**Содержание**

Введение

1. Сущность и значение текущей бухгалтерской отчетности…………
2. Требования, предъявляемые к текущей бухгалтерской отчетности..
3. Порядок составления текущей бухгалтерской отчетности…….
4. Краткая характеристика предприятия…………………………….
5. Оценка финансового состояния предприятия по данным текущей бухгалтерской отчетности………………………………………….

Заключение…………………………………………………………….

Список использованных источников………………………………..

Приложения………………………………………………………..

ВВЕДЕНИЕ

 В условиях рыночной экономики особую важность приобретают изучение и использование в практической работе методов управления. В ходе своей деятельности любое предприятие (в лице руководителей) осуществляет хозяйственные операции, принимает те или иные управленческие решения.

 Информационное обеспечение процесса управления включает в себя – бухгалтерскую и статистическую отчетность.

 В системе нормативного регулирования бухгалтерская отчетность рассматривается, как система показателей отражающих имущественную и финансовую ситуацию на отчетную дату, а так же финансовые результаты деятельности за отчетный период. Бухгалтерская отчетность – источник информации о финансово – хозяйственной деятельности, содержит в себе большой аналитический потенциал, и может быть использована в процессе управления.

 Кроме того, финансовая отчетность является связующим звеном между организацией и его внешней средой. Процесс, при помощи которого оценивается прошлое и текущее финансовое положение и результаты деятельности организации по данным бухгалтерской отчетности представляет собой анализ финансовой отчетности.

 Анализом финансового состояния предприятия, занимаются руководители и соответствующие службы, так же учредители, инвесторы с целью изучения эффективного использования ресурсов. Банки для оценок условий предоставления кредита и определения степени риска, поставщики для своевременного получения платежей, налоговые инспекции для выполнения плана поступлений средств в бюджет и т.д.

Для эффективной деятельности любого предприятия необходимо тщательно планировать эту деятельность и регулярно проводить анализ с целью выявления проблем, существующих на предприятии, и поиска методов их решения.

На современном этапе развития нашей экономики вопрос **анализа финансового состояния предприятия** является очень актуальным. От финансового состояния предприятия зависит во многом успех его деятельности. Поэтому анализу финансового состояния предприятия уделяется много внимания.

Финансовое состояние организации является одним из основных стержней стабильной и успешной работы предприятия. Оно является важнейшей характеристикой деловой активности и надежности, определяет конкурентоспособность, потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров.

Актуальность выбранной темы курсовой работы, подтверждается тем фактом, что будь-то коммерческая организация или бюджетная организация, нуждается в анализе результатов деятельности и информации о текущем состоянии дел в организации, что невозможно быстро и качественно осуществить без изучения системы взаимосвязанных показателей, т.е. бухгалтерской отчетности.

Целью курсовой работы является изучение содержания и порядка составления текущей бухгалтерской отчетности исследуемой организации, анализ на ее основе основных показателей, характеризующих финансовое состояние организации.

В соответствии с поставленной целью в работе решены следующие задачи:

- рассмотрен состав и значение текущей бухгалтерской отчетности организации;

- изучены требования, предъявляемые к текущей бухгалтерской отчетности;

- изучен порядок составления бухгалтерской отчетности;

- проведен анализ финансового состояния организации на основе бухгалтерской отчетности.

Объект исследования: действующее строительное предприятие ООО «БЕТОНИТ».

Предметом исследования является финансовое состояние ООО «БЕТОНИТ».

При написании курсовой работы изучены законодательно-нормативная основа предпринимательской деятельности и формирования прибыли (ГК РФ), а также финансовая отчетность ООО «БЕТОНИТ».

Исходными данными для расчета показателей и проведения анализа служит бухгалтерская отчетность: Форма №1 «Бухгалтерский баланс» и Форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках», которые прилагаются в Приложениях 1,2.

Анализ включает в себя анализ показателей за различные временные периоды, изучается их динамика, выявляются основные тенденции в развитии предприятия.

Работа состоит из введения, трех глав и заключения, содержит 34 страницы (включая 14 таблиц и 2 приложения). Список использованной литературы представлен 22 наименованиями.

