# Содержание

Введение

1. Теоретическое обоснование необходимости и сущности горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса организации

1.1 Необходимость и сущность горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса организации

1.2 Источники аналитической информации горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса организации

1.3 Краткая характеристика исследуемой организации

2. Методика горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса организации

2.1 Горизонтальный анализ

2.2 Вертикальный анализ исследуемой организации

Заключение

Список используемой литературы

Введение

В настоящее время экономические преобразования создали необходимость к возрастанию роли анализа в организации хозяйственной деятельности организации, что привело и к изменениям в содержании самой аналитической процедуры.

Слово "анализ" в обыденной жизни трактуется достаточно широко. Аналитические методы получили такое распространение, что в настоящее время применяются как в естественных и гуманитарных науках, так и в практической деятельности. Процедура анализа является начальным этапом в изучении практически любого процесса или явления, когда исследователь переходит от простого описания к изучению внутренней структуры и взаимосвязей

Анализ хозяйственной деятельности стал проводится с позиций различных пользователей аналитических отчетов и соответственно по различной по объему и информативности базе данных. Подобный подход был вызван как множественностью целей, стоящих перед различными группами пользователей, так и противоречиями их интересов.

Содержание экономического анализа и решение стоящих перед ним задач конкретизуется и осуществляется в рамках его составных частей: анализа финансовой отчетности организаций и финансовых результатов его деятельности, проводимая по данным бухгалтерской отчетности и направленная на определение позиции организации на рынке относительно прошлых, текущих и перспективных условий существования.

Одной из основных задач анализа финансовой отчетности и в частности баланса является общая характеристика средств организации и источников их формирования.

Такая оценка не возможна без проведения горизонтального и вертикального анализа баланса.

Цель данной курсовой работы изучение сущности горизонтального и вертикального анализа, источники аналитической информации проведения такого анализа, а также проведение горизонтального и вертикального анализа баланса на примере исследуемой организации, на примере ООО " Бриз"

# 1. Теоретическое обоснование необходимости и сущности горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса организации

## 1.1 Необходимость и сущность горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса организации

Оценку финансового состояния организации начинают с общей характеристики средств организации и источников их образования, показываемых в бухгалтерском балансе.

"Чтение", или знакомство с содержанием, баланса позволяет установить основные источники средств (собственные и заемные); основные направления вложения средств; соотношение средств и источников и другие характеристики, позволяющие оценить имущественное положение предприятия и его обеспеченность. Но информация, представленная в абсолютных величинах, не всегда позволяет точно определить динамику показателей, и недостаточна для обоснования решений. Поэтому наряду с абсолютными величинами при анализе бухгалтерского баланса используются различные приемы анализа, предполагающие расчет и оценку относительных показателей. К ним относится горизонтальный, вертикальный анализ и расчет коэффициентов.

Горизонтальный анализ предполагает изучение абсолютных показателей статей отчетности организации за определенный период, расчет темпов их изменения и оценку.

При горизонтальном анализе строятся аналитические таблицы, в которых абсолютные показатели отчетности дополняются относительными, т.е. просчитывается изменения абсолютных показателей в сумме и в процентах.

Горизонтальный анализ-это оценка темпов роста(снижения) показателей бухгалтерского баланса за отчетный период. Он помогает оценить темпы роста (или снижения) по каждой группе средств организации и их источников за рассматриваемый период.

Горизонтальный анализ заключается в построении одной или нескольких таблиц, в которых абсолютные финансовые показатели дополняются данными об относительных темпах роста или снижения этих показателей. Степень обобщения статей баланса определяет бухгалтер. Как правило для анализа используют полученные на основании опыта темпы роста за ряд лет и сравнивают их с реальными результатами за рассматриваемый период. Это позволяет не только определить изменения по отдельным балансовым статьям, но и делать прогнозы на будущее.

Горизонтальный и вертикальный анализ взаимно дополняют друг друга. На практике нередко строят аналитические таблицы, характеризующие как структуру отчетной бухгалтерской формы , так и динамику отдельных ее показателей. Оба этих вида особенно ценны при межхозяйственных сопоставлениях. Они позволяют сравнивать бухгалтерский баланс у организаций, совершенно разных породу деятельности.

Проведение горизонтального анализа целесообразно. только если имеются несколько исследуемых периодов. Тогда становиться возможным, проследить за динамикой изменения средств и их источников.

