КУРСОВАЯ РАБОТА

По предмету: КОМПЛЕКСНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

На тему: **Анализ активов и пассивов бухгалтерского баланса**

Студента

Специальность

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(5,5 лет, группа БА 551)

Курс V (заочный)

Научный руководитель

ТОЛЬЯТТИ 2009 год

Содержание

Введение

Глава I. Теоретические аспекты оценки активов и пассивов предприятия

1.1 Бухгалтерский баланс в оценке финансового состояния предприятия

1.2 Анализ активов и пассивов бухгалтерского баланса

Глава II. Методика анализа активов и пассивов бухгалтерского баланса

2.1 Методичекие аспекты анализа пассива баланса

2.1.1 Структура, состав собственного капитала и обязательств

2.2 Методика анализа активов организации

2.2.1 Внеоборотные и оборотные активы и эффективность их использования

Глава III. Анализ активов и пассивов бухгалтерского баланса торговой организации ООО "Алан" за период 2006-2008 год

3.1 Общий анализ бухгалтерского баланса

3.2 Анализ пассивов баланса ООО "Алан"

3.3 Анализ активов баланса ООО "Алан"

Заключение

Список использованной литературы

## Введение

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

Результативность финансового анализа во многом зависит от организации и совершенства его информативной базы.

Бухгалтерский баланс является одним из способов обобщения, с одной стороны, состава и размещения хозяйственных средств, а с другой - источников их образования в стоимостном выражении, а так же определения важнейших показателей, отражающих результат хозяйственной деятельности предприятия, его финансового положения и расчетных взаимоотношений с партнерами.

Анализ активов и пассивов баланса является частью анализа имущественного положения при рассмотрении финансово-хозяйственного состояния предприятия. При анализе активов и пассивов баланса прослеживается структура и динамика состояния активов предприятия в анализируемом периоде.

В настоящей работе раскрывается сущность бухгалтерского баланса, его использование в качестве источника информации для оценки финансового состояния предприятия.

Бухгалтерский баланс играет важную роль в оценке финансового состояния предприятия, так как по данным баланса важно понять, что представляет собой предприятие на данный момент и в результате чего сложилось такое положение, что и определяет актуальность выбранной мною темы.

Объектом курсовой работы является организация ООО " Алан".

Целью курсовой работы является анализ активов и пассивов бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния предприятия на примере ООО " Алан".

## Глава I. Теоретические аспекты оценки активов и пассивов предприятия

## 1.1 Бухгалтерский баланс в оценке финансового состояния предприятия

Бухгалтерский баланс является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта.

Бухгалтерский баланс является одним из способов обобщения, с одной стороны, состава и размещения хозяйственных средств, а с другой - источников их образования в стоимостном выражении, а так же определения важнейших показателей, отражающих результат хозяйственной деятельности предприятия, его финансового положения и расчетных взаимоотношений с партнерами на начало и конец периода. При этом в начале периода эти данные позволяют судить о стартовых возможностях предприятия на предстоящий период, а в конце - о полученных при осуществлении хозяйственных процессов результатах, которые, в свою очередь, служат основой для прогнозирования характера и особенностей их развития в последующем периоде.

Однако общая характеристика баланса позволяет установить лишь его роль и значение в деятельности хозяйства. Наряду с этим появляется необходимость более подробного ознакомления с каждым разделом баланса, что обеспечит более глубокий подход к его анализу. В связи с этим вкратце рассмотрим строение баланса.

В бухгалтерском балансе активы и пассивы приводятся только в стоимостных показателях. Каждый элемент актива и пассива баланса называется статьей баланса. Любая статья актива баланса позволяет получить следующую характеристику экономических ресурсов: в чем воплощена данная часть активов, где используются, их величина. Любая статья пассива баланса позволяет получить следующую характеристику источников образования экономических ресурсов: за счет какого источника данная часть активов создана, для какой цели предназначены, их величина. Все статьи актива и пассива баланса исходя из их экономической однородности сведены в определенные разделы баланса.

Актив баланса содержит два раздела:

I. Внеоборотные активы;

II. Оборотные активы.

Пассив баланса состоит из трех разделов:

III. Капитал и резервы;

IV. Долгосрочные обязательства;

V. Краткосрочные обязательства.

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

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 не 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 хозяйствующего субъекта.

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

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.

Особенностью действующей структуры заключается в том, что в начале идут наименее ликвидные разделы и статьи баланса, по мере нарастания уровня их ликвидности за ними следуют более ликвидные разделы и статьи.

Устойчивость финансового положения предприятия в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы. В процессе функционирования предприятия и величина активов, и их структура претерпевают постоянные изменения. Наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре средств и их источников, а также динамике этих изменений можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа отчетности.

Вертикальный анализ показывает структуру средств предприятия и их источников. Есть две причины, обуславливающие необходимость и целесообразность проведения такого анализа: с одной стороны - переход к относительным показателям позволяет проводить межхозяйственные сравнения экономического потенциала и результатов деятельности предприятий, различающихся по величине используемых ресурсов и другим объемным показателям; с другой стороны - относительные показатели в определенной степени сглаживают негативное влияние инфляционных процессов, которые могут существенно искажать абсолютные показатели финансовой отчетности и тем самым затруднить их сопоставление в динамике.

Горизонтальный анализ отчетности заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Как правило, берутся базисные темпы роста за смежные периоды (годы), что позволяет анализировать не только изменения отдельных показателей, но и прогнозировать их значения. Ценность результатов горизонтального анализа существенно снижается в условиях инфляции. Тем не менее, эти данные можно использовать при межхозяйственных сравнениях.

Горизонтальный и вертикальный анализы взаимно дополняют друг друга, вместе характеризуют как структуру, так и динамику отдельных показателей отчетной бухгалтерской формы, позволяют сравнивать отчетность совершенно разных по роду деятельности и объемам производства предприятий.

## 1.2 Анализ активов и пассивов бухгалтерского баланса

Анализ активов и пассивов баланса является частью анализа имущественного положения при рассмотрении финансово-хозяйственного состояния предприятия. При анализе активов и пассивов баланса прослеживается динамика их состояния в анализируемом периоде. Анализ структуры и изменения статей баланса показывает:

какова величина текущих и постоянных активов, как изменяется их соотношение, а также за счет чего они финансируются;

какие статьи растут опережающими темпами, и как это сказывается на структуре баланса;

какую долю активов составляют товарно-материальные запасы и дебиторская задолженность;

насколько велика доля собственных средств, и в какой степени компания зависит от заемных ресурсов;

каково распределение заемных средств по срочности;

какую долю в пассивах составляет задолженность перед бюджетом, банками и трудовым коллективом.

В ходе анализа для характеристики различных аспектов финансового состояния применяются как *абсолютные показатели*, так и финансовые коэффициенты, представляющие собой *относительные показатели* финансового состояния. Следует иметь ввиду, что в условиях инфляции ценность анализа по абсолютным показателям значительно снижается и для нейтрализации этого фактора как раз и проводится анализ по относительным показателям структуры баланса. Последние рассчитываются в виде отношений абсолютных показателей финансового состояния или их линейных комбинаций.

Помимо анализа абсолютных и относительных показателей, в данной работе я применю и другие методики экономического анализа. Практика экономического анализа выработала такие правила чтения финансовых отчетов, как:

*Горизонтальный анализ (временной) -* сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом.

*Вертикальный анализ (структурный) -* определение структуры итоговых финансовых показателей, с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.

*Трендовый анализ* - сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя.

## Глава II. Методика анализа активов и пассивов бухгалтерского баланса

## 2.1 Методичекие аспекты анализа пассива баланса

Сведения, которые приводятся в пассиве баланса, позволяют определить, какие изменения произошли в структуре собственного и заемного капитала, сколько привлечено в оборот предприятия долгосрочных и краткосрочных заемных средств, т.е. пассив показывает, откуда взялись средства, кому обязано за них предприятие.

Финансовое состояние предприятия во многом зависит от того, какие средства оно имеет в своем распоряжении и куда они вложены. По степени принадлежности используемый капитал подразделяется на собственный (I раздел пассива) и заемный (II и III разделы пассива).