# **1 Сущность и значение бухгалтерской отчетности**

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систе­му данных об имущественном и финансовом положении органи­зации и о результатах ее хозяйственной деятельности и составля­ется на основании данных бухгалтерского учета.

Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической информации. Она интегрирует информацию всех видов учета и представляется в виде таблиц, удобных для восприятия информации объектами хозяйствования.

Составляется отчет тогда, когда имеется необходимая информация о событиях, явлениях, деятельности или результатах. Такую информацию предоставляет специально организованная система учета.

Бухгалтерская отчетность согласно действующему законодательству составляется предпри­ятиями, организациями и учреждениями, ведущими бухгалтерский учет.

Отчетность является одним из элементов метода бухгалтерского учета и входит в понятие бух­галтерский учет. Следовательно, как заключительный элемент метода, бухгалтерская отчетность осно­вывается и вытекает из данных бухгалтерского учета. Поэтому любые изменения в состав отчетности вносятся при условии, что данная информация или показатели уже имеются в учете в готовом виде или получаются после внесения определенных изменений в эту систему учета.

Сущность отчетности, как заключительного элемента метода, сводится к обобщению данных текущего учета хозяйственной деятельности в системе счетов, получению на них дебетовых и кредито­вых оборотов, выведению конечных сальдо и представлению этих показателей в виде баланса и других форм, удобных для обозрения и восприятия руководителем, собственником или любым другим пользовате­лем.

Бухгалтерская отчетность содержит сведения о состоянии имущества организации и источников его формирования на отчетную дату, а также о результатах финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе данных бухгалтерского учета, собранных на синтетических и аналитических счетах. Это обеспечивает ее повышенную достоверность, т.к. формирование информации на счетах осуществляется с использованием таких способов первичного бухгалтерского наблюдения, как документирование, двойная запись и инвентаризация.

Отличительная черта бухгалтерской (финансовой) отчетности- наличие взаимосвязи показателей, отраженных в разных формах, с показателями бухгалтерского баланса. Бухгалтерский баланс составляет основу бухгалтерской (финансовой) отчетности. Другие отчеты предназначены пояснять и дополнять его данные. Отдельные отчеты, не связанные с бухгалтерским балансом, не обладают характерными чертами бухгалтерской отчетности и являются оперативными, статистическими или налоговыми отчетами.

Бухгалтерская отчетность – единая система показателей, отражающих состояние имущества организации и источников его формирования на отчетную дату, а также результаты финансово-хозяйственной деятельности организации за отчетный период.

Отчетная дата - дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность.

Отчетный период - период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность.

Цель бухгалтерской отчетности - обобщение учетных данных за определенной время и представление их в наглядной форме заинтересованным пользователям.

Значение бухгалтерской отчетности характеризуется ее возможностью способствовать решению ряда важных задач, связанных с использованием учетной информации:

1. При составлении бухгалтерской отчетности обеспечивается фильтрация и систематизация учетной информации, выбираются показатели, существенные для характеристики результатов работы организации и устраняется избыточная информация, не имеющая значения для пользователей данного уровня. Отчетные показатели сводятся в систематизированные группы, облегчающие их понимание и использование.

2. Бухгалтерская отчетность служит источником информации для финансового анализа. На основе ее показателей дается экспресс-оценка состояния имущества организации и его источников, определяется финансовая устойчивость, платежеспособность и доходность организации и выявляются тенденции ее развития.

3. По информации бухгалтерской отчетности оценивается выполнение плана, формируются сигналы рассогласования фактического состояния финансово-хозяйственной деятельности организации с запланированным. Эти сигналы позволяют акцентировать внимание управляющих лиц на конкретных отклонениях от плановых заданий и нормативов, давать оценку выявленным отклонениям, определять их возможные последствия и пути устранения. По отклонениям отчетных показателей от плановых можно судить о качестве планирования, возможных резервах улучшения итоговых показателей, работы организации, необходимости уточнения плановых расчетов. Информация бухгалтерской отчетности служит базой для последующего планирования.

4. Бухгалтерская отчетность- это основное средство коммуникации, обеспечивающее внешним пользователям возможность оценить финансовое состояние организации.