Горизонтальный анализ не информативен в условиях инфляции, когда увеличение объемов той или иной группы активов и пассивов обусловлено в основном ростом цен, а не собственно деятельности организации. В этом случае данные горизонтального анализа можно использовать, например, для сопоставления деятельности нескольких организаций в условиях инфляции.

Для горизонтального анализа преобразуют абсолютные значения показателей баланса в относительные. Для этого данные на начало рассматриваемого периода по каждой статье активов и пассивов принимают за 100 % и исходя из этого рассчитывают значения по статьям на конец рассматриваемого периода.

Назначение вертикального анализа заключается в возможности проанализировать целое через отдельные элементы, составляющие это целое. Его широко используют для объективной оценки результатов работы организации.

При рассмотрении результатов баланса вертикальный анализ позволяет увидеть удельный вес каждой статьи в общем итоге , определить структуру средств и их источников, а так же произошедшие в них изменения.

Первой особенностью вертикального анализа является расчет относительных показателей по значениям абсолютных показателей, представленных в бухгалтерском балансе. Относительные показатели позволяют сглаживать внешние экономические воздействия,, которые на абсолютные показатели способны оказывать сильное влияние (например инфляция), выявляя таким образом результаты деятельности собственно организации.

Второй особенностью вертикального анализа является обязательное присутствие показателей на разный момент времени. Это позволяет отслеживать и прогнозировать структурные изменения в составе активов и источников их покрытия в динамики.

Таким образом, к преимуществам вертикального анализа относиться возможность:

* изучать результаты финансово-хозяйственной деятельности на основе относительных показателей, сглаживающих влияние субъективных внешних факторов, которое имеет место при работе с абсолютными показателями и затрудняет их сопоставление в динамики;
* проводить межхозяйственные сравнения различных организаций, различающихся по величине используемых ресурсов и другим показателям объема.

1.2 Источники аналитической информации горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса организации

Источниками аналитической информации горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса организации является сам баланс а точнее его разделы и статьи. Балансовые статьи объединяются в три группы, а группы в разделы. В основе такого объединения лежит экономическое содержание самих статей баланса, а порядок расположения статей на конкретной стороне определены вертикальными и горизонтальными взаимосвязями между статьями и разделами.

##

## Таблица 1- Внешний вид бухгалтерского баланса

|  |  |
| --- | --- |
| АКТИВ | ПАССИВ |
| 1.Внеоборотные активы | 3.Капитал и резервы |
| 2.Оборотные активы | 4.Долгосрочные обязательства |
| Баланс | 5.Краткосрочные обязательства |
| Баланс |

Статьи актива располагаются по определенной системе. Вертикальные взаимосвязи статей актива баланса предполагают их расположение в порядке повышения уровня ликвидности. В начале отображаются менее ликвидные статьи ("не материальные активы", "основные средства", "долгосрочные инвестиции" и т.п.), а в конце наиболее ликвидные (денежные средства в кассе, на расчетном и валютном счетах, в расчетных документах), т.е. в прямой зависимости от того, с какой быстротой данная часть имущества приобретает в хозяйственном обороте денежную форму.

Группировка балансовых статей актива баланса, начиная с отчетности 2000 года в активе два раздела:

♦ внеоборотные активы;

♦ оборотные активы.

Первый раздел объединяет группы долгосрочных активов: не материальные активы, основные средства, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы.

Второй раздел состоит из текущих активов, которые сформированы в отдельные группы: запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства. Причем сумма дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты и свыше 12 месяцев после отчетной даты, показаны по каждой статье раздельно.

В актив баланса организаций включаются статьи, в которых показываются определенные группы элементов оборота организации, объединенные в зависимости от стадий кругооборота средств. Активы – это имущественная масса, которая должна "активно работать", приносить прибыль. Если имущество "не работает", то это рассматривается как потери, т.е. как убыток.

Так, в разделе 1 баланса "Внеоборотные активы" отражаются: основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения и незавершенное строительство.

Раздел 2 "Оборотные активы" объединяет статьи, включающие запасы, затраты, денежные средства, средства в расчетах. Оборотные активы постоянно меняются, переходят из одного вида в другой, в силу этого находятся в организации не для собственного потребления, а для отчуждения. Назначение данной группы средств – служить производственным целям, обслуживать производство.

Актив, как правило, строится в порядке возрастающей ликвидности, при которой в первом разделе баланса показывается недвижимое имущество. При построении актива в порядке убывающей ликвидности на первом месте стоят статьи денежных средств, товаров и запасов незавершенного производства, дебиторов и др.