Величина собственного капитала имеет особое значение для организаций при анализе их финансового состояния, которая характеризует финансовую независимость и экономическую самостоятельность. Наличие у организации собственного капитала, величина которого имеет устойчивую тенденцию к росту, означает для потенциальных кредиторов, инвесторов, заимодавцев и акционеров дополнительные гарантии в рыночных условиях. Для самих организаций собственный капитал является основным источником осуществления уставной деятельности, покрытия возможных убытков, создания новых видов имущества и расширения сферы деятельности.

Задачи анализа состояния и структуры собственного капитала организации:

анализ динамики величины собственного капитала;

анализ структуры собственного капитала; анализ использования средств собственного капитала;

выявление перспективных возможностей наращивания собственного капитала.

Собственный капитал торговых организаций структурно состоит из таких источников, как уставный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года. К собственному капиталу торговых организаций следует отнести и суммы амортизационных отчислений по внеоборотным активам, которые аккумулируются организацией в целях проведения реконструкции, модернизации, замены или приобретения новых объектов внеоборотных активов.

В бухгалтерском балансе торговой организации, которая имеет организационно-правовую форму акционерного общества (закрытого или открытого), отражается величина уставного капитала в соответствии с учредительными документами, которая равна номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. Торговые организации, созданные в форме обществ с ограниченной ответственностью, отражают в балансе величину складочного капитала как совокупность вкладов участников общества, которая указана в учредительных документах.

Следующей составляющей собственного капитала организации является добавочный капитал. Добавочный капитал в торговых организациях может быть образован в результате переоценки объектов основных средств в сторону увеличения их стоимости, т.е. дооценки.

Торговые организации могут образовывать и резервный капитал путем отчислений от чистой прибыли. Суммы резервного капитала формируются по двум направлениям: отчисления в резервы, которые создаются по действующему законодательству, например, в акционерных обществах, и отчисления в резервы, предусмотренные самой организацией в учредительных документах.

## 2.1.1 Структура, состав собственного капитала и обязательств

Основным источником собственного капитала организации является нераспределенная прибыль. Нераспределенная прибыль прошлых лет представляет собой ту сумму прибыли организации, которая осталась в ее распоряжении по результатам работы за прошлый отчетный год, с учетом отчислений в фонды - начисления, потребления, акционирования и др. Нераспределенная прибыль отчетного года представляет собой разницу между финансовым результатом за отчетный период и причитающейся к уплате суммой налогов и других обязательных платежей за счет прибыли.

Обозначив составляющие собственного капитала условными обозначениями (Ку - уставный капитал, Кд - добавочный капитал, Кр - резервный капитал, НПпр. л. - нераспределенная прибыль прошлых лет, НПо. г. - нераспределенная прибыль отчетного года), получим величину собственного капитала (Кс), которую можно определить по формуле:

Кс = Ку + Кд + Кр + НПпр. л. + НПо. г.

Общепринятая формула балансового обобщения выглядит следующим образом:

А = К + О,

где А - актив баланса;

К - капитал организации;

О - обязательства организации.

Проанализировав собственный капитал торговой организации, можно переходить к анализу второй составляющей балансового уравнения - к обязательствам организации. Обязательства организации представляют собой в широком смысле заемные средства, которые можно разделить по срокам их погашения на краткосрочные (сроком до 1 года) и долгосрочные (сроком свыше 1 года). Внутри краткосрочных и долгосрочных заемных средств следует обособить для анализа такие виды заимствований, как кредиты банков и займы.

К обязательствам организации следует отнести и привлеченные средства, т.е. кредиторскую задолженность, сроки оплаты которой не наступили. Внутри общей суммы кредиторской задолженности для целей анализа следует выделить: задолженность перед поставщиками и подрядчиками, по векселям выданным (к уплате), авансам полученным, задолженность учредителям по выплате доходов, задолженность перед дочерними и зависимыми обществами.

Особую группу среди привлеченных средств составляют так называемые устойчивые пассивы, анализ которых проводится по следующим направлениям: задолженность перед персоналом организации по оплате труда, задолженность перед бюджетом и органами социального страхования и обеспечения.

Задачами анализа состава и структуры обязательств торговой организации являются: анализ динамики величины заемных и привлеченных средств; анализ структуры заемных и привлеченных средств; анализ эффективности использования заемных и привлеченных средств.

Источниками формирования активов организации служат как заемные средства, так и собственный капитал. Необходимо проследить, как происходило приращение заемных и привлеченных средств за анализируемый период, что является основным видом привлеченных средств, общую тенденцию роста или снижения привлеченных средств, общее изменение источников собственных и заемных средств.

Для анализа основных направлений расходования собственного капитала, а также привлеченных и заемных средств необходимо рассмотреть, как изменились за анализируемый период динамика и структура оборотных и внеоборотных активов организации по данным баланса.

Для выяснения, достаточно ли у организации собственных оборотных активов, чтобы покрыть текущие краткосрочные обязательства, следует исчислить коэффициент текущей ликвидности по формуле:

Кт. л. = Итог раздела II актива баланса / Итог раздела V пассива баланса.

Предприятие будет признано неплатежеспособным, если при анализе структуры баланса предприятия будет выполняться одно следующее условие: К1 < 2. Если коэффициент текущей ликвидности у торговой организации ниже нормативного значения коэффициента ликвидности, то, следовательно, у торговой организации недостаточно ликвидных активов для погашения текущих краткосрочных обязательств. Следовательно, администрация торговой организации должна будет придерживаться политики дальнейшего наращивания оборотных активов при снижении темпов роста кредиторской задолженности.

## 2.2 Методика анализа активов организации

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

Главным признаком группировки статей актива баланса считается степень их ликвидности (быстрота превращения в денежную наличность). По этому признаку все активы баланса подразделяются на долгосрочные или основной капитал (I раздел) и текущие (оборотные) активы (II раздел).

Организации для осуществления хозяйственно-финансовой деятельности должны располагать определенными видами основных (внеоборотных) и оборотных средств, обеспечивающих бесперебойные процессы производства и реализации продукции. Величина и состав этих средств зависят от характера, объема и содержания хозяйственной деятельности конкретной организации.

Источниками формирования внеоборотных и оборотных активов являются собственный и заемный капитал. Состав и структура активов зависят от величины и структуры капитала. Следовательно, анализ активов организации непосредственно связан с анализом: источников их формирования и ликвидности, т.е. способности оперативно высвобождать из хозяйственного оборота денежные средства, необходимые для нормальной хозяйственно-финансовой деятельности, и возможности выполнять своевременно свои текущие и долгосрочные обязательства.

Размер активов (имущества) и их структура постоянно изменяются, так как по своей природе динамичны.

Существуют различные подходы к классификации активов организации. Так, активы можно рассматривать как с точки зрения предметно-вещественного состава, так и затратно-результатного.

При предметно-вещественной интерпретации актива баланса изучается состав, размещение и использование средств организации, а при затратно-результатной - величина понесенных затрат в результате предшествующих хозяйственных операций организации.

При анализе структуры и динамики активов хозяйственные средства (имущество, активы) можно подразделить: в зависимости от сферы деятельности; скорости совершаемого ими оборота; на нефинансовые и финансовые и т.д.

В зависимости от сферы деятельности они делятся на: средства в сфере производства (средства труда, нематериальные активы, долгосрочные инвестиции, предметы труда); средства сферы обращения (готовая продукция, товары, денежные средства, средства в расчетах, средства, обслуживающие обращение), средства непроизводственной сферы.

В зависимости от скорости совершаемого оборота активы организации делятся на: внеоборотные, скорость оборота которых превышает один год (основные средства, нематериальные активы, долгосрочные инвестиции, долгосрочные финансовые вложения и т.д.), и оборотные, скорость оборота которых менее года (материальные и денежные).

Кроме того, активы при анализе можно разграничить по степени ликвидности на нефинансовые (основные средства, долгосрочные инвестиции, нематериальные активы, производственные запасы, затраты в незавершенном производстве и т.д.) и финансовые (денежные средства, средства в расчетах, вложения в ценные бумаги). В процессе анализа необходимо выявить структуру актива баланса, определив удельный вес оборотных и внеоборотных активов в общей валюте баланса в динамике; отклонения и изменения в размещении средств.