Основная проблема средств коммуникации –это формирование информации по определенным показателям на базе бухгалтерского финансового учета и управленческого учета. Эта же проблема стоит перед пользователями отчетной информации.

В соответствии с Законом о бухгалтерском учете и отчетно­сти организации представляют бухгалтерскую (финансовую) от­четность:

• собственникам (участникам, учредителям) согласно уставу (положению) организации;

• органам государственной налоговой инспекции по месту своей регистрации;

• другим государственным органам, на которые возложена про­верка отдельных сторон деятельности организации и для кото­рых предусмотрено получение соответствующей отчетности;

• другим лицам в случаях, предусмотренных законодательством республики и договорами организации.

Кроме того, организации, находящиеся полностью или час­тично в государственной собственности, представляют кварталь­ную и годовую отчетность органам, уполномоченным управлять государственным имуществом.

**Требования, предъявляемые к текущей бухгалтерской отчетности.**

Бухгалтерская отчетность представляет собой систему показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности организации за отчетный период (т.е. показателей об имущественном и финансовом положении организации, о результатах ее хозяйственной деятельности). Она составляется на основе данных бухгалтерского учета и является завершающим этапом учетной работы.

Организация составляет отчеты по формам и инструкциям, утвержденным Минфином и Госкомстатом РФ.

При формировании показателей бухгалтерской отчетности следует руководствоваться Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129- ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4\99), утвержденным приказом Минфина России от 6 июля 1999г. № 43н, и иными Положениями по бухгалтерскому учету. Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными приказом Минфина России от 31 октября 2000г. № 94н. В этих нормативных документах изложены принципы и базовые положения по составлению и представлению бухгалтерской отчетности.

Приказом Минфина России от 22 июля 2003г. № 67н утверждены образцы новых форм бухгалтерской отчетности, которые организациям рекомендуется учитывать при разработке собственных форм бухгалтерской отчетности.

Новые образцы форм бухгалтерской отчетности существенно отличаются от принятых ранее. Так, значительные изменения произошли в составе статей бухгалтерской отчетности. Резко сократилось их число в бухгалтерском балансе. Приказом Минфина России от 22 июля 2003г. № 67н утверждены также Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности и Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности.

До 2000г. формы бухгалтерской отчетности составлялись на основании подробных инструкций о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности, последняя из которых была утверждена приказом Минфина России от 12 ноября 1996 г. № 97. С принятием в 90-е годы ряда ПБУ, разработанных с учетом требований международных стандартов финансовой отчетности, стало возможным отказаться от этих инструкций.

Требования к информации, формируемой в бухгалтерской отчетности, определены Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности предъявляемые к бухгалтерской отчетности и Положением «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

Эти требования являются дополнительными по отношению к допущениям и требованиям, раскрытым в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБ 1/98).

1. Требованием достоверности и полноты – бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности. При этом достоверной считается бухгалтерская отчетность, сформированная и составленная исходя из требований, установленных нормативными актами системы правового регулирования бухгалтерского учета в РФ (ст. 8 ФЗ).

2. Требование нейтральности, т.е. исключительно одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

3. Требование целостности означает необходимость включения в бухгалтерскую отчетность данных обо всех хозяйственных операциях, осуществленных как организацией в целом, так и ее филиалам.

4. Требование последовательности – необходимость соблюдения постоянства в содержании и формах бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним от одного отчетного года к другому.

5. Требование сопоставимости, т.е. в бухгалтерской отчетности должны содержаться данные, позволяющие осуществить их сравнение с аналогичными данными за года, предшествующие отчетному.

6. Требование соблюдения отчетного периода означает, что в качестве отчетного года в России принят период с 1 января по 31 декабря включительно, т.е. отчетный год совпадает с календарным.

7. Требование правильного оформления связано с соблюдением формальных принципов отчетности: составление ее на русском языке, в валюте РФ, подписание руководителем организации и главным бухгалтером.

Если при составлении бухгалтерской отчетности исходя из правил, предусмотренных ПБУ 4\99 «Бухгалтерская отчетность организации», выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то необходимо включать в бухгалтерскую отчетность дополнительные показатели и пояснения.