Пассив баланса показывает источники финансирования средств по видам (капитал, резервы, прибыль, займы, кредиторская задолженность); по целевому характеру (уставной, добавочный, резервный капиталы, фонды накопления, социальной сферы, потребления, кредиты банков, другие займы, кредиторская задолженность, поставщикам и подрядчикам, по оплате труда, перед бюджетом и другими кредиторами) и по срокам погашения (долгосрочные – подлежащие погашению более чем через год и краткосрочные, подлежащие погашению до года).

Независимо от избранного варианта применяется управление:

##### Активы = Пассивы

Поскольку пассивы представляют собой капитал и обязательства организации, а активы – имущество и права, данное равенство можно представить в следующем виде:

##### Имущество + Права = Капитал + Обязательства

Балансовые статьи объединяются в три группы, а группы в разделы. В основе такого объединения лежит экономическое содержание самих статей баланса, а порядок расположения статей на конкретной стороне определены вертикальными и горизонтальными взаимосвязями между статьями и разделами.

Это равенство называют основным уравнением баланса. Правая часть дает ответ на вопрос об источниках финансирования предприятия, а левая, куда направлены капиталы.

Для каждого вида средств или обязательств в балансе отводится строка, называемая статьей баланса. Балансовые статьи обобщены в группы, а группы в разделы. В основе такого объединения лежит экономическое содержание самих статей баланса, а порядок расположения статей на конкретной стороне определены вертикальными и горизонтальными взаимосвязями между статьями и разделами.

Вертикальные взаимосвязи статей актива баланса оказывают влияние на порядок расположения статей пассива баланса. Этому способствует горизонтальные взаимосвязи балансовых статей актива и пассива: статьи актива должны находится против пассива, источниками образования некоторых статей выступают. Например, основные средства приобретаются за счет источников собственных средств или долгосрочных обязательств, а текущие обязательства используются в основном для накопления текущих активов экономического субъекта. Таким образом, вертикальные взаимосвязи балансовых статей пассива предполагают последовательность: источники собственных средств (собственный капитал), долгосрочные обязательства и текущие обязательства, что позволяют выделить три раздела пассива:

♦ капитал и резервы;

♦ долгосрочные обязательства;

♦ краткосрочные обязательства.

Для третьего раздела определяющим является уставный капитал, характерный для тех экономических субъектов, где отсутствует один собственник (АО, ООО и др.) В государственных и муниципальных предприятиях эта часть имущества представлена уставным фондом. Первоначальное имущество юридических лиц образуется из взносов их учредителей и участников, т.е. вклады в уставной капитал.

Показатель "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" имеет место в 3 разделе как вариант учетной политики в случае распределения прибыли. Нераспределенная прибыль – часть прибыли организации, оставшаяся в ее распоряжении в качестве источника финансирования.

В четвертом разделе раскрывается содержание долгосрочных обязательств банков и долгосрочных займов, прочих долгосрочных обязательств.

В пятом разделе баланса отражаются земные средства в виде ссуд банков и займов со срочным погашением в течение 12 месяцев после отчетной даты и различные виды кредиторской задолженности. Особенное место в данном разделе занимают источники собственных средств, не вошедшие в предыдущие разделы баланса. Они называются в разделе статей "Доходы будущих периодов", (резервы предстоящих расходов) и др. Это средства, полученные авансом, погашение по которым ожидается в следующих периодах.

Итоги по балансовым статьям актива или пассива называются валютой баланса.

Каждая строка баланса имеет свой порядковый номер, что обеспечивает ее нахождение, и ссылки на отдельные статьи.

Для отражения состояния средств в балансе предусмотрены две графы: "На начало отчетного периода" и "На конец отчетного периода".

Таким образом, изучая баланс можно получить представление о том, куда вложены средства предприятия в денежной оценке на определенную дату в двух разрезах : по составу, по источникам формирования.

## 1.3 Краткая характеристика исследуемой организации

Объектом рассмотрения в данной работе является общество с ограниченной ответственностью "Бриз" (в дальнейшем ООО "Бриз"), среднесписочная численность 30 человека.

В уставе предприятия отражен основной вид деятельности: розничная торговля.

Учредителями предприятия являются физические лица, в количестве четырех человек доля которых в уставном капитале составляет 25%.

Предприятие частной формы собственности.

Предприятие является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный счет.

ООО "Бриз" в лице директора заключает договора, приобретает права и несет обязанности, выступая истцом и ответчиком в суде.