Анализ ликвидности активов отражает кассовую позицию организации и определяет ее способность управлять оборотными средствами, т.е. в нужный момент быстро обращать активы в наличность с целью погашения краткосрочных текущих обязательств. Поэтому следует средства организации сгруппировать по степени ликвидности и сравнить их с источниками формирования данных средств, объединенных по срокам их погашения. Подобное деление на равное количество детализированных групп активов и обязательств (пассивов) позволит путем их сравнения определить, в какой мере обязательства будут погашены активами и в какие сроки.

Разница между текущими активами и краткосрочными обязательствами представляет собой сумму собственных оборотных средств, или чистый оборотный капитал (чистые активы). Эта сумма определяется и как разница между третьим разделом баланса (капитал и резервы) и первым его разделом (внеоборотные активы). Она должна быть всегда больше нуля, ибо частное от деления текущих активов на краткосрочные обязательства всегда должна превышать единицу. При анализе активов необходимо разграничить их по степени ликвидности, а обязательства - по степени очередности удовлетворения требований (срочности платежей) по ним на одиннадцать групп следующим образом:

Таблица 1. Структура активов и пассивов

|  |  |
| --- | --- |
| Актив | Пассив |
| 1. Денежные средства  2. Вложения в краткосрочные ценные бумаги и денежные средства  3. Авансы выданные  4. Расходы будущих периодов  5. Средства в расчетах (дебиторская задолженность), платежи по которым ожидаются в течение 12 месяцев  6. Средства в расчетах (дебиторская задолженность), платежи по которым ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты  7. Товары и готовая продукция  8. Производственные запасы и затраты  9. Прочие текущие активы  10. Основные средства, нематериальные активы, долгосрочные инвестиции  11. Прочие внеоборотные активы | 1. Задолженность по заработной плате и исполнительным листам  2. Платежи бюджету и внебюджетным фондам  3. Авансы полученные  4. Доходы будущих периодов  5. Кредиторская задолженность, подлежащая погашению в течение 12 месяцев  6. Кредиторская задолженность, подлежащая погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты  7. Обязательства: перед поставщиками, по кредитам и займам  8. Обязательства: перед поставщиками, по кредитам и займам  9. Прочие краткосрочные пассивы  10. Собственный капитал и долгосрочные обязательства  11. Собственный капитал и долгосрочные обязательства |

Внеоборотные активы в бухгалтерском балансе приводятся в оценке нетто. Так, основные средства, нематериальные активы, отражаются по остаточной стоимости, а все остальные внеоборотные активы - по фактической себестоимости. Данная оценка не дает представления о сумме денежных средств, которую можно получить, реализовав внеоборотные активы в случае продажи, ликвидации организации.

Величина внеоборотных активов может изменяться в результате поступления за счет строительства и приобретения, безвозмездного присоединения, вклада в уставной капитал, выбытия в результате ликвидации и т.д. Таким образом, в процессе анализа используются показатели как первоначальной, так и остаточной стоимости, либо фактической себестоимости внеоборотных активов; моментные и интервальные величины; стоимостные и натуральные показатели. В ходе анализа внеоборотных активов необходимо дать оценку структуры, динамики и эффективности их использования (по данным бухгалтерского баланса).

Для анализа коэффициента износа основных средств (Кизн) необходимо сумму начисленного износа (СИЗ) сопоставить с первоначальной стоимостью основных средств (ОСпер) по формуле:

Кизн = СИЗ / ОСпер.

Коэффициент обновления исчисляется как отношение стоимости поступивших основных средств (ОСП) к первоначальной стоимости основных средств на конец года (ОСКпер):

Кобн = ОСП / ОСКпер.

Коэффициент выбытия основных средств (Квыб) можно определить, рассчитав отношение стоимости выбывших основных средств (ОСВ) к первоначальной стоимости основных средств на начало периода (ОСНпер) по формуле:

Квыб = ОСВ / ОСНпер

Коэффициент ликвидации основных средств (Клик) рассчитывается по формуле:

Клик = ОСЛ / ОСНпер,

где ОСЛ - сумма ликвидированных основных средств за период.

Анализ годности основных средств осуществляется путем расчета коэффициента годности (Кгодн) как разница между единицей и коэффициентом износа (Кизн):

Кгодн = ОСост / ОСпер

Эффективность использования основных средств в торговле характеризуется системой показателей, основными из которых являются: фондоотдача по оптовому и розничному товарообороту; соотношение общей и торговой площади; розничный товарооборот на единицу торговой площади (рабочее место); отпуск товаров со склада на единицу складской площади; товарооборот на единицу складской площади (или складской емкости) и др.

Показатель фондоотдачи находится делением розничного или оптового товарооборота на среднюю стоимость используемых основных средств. Таким путем определяется, сколько на каждый рубль основных средств приходится рублей товарооборота (продано товаров).

Фо = товарооборот (объем продаж) / средняя первоначальная (восстановительная) стоимость основных средств.

Важным показателем эффективности использования основных средств является обратный показатель фондоотдачи - фондоемкость (Фе), который определяется отношением средней стоимости основных средств (ОСпер) к объему товарооборота (Nр).

Изменение фондоемкости показывает прирост или снижение стоимости основных средств на 1 руб. товарооборота. Показатель фондовооруженности (Фв) находят делением среднегодовой стоимости активной части основных средств на среднюю численность торгово-оперативных работников.

К рассматриваемому показателю исчисляется и показатель фондооснащенности (Фос), определяемый как отношение среднегодовой стоимости всех основных средств (ОСпер) к среднесписочной численности всех торговых работников (Ч):

Фос = ОСпер / Ч

## 2.2.1 Внеоборотные и оборотные активы и эффективность их использования

Оборотные активы представляют собой наиболее мобильную часть имущества организации, так как они совершают полный оборот или несколько оборотов за год. Состояние и эффективность их использования - одно из главных условий успешной ее деятельности. Ритмичность, слаженность и высокая результативность работы организации во многом зависят от ее обеспеченности оборотными средствами. Недостаток средств, авансируемых на приобретение оборотных активов, может привести к сокращению производства, невыполнению производственной программы. Излишнее отвлечение средств в них, превышающее действительную потребность, приводит к омертвлению ресурсов, неэффективному их использованию.

Важным показателем при анализе материальных активов является их оборачиваемость, которая выражается длительностью оборота в днях и числом оборотов в течение отчетного периода. Наиболее распространенным является показатель оборачиваемости в днях. Его определяют как частное от деления средней величины материальных активов (МА) на среднегодовой оборот по реализации товаров (СО) по формуле:

ОМА = МА / СО = МА\*Д / Nр,

где ОМА - оборачиваемость материальных активов, дни; МА - средние запасы материальных активов, руб.; СО - сумма однодневного товарооборота; Д - дни периода; Nр - объем продаж (товарооборот).

Для расчета скорости оборота материальных активов (h) используется формула:

h = Nр/МА

Оборачиваемость материальных активов можно рассчитать по формуле:

ОМА = 360/h

Коэффициент отношения объема продаж к материальным запасам характеризует степень поддержания заданного уровня реализации объемом запасов. Низкий уровень оборачиваемости свидетельствует о создании чрезмерных запасов либо запасов медленно реализуемых, устаревших, а также о сокращении объема продаж.

В процессе совершения хозяйственно-финансовых операций по продаже продукции, товаров, других активов, работ и услуг возникает дебиторская задолженность. Анализ дебиторской задолженности осуществляется путем определения ее удельного веса в оборотных активах. Затем изучается динамика изменения ее суммы за год: сравниваются остатки на конец с суммой на начало; оценивается ее состояние - возникновение и погашение за год по статьям баланса и видам дебиторов.

Анализируя дебиторскую задолженность (ДЗ), следует сравнить ее сумму с размером кредиторской задолженности (КЗ), определив коэффициент соотношения долга (Кд):

Кд = ДЗ/КЗ

Сумма дебиторской задолженности непосредственно зависит от объема продаж, что отражает коэффициент соотношения объема продаж (Nр) и средней суммы дебиторской задолженности (ДЗ), рассчитываемый по формуле:

ОДЗр = Nр / ДЗ,

где ОДЗр - оборачиваемость дебиторской задолженности, выраженная числом оборотов.