Если у организации отсутствуют данные по соответствующим активам, обязательствам, доходам, расходам, хозяйственным операциям, показатели по которым предусмотрены в образцах форм, то эти показатели не включаются в формы отчетности организации. Исключение составляют случаи, когда по тому или иному показателю организация приводила данные в периоде, предшествующем отчетному году.

По общему правилу существенным считается показатель, не раскрытие которого может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принятые на основе отчетной информации. Существенность того или иного показателя организация определяет самостоятельно исходя из характера данных и их стоимостной оценки, а также конкретных обстоятельств возникновения.

# **Порядок составления, представления и**

# **утверждения отчетности**

Процесс подготовки бухгалтерской отчетности включает два этапа: подготовительные работы по составлению годовой отчет­ности и непосредственное составление баланса и других отчет­ных форм.

*Подготовительные* работы включают в себя:

• проверку полноты оформления всех хозяйственно-финансовых операций первичными документами и отражение их в учетных регистрах. В частности, выясняется: все ли первичные доку­менты поступили в бухгалтерию, правильно ли включены в из­держки производства расходы будущих периодов, начислены ли предусмотренные учетной политикой фонды и резервы предстоящих расходов, списаны ли с баланса непригодные к эксплуатации основные средства, полностью ли начислены амортизация основных средств и нематериальных активов и т.д.;

- контроль качества и сроков проведения инвентаризации статей баланса и отражения в учете ее результатов;

- проведение переоценки по постановлениям правительства ос­новных средств и других активов и отражение в учете ее ре­зультатов;

- сверку сальдо расчетов с налоговыми органами, банками, вне­бюджетными фондами с оформлением соответствующих актов;

- внесение в случае необходимости исправлений в учетные дан­ные по результатам проверки государственных и ведомствен­ных контролирующих органов, а также аудиторов.

В соответствии с порядком внесения исправлений в бухгал­терский учет в случаях обнаружения искажений и ошибок до окончания отчетного года исправления в учетные данные вносят­ся в месяце, когда были обнаружены искажения и ошибки, неза­висимо от того, в каком отчетном периоде эти искажения и ошибки были допущены. В бухгалтерском учете такие исправле­ния отражаются:

*-* дебет счетов 90 «Реализация», 91 «Операционные доходы и расходы», 92 «Внереализационные доходы и расходы» и кредит счетов 02, 05,10, 20, 43, 45 и т.д. ~ в случае занижения расходов от видов деятельности, операционных и внереализационных рас­ходов;

*-* дебет счетов 02, 05, 10, 20, 43, 45 и т.д. и кредит счетов 90 «Реализация», 91 «Операционные доходы и расходы», 92 «Вне­реализационные доходы и расходы» ~ в случае завышения расхо­дов от видов деятельности, операционных и внереализационных расходов.

Если ошибки выявлены до утверждения годового отчета, то они исправляются декабрем отчетного года через счет 92 «Вне­реализационные доходы и расходы»:

- дебет счета 92 «Внереализационные доходы и расходы» и кредит счетов 02, 05, 10, 20, 43, 45 и т.д. - в случае занижения расходов от видов деятельности, операционных и внереализаци­онных расходов;

- дебет счетов 02, 05,10, 20, 43, 45 и т.д. и кредит счета 92 «Внереализационные доходы и расходы» - а в случае завышения расходов от видов деятельности, операционных и внереализаци­онных расходов.

В случае выявления неправильного отражения хозяйствен­ных операций на счетах бухгалтерского учета за прошлый год после утверждения годового отчета исправления в бухгалтерскую отчетность за прошлый год не вносятся:

• перенесение в соответствующие журналы-ордера и ведомости данных листов-расшифровок, накопительных ведомостей, разработочных таблиц;

• проведение реформации баланса путем закрытия по состоянию на 31 декабря, сальдо по счету 99 «Прибыли и убытки»:

- дебет счета 99 «Прибыли и убытки» и кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - на сумму нераспределенной прибыли;

- дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и кредит счета 99 «Прибыли и убытки» - на сумму непокрытого убытка;

• подсчет и взаимная сверка оборотов и сальдо на конец отчетно­го периода по регистрам бухгалтерского учета;

• перенесение в Главную книгу данных регистров учета, определение конечных остатков по синтетическим счетам в Главной книге.