ООО "Бриз" от имени директора имеет право:

1. Приобретать и арендовать основные и оборотные средства.
2. Осуществлять материально-техническое обеспечение.
3. Осуществлять все виды коммерческих сделок.
4. Планировать свою деятельность.
5. Использовать чистую прибыль.
6. Определять и использовать фонд оплаты труда.
7. Определять штатное расписание.
8. Устанавливать для своих работников дополнительные отпуска, сокращенный рабочий день и иные социальные льготы.

ООО "Бриз" обязан:

1. вести свою деятельность в соответствии с законодательством;
2. обеспечивать своим работникам безопасные условия труда;
3. осуществлять оперативный и бухгалтерский учет, вести отчетность;

Предприятие, руководствуясь законодательством Российской Федерации, самостоятельно формирует свою учетную политику. Учетная политика утверждается приказом руководителя и изменение (если они необходимы) могут вводиться только с начала финансового года.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с едиными методологическими основами и правилами, установленными Федеральным законом "О бухгалтерском учете", Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету, а также применяется типовой План счетов, утвержденный приказом Минфина России от 31 октября 2000 года № 94н. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель.

Бухгалтерия – самостоятельная структурная единица организации и не может входить в другое организационное подразделение. Возглавляет ее главный бухгалтер, который обеспечивает правильность постановки учета, его достоверность, осуществляет контроль за рациональным и экономным использованием всех активов.

Предприятие ООО "Бриз" отличается своей малочисленностью, поэтому главный бухгалтер совмещает в своем лице расчетный отдел, материальный отдел, общий отдел и отдел расчетных операций.

Основными задачами ООО "Бриз" являются:· розничная реализация товаров народного потребления;· приобретение товаров розничного ассортимента и его продажа. ООО "Бриз". заключает сделки (договоры, контракты) с предприятиями Приморского края и физических лиц. Предприятие имеет самостоятельный баланс, в котором отражается его имущество. Имущество предприятия состоит из основных и оборотных средств, а также иных материальных и финансовых ценностей. Управление деятельностью предприятия осуществляется его собственником, который является директором предприятия. Директор самостоятельно определяет структуру управления предприятия и формирует штаты. Предприятие обеспечивает гарантированный законом минимальный размер оплаты труда, условия труда и меры социальной защиты работников. Размер оплаты труда работников предприятия установлен согласно штатному расписанию. Торговлю товарами ООО "Бриз" осуществляют через магазин, в котором существуют пять отделов : 1. хлебо-булочный; 2. мясной; 3. молочный; . 4 кондитерский; 5. бакалея. За каждым отделом закреплены по четыре продавца, работающих в две смены.

Большое влияние на развитие розничного товарооборота предприятия оказывают состояние, развитие и использование материально-технической базы предприятия. В 2007 году торговая площадь магазина составила 200 кв. м., в том числе площадь торгового зала -160 кв. м. Торговый зал и складские помещения предприятия оснащены современными видами оборудования, кассовыми аппаратами. Использование материально-технической базы торговли непосредственно связано с режимом работы предприятия , временем обеденного перерыва, выходными и санитарными днями. Предприятие работает круглосуточно с одним выходным днем в воскресенье.. Средняя продолжительность рабочей смены составляет почти 11 часов. В ООО "Бриз" работает30 человек, из них 20 являются продавцами. Удельный вес продавцов в общей численности работников предприятия составляет 67%.

Бухгалтерский учет и отчетность в ООО "Бриз" ведется согласно разработанной своей учетной политики. Учетная политика ООО "Бриз" разработана главным бухгалтером предприятия и утверждена приказом об учетной политике директором. ООО "Бриз" самостоятельно выбирает форму бухгалтерского учета исходя из специфики работы предприятия, при этом самостоятельно приспосабливает применяемые регистры бухгалтерского учета к специфике своей работы. ООО "Бриз" согласно учетной политике, учет товаров организуется по продажным (розничным) ценам. Розничная цена включает в себя отпускную цену (оптовую), торговую наценку для покрытия торговых издержек организации розничной торговли.. ООО "Бриз" находится на упрощенной системе налогообложения доходы минус расходы. В розничной торговле торговая надбавка является основным источником доходов торговой организации и определяется в процентах к покупной стоимости товаров. Величина торговой надбавки устанавливается на таком уровне, чтобы покрыть издержки обращения (расходы, связанные с перевозкой, хранением и реализацией товаров) и обеспечить получение торговой организацией прибыли.

