**Содержание**

Введение

Глава 1. Понятие финансовой (бухгалтерской) отчетности предприятия

1.1 Понятие и состав финансовой отчетности

1.2 Бухгалтерский баланс и его анализ

1.3 Анализ отчета о прибыли и убытках

Глава 2. Анализ финансовой отчетности предприятия

2.1 Краткая характеристика предприятия ООО «Лекс»

2.2 Финансово – экономический анализ деятельности ООО «Лекс»

Заключение

Список использованной литературы

# Введение

Обеспечение эффективного функционирования организации требует экономически грамотного управления их деятельностью, которое во многом определяется умением ее анализировать. С помощью комплексного анализа изучаются тенденции развития, глубоко и системно исследуются факторы изменения результатов деятельности, обосновываются бизнес-планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия и их чувствительность к управленческим воздействиям, вырабатывается экономическая стратегия его развития.

Комплексный анализ хозяйственной деятельности – это научная база принятия управленческих решений в бизнесе. Для их обоснования необходимо выявлять и прогнозировать существующие и потенциальные проблемы, производственные и финансовые риски, определять воздействие принимаемых решений на уровень рисков и доходов субъекта хозяйствования. Поэтому овладение методикой комплексного экономического анализа бухгалтерами является составной частью их профессиональной подготовки.

В современных экономических условиях деятельности каждого хозяйственного субъекта является предметом внимания обширного круга участников рыночных отношений, заинтересованных в результатах его функционирования.

Тема «Финансовая отчетность организации» актуальна для современной России. Анализ финансовых отчетов и финансовых данных является неотъемлемым компонентом большинства решений, касающихся кредитования, инвестирования и др. Финансовая отчетность отражает результаты хозяйственной деятельности предприятия и является основой для проведения аналитической деятельности на предприятии.

Результаты аналитической деятельности позволяют выявить уязвимые места, требующие особого внимания, и разработать мероприятия по их ликвидации. Не секрет, что процесс принятия управленческих решений в большей степени искусство, чем наука. Финансовый анализ в современных условиях становиться элементом управления предприятия, а также инструментом оценки надежности потенциального партнера.

Потенциальные инвесторы используют финансовую отчетность для анализа финансового состояния предприятия за пределами предприятия. Их интересует степень выгодности вложений (инвестиций) в предприятие, а также потенциальный риск потери инвестиций. Это анализ на основе только отчетных данных, которые содержат лишь весьма ограниченную часть информации о деятельности предприятия, не позволяет раскрыть всех секретов успеха фирмы.

Предметом исследования в данной курсовой работе являются формы бухгалтерской отчетности.

Объектом исследования – ООО «Лекс».

Целью написания курсовой работы является изучение использования финансовой отчетности в аналитической деятельности предприятия.

Для выполнения поставленной задачи необходимо решить следующие вопросы:

- изучить теоретические аспекты поставленного вопроса;

- изучить роль финансовой отчетности в аналитической деятельности;

- провести финансовый анализ деятельности предприятия на примере ООО «Лекс»;

- разработать рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Лекс», используя финансовую отчетность предприятия.

# ****Глава 1. Понятие финансовой (бухгалтерской) отчетности предприятия****

## 

## 1.1 Понятие и состав финансовой отчетности

Финансовая (бухгалтерская) отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результате ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам».

В ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» нашли отражения основные качественные характеристики отчетности. Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом состоянии организации, финансовых результатах ее деятельности и изменения в ее финансовом положении.[[1]](#footnote-1)

Финансовая (бухгалтерская) отчетность является связующим звеном между организациями и другими субъектами рынка. Недостаток информации, предоставляемый пользователям, может стать серьезным препятствием для развития деятельности организации.

Пользователи информации могут быть разделены на две части: внутренние и внешние. К внутренним пользователям информации относятся менеджеры, бухгалтера, акционеры; к внешним – банки, налоговые органы, аудиторские фирм и т. д.

Поскольку финансовая (бухгалтерская) отчетность является открытой для всех пользователей, она должна быть, во-первых, достаточной, во-вторых, достоверной, в-третьих, именно на решение этих двух задач направлены все требования, которые предъявляются к отчетности в России и других странах. [[2]](#footnote-2)

Главная цель анализа – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния организации и его платежеспособности.

При этом необходимо решать следующие задачи:

1. На основе изучения причинно- следственной взаимосвязи между разными показателя производственной, коммерческой и финансовой деятельности дать оценку выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их использования с позиции улучшения финансового состояния предприятия.
2. Прогнозирования возможных финансовых результатов, экономической рентабельности исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных ресурсов; разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.
3. Разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепления финансового состояния предприятия.

Организации составляют отчеты по форме и инструкциям, утвержденным Минфином и Госкомстат РФ. Единая система показателей отчетности организации позволяет составлять отчетные сводки по отдельным отраслям, экономическим районам, республикам и по всему народному хозяйству в целом.[[3]](#footnote-3)

В настоящее время организации представляют в обязательном порядке промежуточную и годовую финансовую отчетность.

Промежуточная финансовая отчетность включает:

- бухгалтерский баланс — форма № 1;

- отчет о прибылях и убытках - форма № 2;

Кроме указанных форм в составе промежуточной бухгалтерской отчетности организации могут представлять иные отчетные формы (Отчет о движении денежных средств и др.), а также пояснительную записку, входящие в состав годовой отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность включает:

- бухгалтерский баланс — форма № 1;

- отчет о прибылях и убытках - форма № 2;

- отчет об изменениях капитала — форма № 3;

- отчет о движении денежных средств — форма № 4;

- приложение к бухгалтерскому балансу — форма № 5;

- аудиторское заключение.

В пояснительной записке может быть приведена оценка деловой активности организации, критериями которой являются, широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт, репутация организации, выражающаяся, в частности, в известности у клиентов, пользующихся услугами организации, и др.; степень выполнения плана, обеспечение заданных темпов роста; уровень эффективности использования ресурсов организации и др. [[4]](#footnote-4)

Организации обязаны представлять годовую бухгалтерскую отчетность в течение 90 дней по окончании года, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а квартальную — в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, — в течение 30 дней по окончании квартала.

