\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по ОКПО | 0710002 | | | |
| 2006 | 12 | | 31 |
| 76683295 | | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика ИНН Вид деятельности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ оптовая торговля \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по ОКВЭД | 5407001991 | | | |
| 51.47.1 | | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 65 | | 16 | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_общество с ограниченной ответственностью\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по ОКОПФ / ОКФС |
| Единица измерения: тыс. руб. / млн руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ | 384 | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | *Код строки* | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
| **Доходы и расходы по обычным видам деятельности** |  |  |  |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | 742 | 725 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020 | -97 | 0,0 |
| Валовая прибыль | 029 | 645 | 725 |
| Коммерческие расходы | 030 | -809 | -652 |
| Управленческие расходы | 040 | 0,0 | 0,0 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 050 | -164 | 73 |
| **Прочие доходы и расходы** |  |  |  |
| Проценты к получению | 060 | 0,0 | 0,0 |
| Проценты к уплате | 070 | 0,0 | 0,0 |
| Доходы от участия в других организациях | 080 | 0,0 | 0,0 |
| Прочие доходы | 090 | 0,0 | 0,0 |
| Прочие расходы | 100 | -9 | -8 |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **140** | **-173** | **65** |
| Отложенные налоговые активы | 141 | 00,0 | 00,0 |
| Отложенные налоговые обязательства | 142 | 00,0 | 00,0 |
| Текущий налог на прибыль | 150 | - | -16 |
| **Чистая прибыль (убыток) отчетного периода** | **190** | **-173** | **49** |
| СПРАВОЧНО |  |  |  |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) | 200 | 0,0 | 0,0 |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию | 201 | 0,0 | 0,0 |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 202 | 0,0 | 0,0 |