Однако наиболее удобным выражением оборачиваемости является продолжительность оборота в днях (ОДЗд):

ОДЗд = ДЗ/СО = ДЗ\*Д/Nр

Низкая оборачиваемость дебиторской задолженности может быть обусловлена предоставлением товарного кредита, оформлением задолженности векселями на длительные сроки, неспособностью покупателей оплатить счета или плохой работой по взысканию дебиторской задолженности. При соблюдении расчетной и договорной дисциплины торговые организации не должны иметь большую дебиторскую задолженность, так как это приводит к отвлечению оборотных средств, к задержке их оборачиваемости, что, в конечном итоге, ведет к образованию потребности в дополнительных источниках средств и ухудшает финансовое состояние организации. При этом увеличивается производственный цикл организации. Продолжительность периода операционного производственного цикла рассчитывается суммированием периода оборачиваемости материальных активов и периода оборачиваемости дебиторской задолженности. Чем больше дебиторская задолженность, тем меньше денежных средств в организации.

Объем денежных средств, находящихся в организации на данный момент - это скорее страховой запас на случай несбалансированности денежных потоков в результате различий в объемах реализации и закупок, а также других непредвиденных расходов. Однако их чрезмерное наличие, так и недостаток не являются положительными моментами в работе организации. Это объясняется тем, что денежные средства сами по себе, без использования их в хозяйственной деятельности, не приносят дохода, а их недостаток может привести к неплатежеспособности.

Коэффициент достаточности денежных средств (Кддс) определяется по формуле:

Кддс = ДС + ДЗ / ЕДР,

где ДС - сумма денежных средств;

ДЗ - дебиторская задолженность (средства в расчетах);

ЕДР - сумма ежедневных денежных расходов.

Особое значение для стабильной деятельности организации имеет скорость движения денежных средств, которая определяется длительностью их оборота (Сод) по формуле:

Сод = ДС\*Д / О,

где Д - дни периода, О - оборот денежных средств.

Оборотные активы организаций могут обеспечиваться за счет собственных и заемных (привлеченных) средств. Поэтому при анализе следует определить размер собственных оборотных средств (СОС) или чистых оборотных активов. Он определяется двумя методами:

1. из текущих (оборотных) активов вычитаются текущие обязательства (пассивы);

2. из собственного капитала вычитают внеоборотные активы.

Для установления целесообразности использования собственных оборотных средств (чистых оборотных активов - ЧОА) исчисляются: коэффициент маневренности (Км), коэффициент автономности (Ка), коэффициенты участия собственных оборотных средств в запасах (Кз) и в объеме продаж (Кп):

Км = ЧОА/ТА; Ка = ЧОА/А; Кз = ЧОА/МЗ; Кп = ЧОА/Nр,

где ТА - текущие (обортные) активы;

А - активы;

МЗ - материальные запасы;

Nр - объем продаж.

Исчисляя коэффициенты оборачиваемости активов нужно иметь в виду, что организация должна разработать оптимальные их величины с целью покрытия потребности в данных активах.

## Глава III. Анализ активов и пассивов бухгалтерского баланса торговой организации ООО "Алан" за период 2006-2008 год

## 3.1 Общий анализ бухгалтерского баланса

Устойчивость финансового положения предприятия в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы. В процессе функционирования предприятия и величина активов, и их структура претерпевают постоянные изменения. Наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре средств и их источников, а также динамике этих изменений можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа отчетности.

Анализ таблицы 1 “Вертикальный анализ уплотненного баланса ООО “Алан”на 31.12.2008г., тыс. руб."

В процессе анализа по вертикали баланса ООО "Алан" можно сделать выводы:

в течение рассматриваемого периода произошли изменения валюты в положительном направлении в 2006г. На 1781 тыс. р. и в 2008 г. На 5615 тыс. р., что свидетельствует о наращивании имущественного потенциала предприятия;

структура актива баланса состоит в основном из материальных оборотных активов (на 2006г. - 58,63%, на 2007г. - 51,49% и на 2008г. - 58,63% к общей валюте баланса) и денежных средств (в 2006г. - 17,32%, в 2007г. - 23,80% и в 2008г. - 17,32% соответственно);

высокий удельный вес в пассиве баланса занимает собственный капитал (на 2006г. - 37,66%, на 2007г. - 51,49% и на 2008г. - 43,42% к общей валюте баланса) и краткосрочные обязательства (55,17%, 47, 20%, 55,18% соответственно);

опасность для финансового положения организации представляет значительный перекос в структуре активов и пассивов фирмы. Так в активах чрезмерно большой удельный вес занимают запасы, а в пассивах - кредиторская задолженность, что отрицательно сказывается на ликвидности и финансовой устойчивости организации. А также этот вывод подкрепляется отрицательной тенденцией к росту данных показателей в течение отчетного периода: запасы выросли на 4068 тыс. руб., или 72,45% общего роста валюты актива баланса, кредиторская задолженность выросла на 3965 тыс. руб., что составило 70,61% общего роста валюты пассива баланса.

значительное увеличение доли оборотных средств в имуществе на конец 2008года, составляющее 4436 тыс. р. может свидетельствовать о формировании более мобильной структуры активов, способствующей ускорению оборачиваемости средств организации;

доля долгосрочных задолженностей организации за 2006год увеличилась на 110 тыс. р., в 2007 году произошло значительное уменьшение на 734 тыс. р., по сравнению с 2006 г., но к концу 208 года произошло хоть и незначительное, но увеличение на 88 тыс. р. (или 1,57% по отношению к общей сумме изменений)

Таблица 2. Горизонтальный анализ уплотненного баланса за период 2006 - 2008 года.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Идентификатор | На конец 2006 года (базисный период) | | На конец 2007 года | | На конец 2008 года | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | %[[1]](#footnote-1) |
| **Актив**  ОС  ПВ | 1980  84 | 100  100 | 1519  88 | 76,72  104,76 | 2673  113 | 175,97  128,41 |
| ВА | 2064 | 100 | 1607 | 77,86 | 2786 | 173,37 |
| ЗЗ  ДБ  ДС | 7156  870  2114 | 100  100  100 | 5592  1076  2585 | 78,14  123,68  122,28 | 9660  1175  2854 | 172,75  109, 20  110,41 |
| ОА | 10140 | 100 | 9253 | 91,25 | 13689 | 147,94 |
| БА | 12204 | 100 | 10860 | 88,99 | 16475 | 151,70 |
| **Пассив**  УК  ДК  РК | 2914  651  1030 | 100  100  100 | 4162  651  779 | 142,83  100  75,63 | 4162  651  2341 | 100  100  300,51 |
| СК | 4595 | 100 | 5592 | 121,70 | 7154 | 127,93 |
| ДО | 876 | 100 | 142 | 16,21 | 230 | 161,97 |
| КО | 6733 | 100 | 5126 | 76,13 | 9091 | 177,35 |
| БП | 12204 | 100 | 10860 | 88,99 | 16475 | 151,70 |

Горизонтальный анализ в нашем случае означает сопоставление статей баланса на конец нескольких отчётных периодов; данное сопоставление позволяет определить общее направление движения баланса.

В представленном анализе просматривается увеличение итогов баланса в последнем отчетном периоде, что можно оценить как положительный показатель.

Положительной оценки также заслуживает постепенное и стабильное увеличение в активе баланса денежных средств (в 1 год на 22,28%, и в последующий - 10,41%) и внеоборотных активов (4,76% и 28,41% соответственно), а в пассиве баланса - увеличение итога первого раздела (на конец 2006 года - 4595 тыс. руб., 2007 года - 5592 тыс. руб., 2008 года - 127,93 тыс. руб.). Также следует отметить увеличение резервного капитала организации - на конец 2008 года он составил 2341 тыс. руб.