Помимо годовой отчетности организация должна составлять промежуточную бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал нарастающим итогом с начала отчетного года.

В настоящее время порядок составления и представления бухгалтерской отчетности регулируется законом о бухгалтерском учете, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, ПБУ 4/99 и Методическими рекомендациями о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации, утвержденными приказом Минфина РФ от 28.06.2000 № 60н.

Бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений (включая выделенные на отдельные балансы).

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.

При составлении бухгалтерской отчетности за отчетный год, отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября, — по 31 декабря следующего года.

Каждая составляющая часть бухгалтерской отчетности должна содержать следующие данные:

- наименование составляющей части;

- указание отчетной даты или отчетного периода, за который составлена 6ухгалтерская отчетность;

- наименование организации с указанием ее организационно-правовой формы;

- формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) организации.

Бухгалтерский баланс должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату.

## 1.2 Бухгалтерский баланс и его анализ

Общей целью анализа баланса является выявление и раскрытие информации о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта и перспективах его развития, необходимой для принятия решений заинтересованными пользователями отчетности.

К основным задачам анализа баланса следует отнести:

- оценку имущественного положения анализируемого предприятия;

- анализ ликвидности отдельных групп активов;

- изучения состава и структуры источников формирования активов

- характеристику обеспеченности обязательств активами;

- анализ взаимосвязи отдельных групп активов и пассивов;

- анализ особенности генерировать денежные средства;

- оценку возможности сохранения и наращивания капитала.

Баланс предприятия состоит из двух частей. В первой части показываются активы, во второй – пассивы предприятия. Обе части всегда сбалансированы: итоговая сумма строк по активу равна итоговой сумме строк по пассиву. Называется эта сумма валютой баланса. По каждой строке баланса предприятия заполняются две графы. В первую графу заносится финансовое состояние на начало отчетного года (вступительный баланс), а во вторую графу – на конец года (заключительный баланс).[[5]](#footnote-5)

АКТИВ БАЛАНСА

Согласно международным стандартам финансовой отчетности, активами считаются хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся факторов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.

В составе активов выделяют две основные группы:

- оборотные (текущие) активы;

- внеоборотные (долгосрочные) активы.

Под оборотными активами понимают денежные средства и иные активы, в отношении которых можно предполагать, что они будут обращены в денежные средства, или проданы, или потреблены в течение 12 месяцев, или обычного операционного цикла, если он не превышает 12 месяцев.

К внеоборотным активами относят активы, полезные свойства которых предполагается использовать в течение периода свыше 12 месяцев, или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.[[6]](#footnote-6)

**К оборотным активам** относят денежные средства в кассе организации и банках, легкореализуемые ценные бумаги, не рассматриваемые в качестве долгосрочных финансовых вложений, дебиторская задолженность, запасы товаров, материалов, сырья, остатки незавершенного производства, готовой продукции, а также текущая часть расходов будущих периодов.

При анализе следует учитывать, что статья бухгалтерского баланса «Запасы» является комплексной. В ней находят отражения остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов, комплектующих изделий, запасных частей, тара, товаров, готовой продукции и других материальных ценностей.

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет материаольно – производственных запасов» к материаольно – производственным запасам относят оборотные активы:[[7]](#footnote-7)

- используемые в качестве сырья, материалов при производстве продукции, предназначенной для продажи;

- предназначенные для продажи;

- используемые для управленческих нужд.

*Материаольно – производственные запасы* принимаются к учету по себестоимости в сумме фактических затрат на их приобретение.

На величину производственных запасов, а также запасов товаров непосредственное влияние оказывает объем продаж, характер производства, физические особенности самих товаров, возможность перебоев в снабжении а также затраты по приобретению и поддержания запасов.

Для характеристики существенности данной статьи при оценке финансового состояния, ее влияния на операционный цикл и скорость оборота средств анализируемой организации используют следующие показатели.

Доля материаольно – производственных запасов в общей величине активов: [[8]](#footnote-8)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля в оборотных активах = | МПЗ | \*100, |
| А |

где МПЗ – материаольно – производственные запасы;

А – активы организации.

Доля материаольно – производственных запасов в стоимости оборотных активов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля в оборотных активах = | МПЗ | \*100, |
| ОА |

где ОА – оборотные активы организации.

Период оборота материаольно – производственных запасов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Период оборота = | МПЗ\*Д | , |
| Себестоимость продаж |

где МПЗ – средняя за период величина запасов;

Д – длительность анализируемого периода.

Величина *незавершенного производства* зависит от характера производства. В современных условиях хозяйствования наиболее предпочтительной является оценка незавершенного производства по прямым затратам или материальным расходам.

Доля незавершенного производства в активах:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля в активах = | НП | , |
| А |

где НП – стоимость незавершенного производства.

Доля незавершенного производства в оборотных активах:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля в оборотных активах = | НП | , |
| ОА |

Период оборота незавершенного производства:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Период оборота = | НП \* Д | , |
| Себестоимость выпущенной продукции |

где НП – средняя в анализируемый период стоимость незавершенного производства.

*Готовой* считается *продукция*, полностью законченная обработкой, укомплектованная, которая прошла нужные испытания, соответствует действующим стандартам или утвержденным техническим условиям, принята службой технического контроля организации и сдана на склад или принята заказчиком.[[9]](#footnote-9)

Для анализа готовой продукции используются следующие показатели:

Доля готовой продукции в активах:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля в активах = | ГП | , |
| А |

где ГП – стоимость готовой продукции.

Доля готовой продукции в оборотных активах:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля в оборотных активах = | ГП | , |
| ОА |

Период оборота готовой продукции:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Период оборота = | Т \* Д | , |
| Покупательская стоимость проданных товаров |

где Т – средняя средние остатки товаров за анализируемый период.