Таблица 2. Основные технико-экономические показатели ООО "Бриз"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2008 | 2009 | Изменение  | Темп роста |
| Выручка | 592 | 708 | 116 | 19,5 |
| Себестоимость | 542 | 641 | 99 | 18,3 |
| Прибыль от продаж | 50 | 67 | 17 | 34 |
| Стоимость имущества | 94 | 92 | -2 | -2 |
| Рентабельность продаж | 8,4 | 9,5 | 1,1 | 13 |
| Ресурсоотдача | 0,92 | 0,9 | -0,02 | -2,2 |
| Численность  | 30 | 30 | - | - |
| Заработная плата | 15 | 17 | 2 | 13,3 |
| Годовой фонд оплаты труда | 450 | 510 | 60 | 13,3 |

Как видно из предварительного анализа, в 2009 году наблюдается рост выручки от реализации на 19, 5%. Хорошим показателем является то, что темп роста выручки опережает темп роста себестоимости, который составляет 18, 3%. Себестоимость в 2009 году по отношению к 2008 году выросла на 99 тыс. руб.

Данные факторы привели к росту прибыли от продаж на 17 тыс.руб или 34%.

Рост прибыли делает предприятие более рентабельным, что доказывает рост данного показателя на 1,1 руб.

Эффективная работа предприятия позволила увеличить заработную плату на 13,3% и годовой фонд увеличился на 60 тыс. руб.

Вцелом работу ООО "Бриз" можно оценить положительно.

# 2. Методика горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса организации

## 2.1 Горизонтальный анализ

В процессе анализа в первую очередь следует изучить динамику активов организации, изменение в их составе и структуре и дать им оценку.

Для этого проведем горизонтальный анализ активов ООО "Бриз"

Горизонтальный анализ позволяет проводить сравнение каждой позиции баланса на сегодняшний момент с предыдущим периодом.

###### Для анализа составляем аналитический баланс активов ООО "Бриз"

Таблица 3 - Аналитический баланс активов ООО "Бриз"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВЫ | 01.01.2008 | 01.01.2009 | Отклонение |
| абсолютное | % |
| I.Оборотные активы |  |  |  |  |
| Денежные средства | 396 | 708 | 312 | 78,8 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность | 11 | 24 | 13 | 118,1 |
| Авансы поставщикам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Запасы | 236 | 214 | -22 | -9,6 |
| НДС |  |  |  |  |
| Оборотные активы всего | 643 | 946 | 303 | 47,1 |
| II. Внеоборотные активы |  |  |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения | 56 | 56 | 0 | 0 |
| Основные средства | 38 | 36 | -2 | -5,3 |
| в т.ч. незавершенное капитальное строительство | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нематериальныеактивы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие внеоборотные активы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Внеоборотные активы, всего | 94 | 92 | -2 | -2,1 |
| Активы всего | 737 | 1038 | 301 | 40,8 |

Горизонтальный анализ активов ООО "Бриз" показывает, что абсолютная их сумма за 2009г возросла на 301 тыс. рублей, или на 40,8%.Можно сделать вывод, что организация повышает свой экономический потенциал.

С точки зрения структуры активов наблюдаемое увеличение произвошло в основном за счет роста оборотных активов – на 303 тыс. рублей. В тоже время снижение внеоборотных активов за аналогичный период составило 512тыс. рублей.

Увеличение оборотных активов произошло за счет увеличения денежных средств организации на 312 тыс. рублей. Рассматривая снижение товарных запасов( -22 тыс.руб.) и рост такого показателя как денежные средства +312 тыс.руб.)можно предположить, что организация не испытывает финансовые затруднения, потому, что у нее имеются большие финансовые ресурсы, которые не вложены в сверхнормативные запасы.

Следует отметить, что за рассматриваемый период вся дебиторская задолженность ООО " Бриз" была краткосрочной и платежи по ней ожидались в течении 12 месяцев после отчетной даты. Однако наблюдается ее рост ( на 13 тыс.руб.), что ухудшает ликвидность текущих активов.

Анализируя состав внеоборотных активов можно отметить, что снижение -2 тыс. рублей произошло за счет изменения в составе основных средств (-2тыс. руб.)

Второй составляющей проведения анализа финансового состояния организации является оценка источников образования средств организации.

Для проведения оценки источников используют данные горизонтального анализа пассивов баланса.