Однако о неблагополучии в финансах предприятия говорит резкое изменение в разделе баланса "Краткосрочные обязательства", т.е. долги организации, старение кредиторских счетов (в последний год рост составил 177,35%). Это значит, что либо предприятие проводит неразумную политику распределения финансов по своим платежам, либо задерживает поставки. Тревожным фактором является повышение по статье "Запасы" (в последний год рост составил 172,75%). Изменение данной статьи означает затоваривание, неблагоприятную концентрацию товара на складах, падение продаж и т.д. Для устранения отрицательных аспектов анализа организации рекомендуется установление оптимального уровня товарных запасов, устранение затоваривания и дефицита товаров, способствовать ускорению оборота товарных запасов с помощью автоматизированной системы управления, а уменьшить оборотный капитал, сократить потребность в кредитных ресурсах. Повышение точности прогнозов, качественно улучшит процесс подготовки и принятия решений, что будет способствовать уменьшению трудоемкости процессов обработки и использования данных, а также снижению затрат на неликвидные товары, возрастание ежедневной выручки в долгосрочной перспективе.

## 3.2 Анализ пассивов баланса ООО "Алан"

Таблица 3. Анализ состава и структуры собственного капитала за период 2006-2008г.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Составляющие собственного капитала | На конец 2006 года | | На конец 2007 года | | На конец 2008 года | |
| тыс. руб. | % к итогу баланса | тыс. руб. | % к итогу баланса | тыс. руб. | % к итогу баланса |
| Уставный капитал  Добавочный капитал  Резервный капитал | 2914  651  1030 | 23,88  5,33  8,44 | 4162  651  779 | 38,32  5,99  7,17 | 4162  651  2341 | 25,26  3,95  14,21 |
| Итого  Баланс | 4595  12204 | 37,65  100 | 5592  10860 | 51,49  100 | 7154  16475 | 43,42  100 |

За анализируемый период собственный капитал ООО "Алан" вырос в целом на 2559 тысяч рублей, что является положительной тенденцией. Средства собственного капитала составляют в валюте баланса 43,42% на конец 2008 года против 37,65% на конец 2006 года.

В структуре собственного капитала произошли определенные изменения. Так, уставный капитал увеличился в 2007 году на 1248 тысяч рублей. Добавочный капитал был сформирован полностью и не увеличивался за весь рассматриваемый период, резервный капитал в течение периода уменьшался и увеличивался, и на конец 2008 года его сумма составила 14,21% валюты баланса.

Таблица 4. Анализ динамики заемных средств за период 2006-2008 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование источников заемных средств | Остаток  на конец 2006 года (базисн) | | Остаток  на конец 2007 года | | Остаток  на конец 2008 года | | Изменение  (+,-) | |
| тыс. руб. | % к валюте баланса | тыс. руб. | % к валюте баланса | тыс. руб. | % к валюте баланса | тыс. руб. | % к базис-ному |
| Долгосрочные кредиты и займы  Краткосрочные займы и кредиты | 876  0 | 7,18 | 142  0 | 1,31 | 230  0 | 1,40 | -646  0 | -73,74 |
| Итого | 876 | 7,18 | 142 | 1,31 | 230 | 1,40 | -646 | - 73,74 |

Долгосрочные займы составляют незначительный удельный вес в валюте баланса - 7,18% на конец 2006 года, 1,31% на конец 2007 года и 1,40% на конец 2008 года. Погашение долгосрочных займов идет стабильно; в 2007 году организация взяла кредит. На конец 2006 года сумма непогашенных кредитов была равна 876 тысяч рублей, в то время как на конец 2007 года она уменьшилась до 142 тысяч рублей. В целом за анализируемый период сумма кредитов и займов в целом по организации уменьшилась на 73,74%. Как следует из таблицы, торговая организация ООО "Алан" не прибегала к краткосрочным заимствованиям в виде кредитов и займов на срок меньше 1 года. Стабильное погашение долгосрочных кредитов, их маленькая доля в валюте баланса на фоне увеличения собственного капитала организации и при отсутствии краткосрочных займов и кредитов в целом отражает позитивную тенденцию в деятельности торговой организации ООО "Алан".

Анализ таблицы 5 “Анализ структуры привлеченных средств ООО “Алан" за период 2006-2008год”. (смотреть приложение) За 2008 год объем привлеченных средств прибрел тенденцию роста и составил 177,35%, не смотря на упадок в 2007г., который составил 76,13%, в 2006г. Темп роста составил 142,1%.

Основным видом привлеченных средств для торговой организации ООО "Алан" служит задолженность перед поставщиками за товары, что является одной из характерных особенностей финансово-хозяйственной деятельности организаций торговли, приобретающих у поставщиков товары для перепродажи. Удельный вес задолженности перед поставщиками и подрядчиками наиболее высок - на начало 2006г. - 96,7%, на конец 2006г. - 98,16%, на конец 2007г. - 94,77% и на конец 2008г. - 98,03% общего объема задолженности. В целом задолженность качественная, но крайне высокий темп прироста задолженности перед поставщиками на конец 2008 г., он составил 83,45% за год, свидетельствует о несоблюдении организацией договорной дисциплины и несвоевременных расчетов с поставщиками.

Темп роста задолженности перед персоналом организации в период с 2006-2008гг. свидетельствует о положительной динамике в организации оплаты труда. В 2006г. Темп роста задолженности перед персоналом по оплате труда составил 104,16%, 2007 г. - 84%, 2008г. - 61,90%. Кроме того, к концу года практически не осталось задолженности по социальному страхованию, темпы роста по данному виду составили 16,67%. Задолженность перед бюджетом на конец 2006 г. Составил 4 тыс. руб., 2007 г. - 10 тыс. руб., 2008 г. - 21 тыс. руб., темпы роста соответственно-50%, 250%, 210%. Однако сроки уплаты задолженности перед бюджетом в 2008г. еще не наступили, следовательно, такой вид задолженности можно определить как качественный. Значительно уменьшилась в конце анализируемого периода задолженность перед прочими кредиторами - темп роста 63,56%, что связано с выполнением взаимных обязательств по дополнительным договорам с разными кредиторами по аренде оборудования, с транспортными организациями.

Анализ таблицы 6 "Анализ состава и динамики собственного капитала и обязательств ООО "Алан" за период 2006-2008 год”. (смотреть приложение)

Характеризуя соотношение собственных и заемных средств организации, можно сделать следующие выводы.

Преобладающую часть пассива баланса, отражающего источники средств организации, составляют собственные и привлеченные средства, доля которых в валюте баланса превышает 98%.

По приведенным выше данным можно определить коэффициент автономии, или независимости, организаций от внешних кредиторов:

К автономии = Сумма собственного капитала / Валюта баланса

Кавт. 2006г. =4595/12204=0,38 или 38%

Кавт. 2007г. =5592/10860=0,51 или 51%

Кавт. 2008г. =7154/16475=0,43 или 43%

При этом нормативное значение коэффициента должно быть не ниже 0,6. Как видим, при сложившихся увеличении темпов роста привлеченных средств, у организации нет другого пути для укрепления финансовой независимости, как наращивание собственного капитала. Увеличить уставной капитал можно за счет привлечения дополнительных средств учредителей. Но главными условиями, при соблюдении которых сумма собственного капитала организации будет расти, являются: стабильное финансовое состояние организации, формирование конечного финансового результата в виде прибыли отчетного года и сохранение темпов роста данного показателя.

## 3.3 Анализ активов баланса ООО "Алан"

Анализ таблицы 7 **“**Анализ динамики и структуры оборотных активов ООО "Алан" за период с 2006-2008 год”. (смотреть приложение)

Из приведенных данных видно, что в течении анализируемого периода с 2006-2008г. г. оборотные активы положительно изменились в 2006г. На 1101 тыс. р. Или 12,18%, в 2007г. Уменьшились на 887 тыс. руб., те. е 8,74% и к концу 2008 года оборотные активы предприятия увеличились на 4436 тыс. руб., или на 47,94%, но при этом не сильно изменялась структура баланса: как на начало так и на конец анализируемого периода неизменно высока доля товарных запасов предприятия (70,44; 60,28; 70,40 соответственно).