К составу оборотных активов относят статью «*Расходы будущих периодов*». По данной статье бухгалтерского баланса показывают величину расходов, произведенных в отчетном году, но подлежащих погашению в следующих за отчетным периодом, путем отнесения на издержки производства или другие источники в течение срока, к которому они относятся.

Важно иметь в виду следующее: не смотря на то, что в балансе рассматриваемая статья отнесена к оборотным активам, однако, по природе производственных расходов и порядку их списания, по крайне мере часть расходов будущих периодов может быть отнесена к составу внеоборотным активам. [[10]](#footnote-10)

В составе *дебиторской задолженности* выделяют две группы: задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты

В наиболее общем виде изменения объема дебиторской задолженности за год могут быть охарактеризованы данными баланса.

Для анализа дебиторской задолженности используются следующие показатели:[[11]](#footnote-11)

Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля дебиторской задолженности в общем объеме ОА = | ДЗ | , |
| ОА |

где ДЗ – дебиторская задолженность.

Доля сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля сомнительной задолженности = | Сомнительная ДЗ | \*100, |
| ДЗ |

Этот показатель характеризует качество дебиторской задолженности. Тенденция его роста свидетельствует о снижение ликвидности.

Отношение дебиторской задолженности к объему продаж:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отношение дебиторской  задолженности и выручки = | ДЗ | \*100, |
| Объем продаж |

Данный показатель дает информацию о том, какой процент непроданной продукции проходится на 1 рубль продаж.

На основании этого показателя можно оценить, за какой период в среднем погашается дебиторская задолженность.

Отношение сомнительной дебиторской задолженности к объему продаж:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля сомнительной  задолженности в общих продажах = | Сомнительная ДЗ | \*100, |
| Объем продаж |

Данный показатель используется в процессе прогнозного анализа дебиторской задолженности, расчета резерва сомнительных долгов, для прогноза денежных потоков.

В статье «*Краткосрочные финансовые вложения*» в бухгалтерском балансе находят отражения краткосрочные займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев, инвестиции в ценные бумаги других организаций, собственные акции, выкупленные у акционеров и др. [[12]](#footnote-12)

Указанную статью баланса часто относят к составу высоколиквидных. Следует иметь в виду, что ценные бумаги должны быть легкореализуемыми, иметь короткий срок обращения, обладать незначительным риском снижения рыночной стоимости. Если активы не отвечают указанным требованиям, то относить их к числу высоколиквидных бессмысленно.

В процессе анализа краткосрочных финансовых вложений прежде всего необходимо обратить внимание на их состав, учитывая различную ликвидность отдельных элементов анализируемой статьи баланса.

В составе *денежных средств* в бухгалтерском балансе находят отражение денежные средства, находящиеся дату составления отчетности в кассе, на расчетных и валютных счетах, на специальных счетах кредитных организациях, а также остаток денежных средств, находящийся в пути.

Для целей анализа платежеспособность необходимо знать, каким образом и из каких источников предприятие получает денежные средства и каковы основные направления их расходования. Главная цель такого анализа – оценить способность предприятия зарабатывать денежные средства в размере и в сроки, необходимые для осуществления планируемых расходов. [[13]](#footnote-13)

**К внеоборотным относят активы**, срок оборота которых превышает 12 месяцев. К ним относятся: нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения.

*Нематериальные активы* принимаются к учету в сумме фактических затрат на их приобретение или создание и расходов по доведению их до состояния, в котором они пригодны к использованию для запланированных целей.[[14]](#footnote-14)

Основными задачами нематериальных активов являются:

- анализ динамики их состав и структура;

- анализ движения;

- оценка источников финансирования;

- анализ эффективности использования.

В соответствии с ПБУ 6/01 к основным средствам относят активы, которые:

- используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;

- служат в течение длительного времени;

- способны приносить доход.[[15]](#footnote-15)

К задачам анализа основных средств относятся:

- анализ наличия, состава и структуры основных средств;

- анализ политики организации в отношении формирования и выбытия основных средств;

- анализ амортизационной политики основных средств;

- оценка степени изношенности основных средств;

- оценка эффективности использования основных средств

- анализ источников финансирования основных средств.

В статье «*Долгосрочные финансовые вложения*» в бухгалтерском балансе находят отражения общая сумма долгосрочных инвестиций организации, в доходные активы других организаций, уставные капиталы других организаций, в государственные ценные бумаги и др. [[16]](#footnote-16)

Задачами анализа долгосрочных финансовых вложений являются:

- анализ направления долгосрочных финансовых вложений организации;

- анализ состава и структуры долгосрочных финансовых вложений;

- анализ источников финансирования долгосрочных финансовых вложений;

- оценка эффективности производимых долгосрочных финансовых вложений.

ПАССИВ БАЛАНСА

**Собственный капитал** организации представляет собой стоимость ее активов, не обременены обязательствами. Таким образом, собственный капитал представляет собой разность меду активами и обязательствами.

В составе собственного капитала могут быть выделены две основные аналитические составляющие: инвестиционный капитал, т.е. капитал, вложенный собственниками, и накопительный капитал, т. е. созданный сверх того, что было авансировано собственниками.

Первая составляющая инвестиционного капитала представлена в балансе уставным капиталом, вторая – добавочным капиталом.

Накопленный капитал находит свое отражение в виде статей, формируемых за счет чистой прибыли (резервный капитал, нераспределенная прибыль).

Деление собственного капитала на инвестиционный и накопительный имеет большое значение: по соотношению и динамике этих групп оценивают эффективность деятельности предприятия. Тенденция к увеличению удельного веса второй группы свидетельствует о способности наращивать средства, вложенные в активы предприятия, и характеризует финансовую устойчивость предприятия.

Уставный капитал – стоимостное отражение совокупного вклада учредителей в имущество предприятия при его создании.

Добавочный капитал – объединяет группу достаточно разнородных элементов: суммы от дооценки оборотных активов предприятия, эмиссионный доход акционерного общества, суммы источников финансирования в виде бюджетных ассигнований и иных аналогичных средств и др.

Резервный капитал формируется в соответствии с установленном законом порядком и имеет строго целевое назначение.