Таблица 3 - Пассивы аналитического баланса ООО " Бриз"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Пассивы | 01.01.2008 | 01.01.2009 | Отклонение |
| абсолютное | % |
| Краткосрочные кредиты, займы | 50 | 0 | -50 | 0 |
| Кредиторская задолженность | 356 | 677 | 321 | 90,2 |
| Авансы покупателей | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочные обязательства, всего | 406 | 677 | 271 | 66,7 |
| II. Долгосрочные обязательства |  |  |  |  |
| Долгосрочные кредиты, займы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие долгосрочные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Долгосрочные обязательства, всего | 0 | 0 | 0 | 0 |
| III. Собственный капитал |  |  |  |  |
| Уставный капитал | 218 | 218 | 0 | 0 |
| Добавочный капитал | 56 | 56 | 0 | 0 |
| Накопленная прибыль | 57 | 87 | 30 | 52,6 |
| Прочие источники сбственного капитала | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Собственный капитал, всего | 331 | 361 | 30 | 9,1 |
| Пассивы всего | 737 | 1038 | 301 | 40,8 |

Увеличение пассивов ООО " Бриз" произошло на 301 тыс. рублей. Увеличение произошло в основном за счет увеличения краткосрочных обязательств ( на 271 тыс. руб.). На конец анализируемого периода обязательства ООО " Бриз" полностью состоят из кредиторской задолженности. За анализируемый период отмечается тенденция роста прочих кредиторов на 100тыс.рублей, рост задолженности перед бюджетом на 165 тыс. рублей.

Увеличение собственного капитала произошло на 30 тыс. рублей. Увеличение собственного капитала произошло за счет накопленной прибыли в размере 30 тыс. рублей. Несмотря на значительное увеличение собственного капитала добавочный капитал организации остался неизменным.

Таким образом на основании проведенного горизонтального анализа можно сказать, что финансово-хозяйственная деятельность ООО " Бриз" способствовала увеличению его собственного капитала. Однако рост кредиторской задолженности говорит о том, что ООО "Бриз" испытывает недостаток в собственных оборотных средствах, и ее текущая деятельность финансировалась в основном за счет привлеченных средств.

##

## 2.2 Вертикальный анализ исследуемой организации

Вертикальный анализ предполагает изучение соотношения разделов и статей баланса, т.е. их структуру. Вертикальный анализ проводиться при помощи аналитической таблицы и предполагает изучение изменений удельных весов статей актива и пассива баланса с целью прогнозирования изменения их структуры.

Вертикальный анализ дополняет горизонтальный анализ. Вертикальный анализ, как и горизонтальный широко используют при проведении межхозяйственных сравнений.

На практике интерпретация результатов вертикального и горизонтального анализа взаимосвязано в единое целое.

Для проведения вертикального анализа составим аналитические таблицы.

Таблица 4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВЫ | 01.01.2008 | 01.01.2009 | Изменение удельного веса в % |
| Стоимость Тыс.руб | Удельный вес актива в общей величине актива. % | Стоимость. Тыс.руб | Удельный вес актива в общей величине актива. % |  |
| I.Оборотные активы |  |  |  |  |  |
| Денежные средства | 396 | 53,7 | 708 | 68,2 | 14,5 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность | 11 | 1,5 | 24 | 2,3 | 0,8 |
| Авансы поставщикам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Запасы | 236 | 32 | 214 | 22,6 | -9,4 |
| НДС | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие оборотные активы | 8 | 1,1 | 8 | 0,8 | -0,3 |
| Оборотные активы всего | 643 | 87,2 | 946 | 91,1 | 3,9 |
| II.Внеоборотные активы |  |  |  |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения | 56 | 7,6 | 56 | 5,4 | -2,2 |
| Основные средства | 38 | 5,2 | 36 | 3,5 | -1,7 |
| в т.ч. незавершенное капитальное строительство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нематериальныеактивы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие внеоборотные активы | 0 |  | 0 | 0 | 0 |
| Внеоборотные активы, всего | 94 | 12,7 | 92 | 8,9 | -3,9 |
| Активы всего | 737 | 100 | 301 | 100 | 0 |

В структуре активов баланса ООО " Бриз" значительная доля принадлежит оборотным активам. На начало 2007г величина оборотных активов составила 87,2% от их общей величины , а на конец года – 91,1%. Прослеживается тенденция увеличения доли этого вида активов.

В структуре оборотных активов в ООО " Бриз" преобладали денежные средства, доля которых по состоянию на начало 2008г составляла 53,7%. В течении 2008г произошло увеличение денежных средств и их доля на конец 2008г составила 68,2%.Рост доли денежных средств свидетельствует с одной стороны об улучшении ликвидности в ООО " Бриз", а с другой стороны- о недостаточно эффективном их использовании.