Как следует из вышеприведенных данных, в составе оборотных активов наиболее быстрыми темпами росли запасы организации в 2008 году. Общий объем запасов на конец года составил 9637 тыс. руб., из чего следует, что приращение товарных запасов торговой организации за год составило свыше 4000 тысяч рублей. При таких обстоятельствах можно утверждать, что при такой доле прироста увеличилась доля труднореализуемых активов, а при потере объёмов реализации товаров (работ, услуг) такое вливание средств приведёт к умертвлению средств. Значительный перекос в структуре активов в сторону запасов отрицательно сказывается на ликвидности и финансовой устойчивости организации, для торговой организации ООО "Алан" это означает затоваривание, неблагоприятную концентрацию товара на складах, падение продаж и т.д.

Сумма денежных средств в кассе и банках организации увеличилась в 2006 году на 12,18% (430 тыс. р), в 2007 году на 22,28% (471 тыс. р) и к 2008 году на 10,41%, или на 269 тысяч рублей. На основании ранее полученных данных - в виду того, что денежные средства занимают около 20% валюты актива баланса, можно утверждать, что это положительный фактор, объем денежных средств, находящихся в организации на конец анализируемого периода, в виду возросшей кредиторской задолженности, - это, скорее всего, страховой запас на случай несбалансированности денежных потоков в результате различий в объемах реализации и закупок, а также других непредвиденных расходов.

Темпы роста дебиторской и кредиторской задолженностей не дают полной аналитической картины. Поэтому, для выяснения, достаточно ли у организации собственных оборотных активов, чтобы покрыть текущие краткосрочные обязательства, исчислим коэффициент текущей ликвидности:

Конец 2006года:

Кт. л. = Итог раздела II актива баланса / Итог раздела V пассива баланса = 10140/6733 = 1,5

Конец 2007 года:

Кт. л. = Итог раздела II актива баланса / Итог раздела V пассива баланса = 9253/5126 = 1,81

Конец 2008 года:

Кт. л. = Итог раздела II актива баланса / Итог раздела V пассива баланса = 13689/9091 = 1,51.

Если учесть, что нормативное значение коэффициента ликвидности при удовлетворительной структуре баланса должно быть равно 2,0, то у ООО "Алан" недостаточно ликвидных активов для погашения текущих краткосрочных обязательств. Следовательно, администрация торговой организации должна придерживаться политики наращивания оборотных активов при снижении роста кредиторской задолженности.

Устойчивость финансового состояния может быть повышена путем:

ускорения оборачиваемости капитала в текущих активах, в результате чего произойдет его относительное сокращение на рубль оборота;

обоснованного уменьшения запасов и затрат (до норматива);

пополнения собственного оборотного капитала за счет внутренних и внешних источников.

Важным показателем при анализе материальных активов является их оборачиваемость, которая выражается длительностью оборота в днях и числом оборотов в течение отчетного периода.

Наиболее распространенным является показатель оборачиваемости в днях. Его определяют как частное от деления средней величины материальных активов на среднегодовой оборот по реализации товаров:

ОМА = 11471\*360/13750 = 300,33.

Скорость оборота материальных активов = 13750/11471 = 1, 20.

Для ускорения оборачиваемости материальных активов организации необходимо способствовать совершенствованию процессов их транспортировки, сокращение запасов, увеличению объема продаж, улучшению организации хозяйственной деятельности.

Анализируя дебиторскую задолженность, следует сравнить ее сумму с размером кредиторской задолженности, определив коэффициент долга:

на начало года:

Кд = 1076/5126=0,21

на конец года:

Кд = 1175/9091=0,13.

Сумма дебиторской задолженности непосредственно зависит от объема продаж, что отражает коэффициент соотношения объема продаж и средней суммы дебиторской задолженности - оборачиваемость дебиторской задолженности:

ОДЗр = 13750/1125,50 = 12,22 раз.

Однако наиболее удобным выражением оборачиваемости является продолжительность оборота в днях:

ОДЗд = 1125,50\*360/13750 = 29,47 дн.

Таким образом, организация не должна иметь большую дебиторскую задолженность, так как это приводит к отвлечению оборотных средств, к задержке их оборачиваемости, что, в конечном итоге, ведет к образованию потребности в дополнительных источниках средств и ухудшает финансовое состояние организации.

Объем денежных средств, находящихся в организации на данный момент, - это, скорее всего страховой запас на случай несбалансированности денежных потоков в результате различий в объемах реализации и закупок, а также других непредвиденных расходов. Однако как их чрезмерное наличие, так и недостаток не являются положительными моментами в работе организации. Это объясняется тем, что денежные средства сами по себе, без использования их в хозяйственной деятельности, не приносят дохода, а их недостаток может привести к неплатежеспособности.

Анализ таблицы 8 “Анализ динамики и структуры внеоборотных активов ООО “Алан" за период 2006-2008г.г."

Как видно из таблицы, приращение внеоборотных активов шло в основном по линии увеличения основных средств. Так увеличение стоимости ОС в 2006г. Составило 674 тыс. р., в 2007г. Произошел спад стоимости ОС на 461 тыс. руб., но к концу 2008г. Увеличение основных средств составило 1154 тыс. р. или 79,97% к началу года. .

Таким образом, за анализируемый период в ООО "Алан" собственный капитал и привлеченные средства на равных играют решающую роль в составе источников средств, можно сделать вывод, что основной составляющей источников средств являются именно эти статьи баланса.

Распределение средств пока не является эффективным. Основную массу средств организация направила на прирост оборотных активов, что вызвано спецификой торговой деятельности. Но даже и при таких условиях коэффициент текущей ликвидности на 2008г. составил 1,51, что ниже норматива, следовательно, торговая организация пока еще не может перекрыть ликвидными активами большую инертную массу привлеченных средств.

Таблица. Движение и наличие основных средств ООО "Алан".

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Остаток  на начало года | Поступило | Выбыло | Остаток  на конец года |
| Первоначальная (восстановительная) стоимость ОС  Износ ОС  Остаточная стоимость ОС | 1990  471  1519 | 1154,0 | - | 3661  946  2673 |

Определим коэффициент износа основных средств:

на начало года:

Кизн = 471/1990 = 0,24

на конец года:

Кизн = 946/3661 = 0,26.

Таким образом, процент обновления

ОС - 31,52% (Кобн = 1154,0/3661).

Анализ годности основных средств осуществляется путем расчета коэффициента годности:

на начало года:

Кгодн = 1519/1990 = 0,76.

на конец года:

Кгодн = 2673/3661 = 0,73.

Дл определения эффективности использования основных фондов, рассчитаем следующие показатели:

фондоотдача:

Фо = 13750/2825,5 = 4,87.

фондоемкость:

Фе = 2825,5/13750 = 0,21 (отчетный год);

Фе = 1990/10120 = 0,20 (предшествующий год).

влияние на среднюю сумму основных средств товарооборота:

(13750-10120) \* 0,21 = 762,3

влияние на среднюю сумму основных средств фондоемкости:

(0,21-0, 20) \*13750 = 137,50.

фондовооруженность:

Фв = 2825,5/8 = 353, 19.

фондооснащенность:

Фос = 2825,5/12 = 235,46.

Таким образом, в торговой организации ООО "Алан" на каждый рубль основных средств приходится 4,87 рублей товарооборота. Изменение фондоемкости показывает увеличение стоимости основных средств на один рубль товарооборота. Показатель фондовооруженности достаточно высок, как и показатель фондооснащенности, определяемый как отношение среднегодовой стоимости всех основных средств к среднесписочной численности всех торговых работников.

Все сказанное выше позволяет сделать вывод, что финансовое состояние анализируемой организации является довольно устойчивым и стабильным.

Вместе с тем, как показывают результаты проведенного анализа, организация располагает еще достаточными резервами для существенного улучшения своего финансового состояния. Для этого ему следует более полно использовать производственную мощность организации, сократив простои машин, оборудования, рабочей силы, материальных и финансовых ресурсов; более оперативно реагировать на конъюнктуру рынка, изменяя в соответствии с его требованиями ассортимент продукции и ценовую политику. Все это позволит увеличить прибыль, пополнить собственный оборотный капитал и достигнуть более оптимальной финансовой структуры баланса.