Нераспределенная прибыль представляет собой часть капитала держателей остаточных прав, аккумулирующую не выплаченную в виде дивидендов прибыль, которая является внутренним источником финансовых средств долговременного характера. [[17]](#footnote-17)

**Заемный капитал** организации определяется совокупной величиной ее обязательств перед другими юридическими и физическими лицами.

Величина заемных средств характеризует возможные будущие изъятия средств предприятия, связанные с ранее принятыми обязательствами.

К основным видам обязательств предприятия относятся следующие:

- долгосрочные кредиты банков, полученные на срок более года;

- долгосрочные займы – ссуды заимодавцев, на срок более года;

- краткосрочные кредиты банков, полученные на срок более года;

- краткосрочные займы – ссуды заимодавцев, на срок более года;

- кредиторская задолженность предприятия поставщикам и подрядчикам;

- задолженность по расчетам с бюджетом;

- обязательства предприятия перед своими работниками по оплате труда;

- задолженность органам социального страхования и обеспечения;

- отложенные налоговые обязательства;

- задолженность прочим хозяйственным контрагентам.

Анализ обязательств предприятия требует оценки условий погашения заемных средств, возможности постоянного доступа к источнику финансирования, связанных сними процентных платежей и других расходов по обслуживанию долга, а так же условий, ограничивающих привлечение заемных средств.[[18]](#footnote-18)

## 

## 1.3 Анализ отчета о прибыли и убытках

Отчет о прибылях и убытках (форма №2) относится к числу основных форм бухгалтерской отчетности коммерческих организаций. Он дает представления о финансовых результатах хозяйственной деятельности организации за отчетный год. Годовой отчет о прибылях и убытка обобщает информацию о финансовых результатах отчетного года и входит о состав годовой отчетности, отчет, формируемых нарастающим итогом за каждый месяц (квартал), – в состав промежуточной отчетности. [[19]](#footnote-19)

Финансовый результат определяется путем сопоставления доходов и расходов. В отчете о прибыли и убытках доходы и расходы организации за отчетный период отражаются с подразделением по обычным видам деятельности (выручку) и прочие доходы и расходы. Расходы организации показываются в отчете в круглых скобках.

Определение и содержание доходов и расходов раскрыто в положениях по бухгалтерскому учету – ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации».

К доходам от обычных видов деятельности относится выручка от продажи продукции и товаров; поступления связанные с выполнением работ и оказанием услуг, которые в целях анализа и оценки результата финансовой деятельности понимаются как объем продаж.[[20]](#footnote-20)

Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей представляет собой выручку от продажи товаров; поступления, связанные с оказанием работ и услуг; а также поступления от хозяйственных операций, связанных с отдельными фактами хозяйственной деятельности.

Расходы по обычным видам деятельности включают расходы: по изготовлению и продажи продукции, по приобретению и продажи товаров, по выполнению работ и оказанию услуг. [[21]](#footnote-21)

Поэтому в отчете о прибылях и убытках расходы по обычным видам деятельности представлены следующими статьями:

- себестоимость проданных товаров, работ, услуг;

- коммерческие расходы;

- управленческие расходы.

Себестоимость проданных товаров, работ, услуг отражает учетные затраты на производство продукции в доле относящейся к проданной продукции. Расходы по обычным видам деятельности как основные операционные расходы расшифрованы соответственно структуре доходов, что позволяет оценивать тенденции формирования валовой прибыли.

Коммерческие расходы – это затраты, связанные со сбытом продукции, а также издержки обращения.

Управленческие расходы – это общехозяйственные расходы, которые показываются в отчете о прибылях и убытках отдельной строкой, если они не включаются в себестоимость товаров, работ, услуг.

Валовая прибыль представляет собой разницу между выручкой от продажи товаров, работ, услуг, и себестоимостью проданных товаров, работ, услуг. Это расчетный аналитический показатель, имеющий значение как показатель промежуточного дохода. Прибыль (убыток) от продаж образуется как результата покрытия валовой прибылью коммерческих и управленческих расходов.

Остальные виды операционных доходов и расходов, а также внереализационные доходы и расходы включены в самостоятельный раздел отчета «Прочие доходы и расходы» на основе их признания в соответствии с ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99. В качестве прочих также могут быть отражены и чрезвычайные доходы и расходы имеющие место в отчетном году.

Внереализационные доходы и расходы возникают в связи с хозяйственными операциями и фактами хозяйственной жизни, не относящиеся к обычным видам деятельности и прочей операционной деятельности. Они непосредственно не связано с процессом производства и обращения.

Чрезвычайные доходы и расходы возникают как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности. Чрезвычайные расходы должны быть документально подтверждены.[[22]](#footnote-22)

Прибыль до налогообложения определяется в результате сопоставления доходов от обычных видов деятельности, операционных и внереализационных доходов, со всеми расходами, отраженными в форме №2. Она уменьшается на сумму текущего налога на прибыль, и таки образом определяется величина чистой прибыли текущего года.

# Глава 2. Анализ финансовой отчетности предприятия

## 

## 2.1 Краткая характеристика предприятия ООО «Лекс»

Общество с ограниченной ответственностью «Лекс» (далее по тексту ООО «Лекс») работает на рынке г. Омска более семи лет. За этот период времени организация зарекомендовало себя как надежный деловой партнер. При этом ООО «Лекс» динамично развивается в условиях жесткой рыночной конкуренции, проводя разумную ценовую политику, в результате которой идет постоянное увеличение объемов продаж и привлечение новых клиентов.

ООО «Лекс» это частная собственность. Принадлежит оно одному человеку, который является единственным учредителем этого общества и его директором.

ООО «Лекс» занимается розничной реализацией медикаментов через аптеки. А также сдает в аренду помещение под минимаркет «Яблочко».

На сегодняшний день организация имеет в собственности нежилое помещение общей площадью 44 м2, которое ежемесячно приносит стабильный доход от сдачи в аренду, и одну аптеку. Помещение для второй аптеки организация арендует в торговом комплексе «Арбатъ». Сейчас организация занимается активным поиском помещения под очередную аптеку.