Значительный удельный вес в оборотных активах на 01.01.2008г имели товарные запасы –30,9%. За рассматриваемый период наблюдается тенденция их уменьшения в оборотных активах ООО " Бриз".

Следующим видом оборотных активов со значительным удельным весом была дебиторская задолженность. На 01.01.2008г удельный вес этого вида активов составлял 1,5%, к концу 2008г удельный вес увеличился на 0,8%..

Таким образом, оборотные активы организации ООО " Бриз" характеризуются большой долей денежных средств, незначительной долей товарных запасов и наличием авансов, выданных поставщикам, что ухудшает ликвидность текущих активов.

Доля внеоборотных активов ООО "Бриз " на начало 2008г составляла 12,8%, а на 01.01.2009г только 8,9%.Прослеживается тенденция уменьшения доли этого вида актива.

Основное снижение удельного веса этого вида активов произошло в части уменьшения удельного веса основных средств на 1,7%. Уменьшение удельного веса основных средств связано в основном с ликвидацией устаревшего оборудования.

В состав пассивов входит собственный капитал и краткосрочные обязательства. Поэтому по удельному весу пассивов можно сделать вывод об изменении источников финансово-хозяйственной деятельности ООО "Бриз"

бухгалтерский баланс финансовый актив

Таблица 5

За анализируемый период в ООО " Бриз" происходило снижение доли собственного капитала с 44,9% до 34,8%.Следует отметить, что содержание доли собственного капитала ниже 50% является нежелательным, так как организация будет в большей степени завесить от лиц, предоставивших ему займы, ссуды и кредиты.

Долгосрочных обязательств ООО "Бриз" в рассматриваемый период не имело. Если принимать во внимание возможность замены краткосрочных обязательств долгосрочными, то преобладание краткосрочных источников в структуре заемных средств является негативным фактом, который характеризует ухудшение структуры баланса и повышение риска утраты финансовой устойчивости.

Удельный вес краткосрочных обязательств в анализируемом периоде увеличился на 10,1% в общем объеме пассивов ООО " Бриз".

На конец анализируемого периода обязательства ООО " Бриз" полностью состояли из кредиторской задолженности, в структуре которых преобладали задолженность перед бюджетом и прочими кредиторами. На 01.01.2009г кредиторская задолженность составляла 65,2% от суммарных обязательств организации. Это на 16,9% больше удельного веса данного вида пассивов в кредиторской задолженности на начало анализируемого периода( 48,3).

В структуре кредиторской задолженноси значительный удельный вес приходится на прочих кредиторов. По данному виду пассива произошло увеличение удельного веса на 15,1%. Это говорит о том, что организация не смогла мобилизовать внутренние ресурсы на оплату кредиторской задолженности.

Таким образом на основании проведенного горизонтального и вертикального анализа можно сказать, что финансово-хозяйственная деятельность ООО " Бриз" не способствовала увеличению его собственного капитала. Однако рост краткосрочной кредиторской задолженности говорит о том, что ООО "Бриз" испытывает недостаток в собственных оборотных средствах, и ее текущая деятельность финансировалась в основном за счет привлеченных средств.

# Заключение

Для организации важно не только выполнение анализа и грамотное представление результатов, но и формулировка на их основе рекомендаций по улучшению показателей и качественных характеристик в деятельности организации. Главное назначение финансового анализа не расчет показателей, а умение трактовать полученные результаты.

На основе горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса определяются положительные и отрицательные тенденции изменений разделов и статей баланса.

В структуре активов организации ООО " Бриз" большая доля принадлежит денежным средствам. В течении рассматриваемого периода, доля оборотных активов была больше 50%. Это свидетельствует о формировании мобильной структуры активов, которая способствует ускорению оборачиваемости оборотных средств организации.

В рассматриваемом периоде стоимость внеоборотных активов снизилась. Структура внеоборотных активов изменилась мало. Львиную долю таких активов составляют основные средства.

Динамика стоимости оборотных активов ООО " Бриз" была положительной .Основной вклад в формировании оборотных активов вносят денежные средства, далее следуют- товарные запасы и дебиторская задолженность Структура оборотных активов на 01.01.2009г с низкой долей задолженности и высоким уровнем денежных средств свидетельствуют о благополучном состоянии расчетов организации с покупателями.