Так же необходимо в будущем сохранить положительную динамику показателей деловой активности и рентабельноости.

## Заключение

Изученные в процессе подготовки курсовой работы материалы позволяют сделать вывод, что на данном этапе бухгалтерский баланс является основным информационным источником для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

В качестве исходной информационной базы привлекались теоретические материалы различных авторов, нормативно - правовая база, учебные пособия в области бухгалтерского учета и финансового анализа, материал бухгалтерской отчетности.

В данной работе были описаны теоретические вопросы анализа актива и пассива баланса предприятия, и на основании изложенного теоретического материала проведен на практике данный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

В результате проделанной работы можно сделать следующие выводы и предложения:

1. В процессе анализа торговой организации ООО”Алан” прослеживается положительная тенденция выраженная в увеличении имущественного потенциала. Особую опасность для финансового положения организации представляет значительный перекос в структуре активов и пассивов фирмы. Так в активах чрезмерно большой удельный вес занимают запасы, а в пассивах - кредиторская задолженность, что отрицательно сказывается на ликвидности и финансовой устойчивости организации.

2. Для устранения отрицательных результатов анализа организации рекомендуется установление оптимального уровня товарных запасов, устранение затоваривания и дефицита товаров, способствовать ускорению оборота товарных запасов с помощью автоматизированной системы управления, а уменьшить оборотный капитал, сократить потребность в кредитных ресурсах. Повышение точности прогнозов, качественно улучшит процесс подготовки и принятия решений, что будет способствовать уменьшению трудоемкости процессов обработки и использования данных, а также снижению затрат на неликвидные товары, возрастание ежедневной выручки в долгосрочной перспективе.

3. Собственный капитал играет одну из решающих ролей в составе источников средств, коэффициент автономии равен сорок три процента, что слегка, конечно не дотягивает до норматива, но на основании него можно утверждать.

4. Торговая организация ООО "Алан" не прибегала к краткосрочным заимствованиям в виде кредитов и займов на срок менее 1 года. Долгосрочные займы составляют незначительный удельный вес в валюте баланса - 7,18% на конец 2006 года, 1,31% на конец 2007 года и 1,40% на конец 2008 года. Получение и погашение займов шло стабильно.

5. Основными видами кредиторской задолженности для торговой организации ООО "Алан" является задолженность перед поставщиками и подрядчиками, удельный вес по данным 2008 года которой наиболее высок - на начало года 94,77%, на конец года - 98,03% от общего объема задолженности.

6. Преобладающую часть пассива баланса, отражающего источники средств организации, составляют собственные и привлеченные средства, доля которых в валюте баланса превышает 98%. Это указывает на зависимость предприятия от внешних инвесторов, но в тоже время достаточно высокую часть собственного капитала предприятия, которая является источником покрытия текущих активов, а это положительный показатель.

7. Приращение внеоборотных активов торговой организации шло по линии увеличения основных средств. Так увеличение стоимости основных средств составило за год 1154 тысяч рублей, или 75,97% к началу года.

Распределение средств пока не является эффективным. Основную массу средств организация направила на прирост оборотных активов, что вызвано спецификой торговой деятельности. Но даже и при таких условиях коэффициент текущей ликвидности составил 1,51, что ниже норматива, следовательно, торговая организация пока еще не может перекрыть ликвидными активами большую инертную массу привлеченных средств.

8. При сложившихся темпах роста краткосрочных заимствований и увеличении темпов роста привлеченных средств, у организации нет другого пути для укрепления финансовой независимости, как наращивание собственного капитала. Увеличить уставной капитал можно за счет привлечения дополнительных средств учредителей, что позволит повысить коэффициент автономии.

9. Для того, чтобы улучшить финансовое состояние, в частности повышения финансовой устойчивости торговой организации ООО "Алан", необходимо увеличить оборачиваемость материальных оборотных средств, тем самым устранить дисбаланс в активах и пассивах.

10. Направление на предотвращение или устранение неблагоприятных для бизнеса явлений посредством использования всего потенциала современного менеджмента, разработки и реализации на предприятии специальной программы, имеющей стратегический характер, позволяющей устранить временные затруднения, сохранить и преумножить рыночные позиции при любых обстоятельствах, опираясь в основном на собственные ресурсы.

11. Вместе с тем, как показывают результаты проведенного анализа, организация располагает еще достаточными резервами для существенного улучшения своего финансового состояния. Для этого ему следует более полно использовать производственную мощность организации, сократив простои машин, оборудования, рабочей силы, материальных и финансовых ресурсов; более оперативно реагировать на конъюнктуру рынка, изменяя в соответствии с его требованиями ассортимент продукции и ценовую политику. Все это позволит увеличить прибыль, пополнить собственный оборотный капитал и достигнуть более оптимальной финансовой структуры баланса.

12. Предлагается динамика развития предприятия учитывающая активное исследование рынка, создание эффективной системы продвижения и сбыта продукции.

13. Так же необходимо в будущем сохранить положительную динамику показателей деловой активности и рентабельноости.

14. Все сказанное выше позволяет сделать вывод, что финансовое состояние анализируемой организации является довольно устойчивым и стабильным.

## Список использованной литературы

1. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н "Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ".
2. Кондраков Н.П. "Бухгалтерский учет: Учебное пособие". М.: "ИНФРА-М", 2008;
3. Баканов М.И. "Экономический анализ в торговле: Учебное пособие". М.: "Финансы и статистика", 2006;
4. Макарьева В.И. "Анализ хозяйственной деятельности организации для бухгалтера и руководителя". М.: "Налоговый вестник", 2007;
5. Шеремет А.Д. Негашев Е.В. "Методика финансового анализа". М.: "ИНФРА - М", 2007.
6. Василенко А.М. ”Примеры комплексного анализа торговой организации" // "Бухгалтерский учет" //, №8, г. Москва, г. 2007;
7. "Финансовая газета. Региональный выпуск", №28, 2007;

Таблица 2.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья | Иденти-фикатор | На начало 2006г. | | На конец 2006г. | | На конец 2007г. | | На конец 2008г. | | Изменение | | | | | |
| Абсол. Велич. | Удельн. вес | Абсол. Велич. | Удельн. вес | Абсол. Велич. | Удельн. Вес (%) | Абсол. Велич. | Удельн. вес | Абсол. Велич. (соответственно по годам) | | | % (соответственно по годам) | | |
| **Актив**  I. Внеоборотные активы  Основные ср-ва (стр.120)  Прочие внеоборотные активы (стр.110 + стр.130 + стр.140 + стр.150) | ОС  ПВ | 1306  78 | 12,52  0,74 | 1980  84 | 16,22  0,68 | 1519  88 | 13,99  0,81 | 2673  113 | 16,22  0,69 | +674  +6 | 461  +4 | +1154  +25 | 37,84  0,33 | 34,30  +0,29 | 20,55  0,45 |
| Итого по разделу I | ВА | 1384 | 13,27 | 2064 | 16,91 | 1607 | 14,80 | 2786 | 16,91 | +680 | -457 | +1179 | 38,18 | -34,00 | 21,00 |
| II. Оборотные активы  Запасы и прочие оборотные активы (стр.210 + стр.220 + стр.250 + стр.270)  Расчеты с дебиторами (стр.230 + стр.240)  Денежные средства и их эквиваленты (стр.260) | ЗЗ  ДБ  ДС | 6656  699  1684 | 63,85  6,70  16,15 | 7156  870  2114 | 58,63  7,12  17,32 | 5592  1076  2585 | 51,49  9,91  23,80 | 9660  1175  2854 | 58,63  7,13  17,32 | +500  +171  +430 | 1564  +206  +471 | +4068  +99  +269 | 28,07  9,60  24,14 | 116,3  +15,32  +35,04 | 72,45  1,76  4,79 |
| Итого по разделу II | ОА | 9039 | 86,73 | 10140 | 83,09 | 9253 | 85, 20 | 13689 | 83,09 | +1101 | -887 | +4436 | 61,82 | -65,99 | 79,00 |
| Всего активов | БА | 10423 | 100,0 | 12204 | 100,0 | 10860 | 100,0 | 16475 | 100,0 | +1781 | -1344 | +5615 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |

Таблица 3. Анализ структуры привлеченных средств ООО "Алан" за период 2006-2008 год.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды привлеченных средств | На начало 2006г. | | На конец 2006г. | | На конец 2007г. | | На конец 2008г. | | Темпы роста соответственно, % | | | Темпы прироста соответственно, % | | |
| Тыс. руб. | % к итогу | Тыс. руб. | % к итогу | Тыс. руб. | % к итогу | Тыс. руб. | % к итогу |
| Задолженность перед поставщиками и подрядчиками  Задолженность по оплате труда  Задолженность по социальному страхованию  Задолженность перед бюджетом  Задолженность прочим кредиторам | 4584  24  7  8  115 | 96,77  0,5  0,14  0,17  2,43 | 6609  25  9  4  86 | 98,16  0,37  0,13  0,06  1,32 | 4858  21  12  10  225 | 94,77  0,41  0,23  0, 20  4,39 | 8912  13  2  21  143 | 98,03  0,14  0,02  0,23  1,57 | 144,17  105,16  128,57  50  74,78 | 73,5  84  133,33  250  261,62 | 183,45  61,90  16,67  210,00  63,56 | +44,17  +4,16  +28,57  50  25,22 | -26,5  16  +33,33  +150  +161,62 | +83,45  38,10  83,33  +110  36,44 |
| Итого привлеченных средств | 4738 | 100,0 | 6733 | 100,0 | 5126 | 100,0 | 9091 | 100,0 | 142,1 | 76,13 | 177,35 | 42,1 | -23,87 | +77,35 |

Таблица 4.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья | Иденти-фикатор | На начало 2006г. | | На конец 2006г. | | На конец 2007г. | | | | | На конец 2008г. | | | | Изменение | | | | | | | | |
| Абсол. Велич. | Удельн. вес | Абсол. Велич. | Удельн. вес | Абсол. Велич. | | Удельн. Вес (%) | | | Абсол. Велич. | | Удельн. вес | | Абсол. Велич. (соответственно по годам) | | | | | % (соответственно по годам) | | | |
| **Пассив**  III. Капитал и резервы  Устав. капитал (стр.410)  Добав. капитал (стр.420)  Резерв. капитал (стр.430) | УК  ДК  РК | 3096  651  1172 | 29,70  6,24  11,24 | 2914  651  1030 | 23,87  5,33  8,43 | 4162  651  779 | | 38,32  5,99  7,17 | | | 4162  651  2341 | | 25,26  3,95  14,21 | | 182  0  142 | +124  +8  125 | | 0  0  +1562 | | 10,21  0  0 | | +92,85  0  18,67 | 0  0  27,82 |
| Итого по разделу III | СК | 4919 | 47, 19 | 4595 | 37,66 | 5592 | | 51,49 | | | 7154 | | 43,42 | | -324 | +997 | | +1562 | | +18,18 | | +74,18 | 27,82 |
| IV. Долгосрочные обязательства Долгосрочные обязательства (стр.590) | ДО | 766 | 7,34 | 876 | 7,17 | 142 | | 1,31 | | | 230 | | 1,40 | | +110 | 734 | | +88 | | +6,17 | | 54,61 | 1,57 |
| Итого по разделу IV | ДО | 766 | 7,34 | 876 | 7,17 | 142 | | 1,31 | | | 230 | | 1,40 | | +110 | -734 | | +88 | | +6,17 | | -54,61 | 1,57 |
| V. Краткосрочные обязательства  Краткосрочные обязательства (стр.690) | КО | 4738 | 45,45 | 6733 | 55,17 | 5126 | | 47, 20 | | | 9091 | | 55,18 | | +1995 | 1607 | | +3965 | | +112,01 | | 119,56 | 70,61 |
| Итого по разделу V | КО | 4738 | 45,45 | 6733 | 55,17 | 5126 | | 47, 20 | | | 9091 | | 55,18 | | +1995 | -1607 | | +3965 | | +112,01 | | -119,56 | 70,61 |
| Всего пассивов | БП | 10423 | 100,00 | 12204 | 100,0 | | 10860 | | 100,0 | 16475 | | 100,0 | | +1781 | | | -1344 | | +5615 | | 100,0 | 100,0 | 100,0 |

Таблица 5. Анализ состава и динамики собственного капитала и обязательств ООО "Алан" за период с 2006-2008 год.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Капитал и обязательства | Остаток на начало 2006г. | | Остаток на конец 2006г. | | Остаток на конец 2007г. | | Остаток на конец 2008г. | | Темпы роста соответственно,% | | | Темпы прироста соответственно,% | | |
| Тыс. руб. | % к валюте баланса | Тыс. руб. | % к валюте баланса | Тыс. руб. | % к валюте баланса | Тыс. руб. | % к валюте баланса |
| Капитал и резервы  Кредиты и займы  Привлеченные средства  Валюта баланса | 4919  766  4738  10423 | 47, 19  7,13  45,46  100,0 | 4595  876  6733  12204 | 37,65  7,18  55,17  100,0 | 5592  142  5126  10860 | 51,49  1,31  47, 20  100,0 | 7154  230  9091  16475 | 43,42  1,40  55,18  100,0 | 93,41  114,36  142,1  117,08 | 121,7  16,21  76,13  88,99 | 127,93  161,97  177,35  151,70 | -6,59  +14,36  +42,1  +17,08 | +21,7  83,79  23,87  11,01 | +27,93  +61,97  +77,35  +51,70 |

Таблица 6 **“**Анализ динамики и структуры оборотных активов ООО "Алан" за период с 2006-2008 год”

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи оборотных активов | Остаток на начало 2006г. | | Остаток на конец 2006г. | | Остаток на конец 2007г. | | Остаток на конец 2008г. | | Изменения (+,-) | | | | | |
| Тыс. руб. | % к итогу | Тыс. руб. | % к итогу | Тыс. руб. | % к итогу | Тыс. руб. | % к итогу | Соответственно по годам, тыс. руб. | | | Соответственно по годам,% к началу года | | |
| Запасы,  в том числе товары  НДС по приобретенным ценностям  Дебиторская задолженность краткосрочная  Денежные средства | 6645  11  699  1684 | 73,51  0,12  7,73  16,83 | 7143  13  870  2114 | 70,44  0,13  8,58  20,84 | 5578  14  1076  2585 | 60,28  0,15  11,63  27,94 | 9637  23  1175  2854 | 70,40  0,17  8,58  20,85 | +498  +2  +171  +430 | -1565  +1  +206  +471 | +4059  +9  +99  +269 | 7,94  18,18  24,46  25,53 | -21,9  +7,69  +23,68  +22,28 | +72,77  +64,29  +9, 20  +10,41 |
| Итого | 9039 | 100,0 | 10140 | 100,0 | 9253 | 100,0 | 13689 | 100,0 | +1101 | -887 | +4436 | 12,18 | -8,74 | +47,94 |

Таблица 7. Анализ динамики и структуры внеоборотных активов ООО”Алан”за период 2006-2008 г.г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи внеоборотных активов | На начало 2006г. | | На конец 2006г. | | На конец 2007г. | | На конец 2008г. | | Изменение (+,-) | | | Изменение (+,-) | | |
| Тыс. руб. | % к итогу | Тыс. руб. | % к итогу | Тыс. руб. | % к итогу | Тыс. руб. | % к итогу | Тыс. руб. | | | % к началу года | | |
| Основные средства  Прочие внеоборотные активы | 1306  78 | 94,36  5,63 | 1980  84 | 95,93  4,06 | 1519  88 | 94,52  5,47 | 2673  113 | 95,94  4,06 | +674  +6 | -461  +4 | +1154  +25 | +51,06  +7,69 | -23,28  +4,76 | +75,97  +28,41 |
| Итого | 1384 | 100,0 | 2064 | 100,0 | 1607 | 100,0 | 2786 | 100,0 | +680 | -457 | +1179 | +49,13 | -22,14 | +73,37 |

1. В данной графе данные рассчитываются по отношению к 2007 г. [↑](#footnote-ref-1)