Несмотря на узкую специализацию аптеки ООО «Лекс» имеют широкий ассортимент: медикаменты, биологически активные добавки, травы, предметы гигиены, лечебная косметика, диетическое питание, питание и товары для детей.

ООО «Лекс» работает с крупнейшими поставщиками г. Омска, которые обеспечивают стабильные поставки товара и высокий уровень обслуживания.

Организационная структура ООО «Лекс» включает в себя два функциональных отдела: управления и бухгалтерского учета. Высшее звено управления – директор Яровая Гелена Анатольевна. В непосредственном подчинении директора находятся его заместитель, занимающийся организационными вопросами и главный бухгалтер.

ООО «Лекс» имеет два режима налогообложения: общий режим налогообложения и специальный режим в виде единого налога на вмененный доход. В связи с этим штат организации так же делится на две части.

Методологической системой бухгалтерского учета данной организации является учетная политика. Учетная политика разрабатывается организацией с начала следующего года. Изменениям в текущем году она не подлежит. Изменения в текущем году в учетной политике могут произойти, только если изменится законодательство.

Бухгалтерский учет ведется в программах Microsoft Office Word и Microsoft Office Excel, специальных бухгалтерских программ в организации нет. Отчетность в налоговую инспекцию и пенсионный фонд сдается через интернет с помощью специализированного поставщика ЗАО СКБ «Контур – Экстерн».

## 2.2 Финансово – экономический анализ деятельности ООО «Лекс»

Финансовый анализ деятельности ООО «Лекс» проводиться на основании финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2009 г. Основными формами бухгалтерской отчетности является баланс (приложение №1) и отчет о прибылях и убытках (приложение №2).

Для начала проведем анализ баланса ООО «Лекс». Как было сказано ранее, баланс состоит из двух частей актива и пассива. Актив баланса состоит из оборотных и внеоборотных активов. Рассмотрим более подробно оборотные активы в таблице 1. [[23]](#footnote-23)

Таблица 1

Состав и структура оборотных активов

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Оборотные активы | На начало  периода | | На конец  периода | | Прирост  (сокращение) | |
| тыс. руб | % | тыс. руб | % | тыс. руб | % |
| Запасы | 2576 | 72,3 | 3618 | 73,3 | 1042 | +40,4 |
| в том числе |  |  |  |  |  |  |
| Готовая продукция | 2562 | 71,9 | 3599 | 72,9 | 1037 | +40,3 |
| Расходы будущих периодов | 14 | 0,4 | 19 | 0,4 | 5 | +35,7 |
| Дебиторская задолженность | 462 | 13,0 | 536 | 11,9 | 74 | +16,0 |
| в том числе |  |  |  |  |  |  |
| Покупатели и заказчики | 417 | 11,7 | 479 | 10,6 | 62 | +14,9 |
| Авансы | 45 | 1,3 | 57 | 1,3 | 12 | +26,7 |
| Кратк-ные финан. вложения | 305 | 8,6 | 456 | 10,1 | 151 | +49,5 |
| Денежные средства | 218 | 6,1 | 324 | 7,2 | 106 | +48,6 |
| Итого | 3561 | 100 | 4934 | 100 | 1373 | +38,6 |

В таблице показано из чего состоят оборотные активы ООО «Лекс». Результаты таблицы показывают, что наибольший удельный вес в составе оборотных активов составляют запасы, представленные в значительной степени запасами готовой продукции (71,9 % в начале года и 72,9% в конце). Общий прирост запасов оставил 1033 тысяч рублей.

Величина запасов готовой продукции зависит от объемов продаж. В балансе готовая продукция отражается по полной фактической себестоимости. ООО «Лекс», осуществляю торговую деятельность, отражают в составе оборотных активов информацию о величине товаров, закупленных у других организаций для розничной торговли. Для анализа готовой продукции используются следующие показатели:

Доля готовой продукции в активах:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Доля в активах = | ГП | = | 3599 | =0,59 или 59%, |
| А | 6106 |

где ГП – стоимость готовой продукции.

Доля готовой продукции в оборотных активах:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Доля в оборотных активах = | ГП | = | 3599 | =0,73 или 73%. |
| ОА | 4934 |

Период оборота готовой продукции:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Период оборота = | Т \* Д | = | 3080\*12 | = 4, |
| Покупательская стоимость  проданных товаров | 9276 |

где Т –средние остатки товаров за анализируемый период.

Следующей по удельному весу является статья дебиторской задолженности, доля которых в составе оборотных активов уменьшилась с 13% до 11,9%.

Для анализа дебиторской задолженности используются следующие показатели:

Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Доля дебиторской задолженности  в общем объеме ОА = | ДЗ | = | 536 | =0,11 или 11%, |
| ОА | 4934 |

где ДЗ – дебиторская задолженность.

Доля сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Доля сомнительной задолженности = | Сомнительная ДЗ | \*100= | 124 | \*100=0,23 или 23% |
| ДЗ | 536 |

Этот показатель характеризует качество дебиторской задолженности. Тенденция его роста свидетельствует о снижение ликвидности.

Отношение дебиторской задолженности к объему продаж:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Отношение дебиторской  задолженности и выручки = | ДЗ | \*100= | 536 | =0,06 или 6% |
| Объем продаж | 9276 |

Данный показатель дает информацию что 6% непроданной продукции проходится на 1 рубль продаж.

Период погашения дебиторской задолженности:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Период погашения дебиторской задолженности = | Средняя ДЗ  Длительность анализируемого периода | | \*100, |
| Объем продаж | |
| Период погашения дебиторской задолженности = | 499\*12 | \*100 = 6 | |
| 9276 |

На основании этого показателя можно оценить, в среднем за 6 месяцев погашается дебиторская задолженность.

Незначительным ростом отличилась статья краткосрочных финансовых вложений, чей удельный вес в общей величине оборотных активов вырос с 8,6% до 9,1%. Это свидетельствует о том, что организация в течение отчетного располагала временно свободными денежными средствами, которые она размещала на краткосрочной основе.