Поскольку стоимость запасов снизилась это является положительным фактором финансово-хозяйственной деятельности организации

За анализируемый период у ООО " Бриз" отсутствие дебиторской задолженности в стоимости оборотных активов является позитивным изменением и может свидетельствовать об улучшении ситуации с оплатой продукции организации и выборе подходящей политики продаж. Положительным фактором служит отсутствие у ООО " Бриз" дебиторской задолженности платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, так как средства из оборота не выводятся на длительный срок.

Данные проведенного анализа показывают, что собственный капитал за анализируемый период в абсолютном выражении вырос, но также увеличились и краткосрочные обязательства. Данные величины собственного и заемного капиталов указывают на динамику усиления финансовой зависимости организации и на увеличение степени финансовых рисков. Это позволяет утверждать, что организация имеет достаточно большую зависимость от кредиторов .

Накопленная прибыль в стоимостном выражении выросла, удельный вес прибыли в стоимости всех пассивов увеличился на 0,8%. Увеличение накопленной прибыли является результатом эффективной работы организации, повышением ее деловой активности.

За анализируемый период заемный капитал организации полностью состоял из кредиторской задолженности. Львиную долю заемных средств составляют прочие кредиторы, т.е. денежные средства, которые будут потрачены или уже потрачены на покупку запасов, материалов и т.д. Увеличение суммы по прочим кредиторам является положительным моментом.

Проведя горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса можно сделать следующий общий вывод по результатам финансового анализа ООО " Бриз"

Данные анализа показывают, что определенные меры должны быть приняты для повышения финансовой устойчивости и ликвидности ООО " Бриз". Для этого необходимо способствовать росту обеспеченности запасов собственными оборотными средствами. Поэтому следует увеличивать собственные оборотные средства. Увеличение собственных оборотный средств влияет на кредиторскую задолженность, величину которой можно снизить.

Одним из способов сокращения кредиторской задолженности является использование имеющихся свободных денежных средств и уменьшение доли авансов покупателей в источниках формирования оборотных средств.

Наиболее безрисковым способом пополнения источников формирования запасов является увеличение реального собственного капитала за счет накопления прибыли. Другим способом пополнения оборотных активов является увеличение размера заемных средств через привлечение долгосрочных банковских кредитов.

#

# Список используемой литературы

1. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности под ред. В.И. Стражева. – Мн.: Выш. шк.,2006.
2. Абрютина М.С. Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. Учебно-практическое пособие. – М.: "Дело и сервис", 2008.
3. Баканов М.И. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. - Н.: Учебник Финансы и статистика, 1997.
4. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: Издательство "Бухгалтерский учет", 2008.
5. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. – М.: Финансы и статистика, 2007.
6. Ковалев В.В. Финансовый анализ. Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. – М.: Финансы и статистика, 2006.
7. Любушин М.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. Учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
8. Ловашин В.А. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. Учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
9. Марков А.П.. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия.– М.: ДЕЛО, 2005.
10. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П. Финансовый анализ: Учебное пособие. – Ростов н/Д.: Издательство Рост., ун-та, 2004.
11. Методика экономического анализа промышленного предприятия (объединения). / Под ред. Бужинекого А.И., Шеремета А.Д. – М.: Финансы и статистика, 2008.
12. Назаренко В.Г. Финансово-экономический анализ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
13. Маркелов Р.О. Финансовое оздоровление предприятие. – М.: ИНФРА-М, 2005.
14. Овчаренко М.Б. Анализ финансово-экономической деятельности торговой организации. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
15. Павлов Р.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия.– М.: ИНФРА-М, 2008.
16. Пешкова Е.П. Маркетинговый анализ деятельности фирмы. – М.: "Ось-89", 2008.
17. Риполь-Сарагоси Ф.Б. Финансовый и управленческий анализ. –М.: Издательство Приор, 2006.
18. Ришар Жак. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия. –М.: Аудит. ЮНИТИ, 2007.
19. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. –Мн.: ИП "Экоперспектива", 2008.
20. Савицкая Г.В. Комплексный экономический анализ. –М: ИНФРА-М, 2009.
21. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. –М.: Дело, 2007.
22. Шишкин А.К., Микрюков В.А., Дышкант И.Д. Учет, анализ, аудит на предприятии: Учебное пособие для вузов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 2006.
23. Шеремет А.Д. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия (вопросы методологии). – М.: Экономика,2002.
24. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализ предприятия. – М.: Инфра –М, 2006.
25. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – М.: Инфра – М, 2009.