Доля денежных средств увеличилась с 6,1% в начале периода до 7,2% в конце, с учетом роста краткосрочных финансовых вложений намечается положительная динамика. Вместе с тем в анализе текущей платежеспособности следует провести анализ краткосрочных финансовых вложений на предмет оценки их ликвидности.

Теперь рассмотрим состав внеоборотных активов в балансе предприятия, который более подробно представлен в таблице 2.

Таблица 2

Анализ состава и структура основных средств

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало  периода | | На конец  периода | | Изменения | |
| тыс. руб | % | тыс. руб | % | тыс. руб | % |
| Здания | 705 | 65,7 | 705 | 60,1 | 0 | 0 |
| Машины и оборудование | 163 | 15,2 | 251 | 21,4 | 88 | 54,0 |
| Транспортные средства | 180 | 16,8 | 180 | 15,4 | 0 | 0 |
| Хозяйственный инвентарь | 25 | 2,3 | 36 | 3,1 | 11 | 44,0 |
| Итого | 1073 | 100 | 1172 | 100 | 99 | 9,2 |

Как видим, структура основных средств ООО «Лекс» является достаточно стабильной. Наибольшим удельным весом характеризуются здания, доля которых колеблется от 65,7 % в начале года и 60,1% в конце. Доля активной части основных средств практически равна доле пассивной.

Таблица 3

Движение основных средств, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Остаток на начало | поступило | выбыло | Остаток на конец |
| Здания | 705 | 0 | 0 | 705 |
| Машины и оборудование | 163 | 88 | 0 | 251 |
| Транспортные средства | 180 | 0 | 0 | 180 |
| Хозяйственный инвентарь | 25 | 15 | 4 | 36 |
| Итого | 1073 | 103 | 4 | 1172 |

Для характеристики поступления основных средств используются следующие показатели:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| К поступления = | Стоимость поступивших ОС | = | 103 | = | 0,087 или 8,7% |
| Стоимость ОС на конец периода | 1172 |
| К выбытия = | Стоимость выбывших ОС | = | 4 | = | 0,003 или 3,0% |
| Стоимость ОС на начало периода | 1073 |
| К замены = | Стоимость выбывших ОС | = | 4 | = | 0,038 или 3,8% |
| Стоимость поступивших ОС | 103 |

Таким образом, можно видеть опережающий рост поступления основных средств по сравнению с их выбытием. Коэффициент замены равный 3,8% говорит о том, что поступление основных средств опережает их выбытие.

Пассив баланса состоит из трех частей: капиталы и резервы, долгосрочные обязательства и краткосрочные обязательства.

Проанализируем первую часть баланса, представленную в таблице 4.

Таблица 4

Анализ собственного капитала

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.2009 г. | | На 31.12.2009 г. | | Изменения | |
| тыс. руб | % | тыс. руб | % | тыс. руб | % |
| Уставный капитал | 400 | 31,5 | 400 | 22,0 | 0 | 0 |
| Эмиссионный доход | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого инвестиционный капитал | 400 | 31,5 | 700 | 22,0 | 0 | 0 |
| Резервный капитал | 217 | 17,0 | 450 | 24,7 | 233 | 107 |
| Нераспределенная прибыль | 656 | 51,5 | 972 | 53,3 | 316 | 88,7 |
| Итого накопительный капитал | 573 | 68,5 | 1122 | 78,0 | 549 | 95,8 |
| Итого собственный капитал | 1273 | 100 | 1822 | 100 | 549 | 43,1 |

Как следует из результатов расчетов, в анализируемом периоде прошли достаточно серьезные изменения. Так, общая величина капитала возросла на 549 тыс. руб. Это полностью связано с ростом накопительного капитала. Тенденция к увеличению удельного веса накопительного капитала свидетельствует о способности наращивать средства, вложенные в активы предприятия, и характеризует финансовую устойчивость предприятия.

Доля инвестиционного капитала составляющая в начале года 31,5% от общего капитала упала к концу года до 22,0%. При этом абсолютная величина инвестиционного капитала осталась неизменной.

Отмечает рост накопительного капитала как в абсолютном так и в относительном выражении, что является положительным моментом. Так доля накопительного капитала составляющая в начале года 68,5% от общего капитала возросла к концу года до 78%.

Краткосрочные и долгосрочные обязательства мы объединим в одно целое, так как краткосрочные и долгосрочные обязательства являются заемными средствами. И представлены они в таблице 5.

Таблица 5

Анализ заемного капитала

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.2009 г. | | На 31.12.2009 г. | | Изменения | |
| тыс. руб | % | тыс. руб | % | тыс. руб | % |
| Долгосрочные обязательства | 1418 | 42,2 | 1223 | 28,5 | -195 | 86,2 |
| Кредиты и займы | 1418 | 42,2 | 1223 | 28,5 | 195 | 86,2 |
| Краткосрочные обязательства | 1943 | 57,8 | 3061 | 71,5 | 1118 | 57,5 |
| Кредиты и займы | 293 | 8,7 | 990 | 23,2 | 697 | 137,9 |
| Кредиторская задолженность | 1650 | 49,1 | 2071 | 48,3 | 421 | 25,5 |
| в том числе |  |  |  |  |  |  |
| Поставщики и подрядчики | 1151 | 34,3 | 1415 | 33,0 | 264 | 22,9 |
| Перед персоналом | 314 | 9,3 | 374 | 8,7 | 60 | 19,1 |
| Перед гос. внебюджет фондами | 67 | 2,0 | 92 | 2,1 | 25 | 37,3 |
| Перед бюджетом | 118 | 3,5 | 190 | 4,5 | 71 | 61,0 |
| Итого заемный капитал | 3361 | 100 | 4284 | 100 | 923 | 27,4 |

На основе проведенных расчетов можно видеть весьма существенные изменения в составе и структуре заемного капитала. Прежде всего следует отметить значительное доли долгосрочного заемного капитала: с 42,2% до 28,5%. Можно констатировать вытеснение заемных средств, привлеченных на долгосрочной основе, краткосрочными обязательствами, доля которых возросла с 57,8% до 71,5%.

По оценки структуры краткосрочных обязательств можно видеть, что в их составе произошли несущественные изменения. Это касается увеличения доли краткосрочных кредитов и займов с 8,7% в начале года до 23,2% в конце.

Таким образом, к концу анализируемого периода основным источником заемного финансирования стали краткосрочные кредиты и займы.

Анализ отчета о прибылях и убытках дает представления о финансовых результатах хозяйственной деятельности организации за отчетный год.

Анализ отчета о прибылях и убытках предполагает последовательное изучение всех статей отчета представленных в таблице 6.

Таблица 6

Анализ прибыли от продаж ООО «Лекс»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | В тыс. руб. | | | Темп приро-ста, % | Структура, % | | |
| 2008 г. | 2009 г. | Откло-нение | 2008 г. | 2009 г. | Откло-нение |
| Выручка от продажи | 7891 | 9276 | 1385 | 17,55 | 100 | 100 | 0 |
| Себестоимость продукции | 5623 | 6493 | 870 | 15,47 | 71,3 | 70,0 | -1,3 |
| Валовая прибыль | 2268 | 2783 | 515 | 22,3 | 28,7 | 30,0 | 1,3 |
| Коммерческие расходы | 978 | 1117 | 139 | 14,2 | 12,4 | 12,0 | -0,4 |
| Управленческие расходы | 302 | 323 | 21 | 6,9 | 3,8 | 3,5 | -0,3 |
| Прибыль от продажи | 988 | 1343 | 355 | 35,9 | 12,5 | 14,5 | 2 |

В ООО «Лекс» увеличение коммерческих и управленческих расходов привело к снижению прибыли от продаж и прибыли до налогообложения. Если считать допустимым темпы роста коммерческих и управленческих расходов, то неоправданное увеличение составило по коммерческим расходам 66,9 тыс. руб. (1217-978\*1,176).

Прирост производственной себестоимости продукции 15,47%, что снизило долю производственной себестоимость в объеме продаж с 71,3% до 70%. В результате повысился коэффициент валовой прибыли с 28,7% до 30%.

Таблица 6

Уплотненный аналитический отчет о прибылях и убытках ООО «Лекс»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | В тыс. руб. | | | Темп приро-ста, % | Структура, % | | |
| 2008 г. | 2009 г. | Откло-нение | 2008 г. | 2009 г. | Откло-нение |
| Прибыль от продаж | 988 | 1343 | 355 | 35,9 | 124,3 | 103,5 | -20,8 |
| Прибыль до налогообложени | 795 | 1297 | 502 | 63,1 | 100,0 | 100,0 | 0 |
| Чистая прибыль | 656 | 972 | 316 | 48,1 | 82,5 | 74,9 | 7,6 |

В отчетном году прибыль до налогообложения увеличилась на 63,1%, а чистая прибыль 48,1% по сравнению с предыдущим годом.

Прибыль от продажи продукции составляет преобладающую долю в прибыли до налогообложения.

Анализ формирования финансовых результатов дополняется оценкой показателей рентабельности, рассчитываемых по данным отчета о прибыли и убытках.

Таблица 7

Коэффициенты рентабельности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Алгоритм расчета | 2008 г. | 2009 г. |
| Коэффициент валовой прибыли | Валовая прибыль / выручка от продаж | 28,7 | 30,3 |
| Рентабельность текущей деятельности | Прибыль от продажи / расходы по обычным видам деятельности | 14,3 | 16,9 |
| Рентабельность продаж по прибыли от продажи | Прибыль от продажи / выручка от продаж | 12,5 | 14,5 |
| Общая рентабельность | Прибыль до налогообложения/ выручка от продаж | 10,1 | 14,0 |
| Рентабельность продаж по чистой прибыли | Чистая прибыль / выручка от продаж | 8,3 | 10,5 |

Сравнительный анализ заключается в сравнении показателей отчета о прибыли и убытках ООО «Лекс» со среднеотраслевыми значениями и показателями отчетов других организаций. Это помогает оценивать стратегию организации и эффективность управленческих решений ее руководства.

Таблица 9

Структура отчета о прибыли и убытках

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. |
| Выручка от продажи | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| Себестоимость продукции | 74,9 | 71,3 | 70,0 |
| Валовая прибыль | 25,1 | 28,7 | 30,0 |
| Коммерческие расходы | 10,3 | 12,4 | 12,0 |
| Управленческие расходы | 2,0 | 3,8 | 3,5 |
| Прибыль от продажи | 12,8 | 12,5 | 14,5 |
| Прочие операционные расходы | 1,2 | 2,4 | 1,6 |
| Прибыль до налогообложения | 11,6 | 10,1 | 14,0 |
| Текущий налог | 1,5 | 1,8 | 2,4 |
| Чистая прибыль | 10,1 | 8,3 | 10,5 |

Таблица 10

Динамика показателей отчета о прибыли и убытках

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. |
| Выручка от продажи | 6123 | 128,9 | 151,5 |
| Себестоимость продукции | 4585 | 122,6 | 141,6 |
| Валовая прибыль | 1538 | 147,5 | 180,9 |
| Коммерческие расходы | 632 | 154,7 | 176,7 |
| Управленческие расходы | 123 | 245,5 | 262,6 |
| Прибыль от продажи | 783 | 126,2 | 171,5 |
| Прочие операционные расходы | 72 | 268,0 | 202,7 |
| Прибыль до налогообложения | 711 | 111,8 | 182,4 |
| Текущий налог | 94 | 147,9 | 239,4 |
| Чистая прибыль | 617 | 106,3 | 157,5 |

За три смежных года ООО «Лекс» увеличило объемы продаж в 1,5 раза, что говорит о стремлении повысить свою долю на рынке фармацевтических товаров. Но это не сопровождалось соответствующими темпами роста чистой прибыли за 2008 г., так рентабельность продаж снизилась с 12,8% до 12,5%. Рентабельность чистой прибыли – с 8,3% до 10,1%.

## Заключение

Финансовое состояние предприятий характеризует состояние и использование средств, что отражается в финансовой отчетности.

Основными требованиями к составлению финансовой отчетности являются следующие: она должна давать полное представление об имущественном и финансовом положении организации, об его изменениях, а также финансовых результатах ее деятельности; организацией должна быть обеспечена нейтральность информации в финансовой отчетности.

Роль финансовой отчетности заключается в том, что она служит основной информационной базой финансового анализа. В составе финансовой отчетности бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой для анализа и оценки финансового состояния предприятия. Значение бухгалтерского баланса так велико, что анализ финансового состояния нередко называют анализом баланса.

В рыночной экономике предприятия несут полную материальную ответственность за свои действия. Основной целью финансового анализа является получение небольшого числа ключевых параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, при помощи которого можно объективно оценить внутренние и внешние отношения анализируемого объекта: охарактеризовать его платежеспособность, эффективность и доходность деятельности, перспективы развития, а затем по его результатам принять обоснованные решения.

Отчетность предприятия в рыночной экономике базируется на обобщении данных финансового учета и является информационным звеном, связывающим предприятие с обществом и деловыми партнерами - пользователями информации о деятельности предприятия.

Аналитическая деятельность представляет собой систему специальных знаний, связанных с исследованием тенденций хозяйственного развития, научным обоснованием планов, управленческих решений, контролем за их выполнением, оценкой достигнутых результатов, поиском, измерением и обоснованием величины хозяйственных резервов повышения эффективности производства и разработкой мероприятий по их использованию.

# Список использованной литературы

1. Федеральный закон Российской Федерации от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ «О бухгалтерском учете»
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н
3. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально – производственных запасов» ПБУ 5/01.
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Финансовых вложений» ПБУ 19/02.
10. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 года №67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
11. Абрютина M.C., Грачёв А.B. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. — М.: Перспектива, 2005, 270 c.
12. Баканов М.И., Шеремет А.Д. «Теория экономического анализа». – М.: Финансы и статистика, 2007, 512 с.
13. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. «Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений».-СПб: Издательский дом Герда, 2008, 228 с.
14. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. «Комплексный анализ бухгалтерской отчетности». – М.: Дело и сервис, 2008.
15. Ефимова О.В. «Финансовый анализ». – М.: Бух учет, 2009.
16. Ефимова О. В. «Анализ финансовой отчетности». –М.: Омега – Л, 2006, 408 с.
17. . Ковалев В.В. «Анализ хозяйственной деятельности предприятия». – М.: Финансы и статистика, 2006.
18. Ковалев В.В. «Анализ хозяйственной деятельности предприятия». – М.: Финансы и статистика, 2006.
19. Кравченко Л. И. «Анализ хозяйственной деятельности в торговле»: Учебное пособие. – М.: Новое издание, 2007, 452 с.
20. Савицкая Г. В. «Анализ хозяйственной деятельности»: Учебник. –М.: ИНФРА-М, 2009, 536 с.
21. Пожидаева Т.А., Щербакова Н.Ф., Коробейникова Л.С. «Практикум по анализу финансовой отчетности»: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2005.
22. Пожидаева Т.А. «Анализ финансовой отчетности».-М.: КНОРУС, 2009.
23. Шермет А.Д., Ионова А.Ф. «Финансы предприятий: менеджмент и анализ». М.: ИНФРА-М, 2006, 370 с.

1. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. [↑](#footnote-ref-1)
2. Пожидаева Т.А. «Анализ финансовой отчетности».-М.: КНОРУС, 2009. [↑](#footnote-ref-2)
3. Ефимова О.В. «Финансовый анализ». – М.: Бух учет, 2009 [↑](#footnote-ref-3)
4. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. «Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений».-СПб: Издательский дом Герда, 2008, 228 с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Шермет А.Д., Ионова А.Ф. «Финансы предприятий: менеджмент и анализ». М.: ИНФРА-М, 2006, 370 с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Абрютина M.C., Грачёв А.B. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. — М.: Перспектива, 2005, 270 c. [↑](#footnote-ref-6)
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально – производственных запасов» ПБУ 5/01 [↑](#footnote-ref-7)
8. Савицкая Г. В. «Анализ хозяйственной деятельности»: Учебник. –М.: ИНФРА-М, 2009, 536 с. [↑](#footnote-ref-8)
9. Савицкая Г. В. «Анализ хозяйственной деятельности»: Учебник. –М.: ИНФРА-М, 2009, 536 с. [↑](#footnote-ref-9)
10. Ковалев В.В. «Анализ хозяйственной деятельности предприятия». – М.: Финансы и статистика, 2006. [↑](#footnote-ref-10)
11. Кравченко Л. И. «Анализ хозяйственной деятельности в торговле»: Учебное пособие. – М.: Новое издание, 2007, 452 с. [↑](#footnote-ref-11)
12. Положение по бухгалтерскому учету «Финансовых вложений» ПБУ 19/02. [↑](#footnote-ref-12)
13. Ефимова О. В. «Анализ финансовой отчетности». –М.: Омега – Л, 2006, 408 с. [↑](#footnote-ref-13)
14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007. [↑](#footnote-ref-14)
15. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01. [↑](#footnote-ref-15)
16. Положение по бухгалтерскому учету «Финансовых вложений» ПБУ 19/02. [↑](#footnote-ref-16)
17. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. «Комплексный анализ бухгалтерской отчетности». – М.: Дело и сервис, 2008 [↑](#footnote-ref-17)
18. Савицкая Г. В. «Анализ хозяйственной деятельности»: Учебник. –М.: ИНФРА-М, 2009, 536 с. [↑](#footnote-ref-18)
19. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 года №67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [↑](#footnote-ref-19)
20. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. [↑](#footnote-ref-20)
21. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. [↑](#footnote-ref-21)
22. Пожидаева Т.А. «Анализ финансовой отчетности».-М.: КНОРУС, 2009. [↑](#footnote-ref-22)
23. Пожидаева Т.А., Щербакова Н.Ф., Коробейникова Л.С. «Практикум по анализу финансовой отчетности»: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2005. [↑](#footnote-ref-23)