Составление финансовой отчетности начинается, как пра­вило, с заполнения бухгалтерского баланса (ф. № 1).

Это производится по данным остаткам на счетах, отражен­ных в Главной книге. При этом следует учитывать определенные правила. Например, основные средства, нематериальные активы, доходные вложения в материальные ценности отражаются в ба­лансе по остаточной стоимости. Некоторые статьи баланса за­полняются сложением (вычитанием) остатков по нескольким сче­там. Так, по статье «Сырье, материалы и другие ценности» от­ражается сальдо по дебету счетов 10,15,16 за минусом сальдо по кредиту 14 счета, которое отражает сумму начисленного резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Сальдо по счетам 20, 21, 23, 29, 44 отражаются по статье «Незавершенное производство (издержки обращения)», сальдо по счетам 41,43 -по статье «Готовая продукция и товары», при этом сальдо по счету 41 «Товары» показывается по стоимости их приобретения.

При учете организацией розничной торговли товаров в соот­ветствии с установленным порядком по продажным ценам разни­ца между стоимостью приобретения и стоимостью по продажным ценам (валовой доход) отражается справочно в «Отчете о прибы­лях и убытках» формы № 2. Таким образом, организации рознич­ной торговли по статье «Готовая продукция и товары» отражают сальдо по дебету счета 41 «Товары» за минусом сальдо по креди­ту счета 42 «Торговая наценка». По статье «Денежные средства» отражается сальдо по счетам 50, 51, 52, 55,57, а в «Отчете о дви­жении денежных средств» формы № 4 представлена подробная информация об источниках поступления и направлениях исполь­зования этих денежных средств. По статье «Финансовые вложе­ния» показывается сальдо по дебету счета 58 «Финансовые вло­жения» за минусом сальдо по кредиту счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги». Таким об­разом, по этой статье будет отражаться рыночная стоимость цен­ных бумаг, если она ниже стоимости, принятой к учету.

Сальдо по счетам, связанным с расчетами (счета 60, 62, 70, 71, 75, 76), показываются в балансе развернуто, т.е. дебиторская задолженность - в активе баланса, а кредиторская - в пассиве.

В случае создания организацией в конце отчетного года (квартала) резерва по сомнительным долгам по расчетам с дру­гими организациями и физическими лицами за продукцию, това­ры, работы и услуги числящаяся в бухгалтерском учете дебитор­ская задолженность отражается в балансе за минусом образован­ного резерва. Сумма образованного резерва в пассиве баланса не отражается. Так, по статье «Расчеты с покупателями и заказчи­ками» в активе баланса отражается сальдо по дебету счета 62 за минусом сальдо по кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Особенностью составления пассива баланса является наличие в его статьях активных счетов. Так, счет 81 «Собственные акции (доли)», счет 97 «Расходы будущих периодов» отражаются в ба­лансе с минусом и вычитаются при подсчете итогов. Статьи «Прибыль отчетного года» и «Убыток отчетного года» исполь­зуются при составлении промежуточной бухгалтерской отчетно­сти, по которым можно судить о наличии чистой прибыли на от­четную дату (для выплаты дивидендов, получения кредита в бан­ке, приобретения внеоборотных активов в лизинг). При составле­нии годовой бухгалтерской отчетности заполняются статьи «Не­распределенная прибыль» - сальдо по кредиту счета 84 после ре­формации баланса или «Непокрытый убыток» - сальдо по дебе­ту счета 84, которое отражается со знаком минус.

В отчете о прибылях и убытках (ф. № 2) показываются дан­ные о доходах, расходах и финансовых результатах, которые формируются нарастающим итогом с начала года до отчетной даты.

Показатели раздела I «Доходы и расходы по видам деятель­ности» формируются на основании данных аналитического учета к счету 90 «Реализация». Выручка от реализации за минусом на­логов с. выручки, себестоимости реализованных товаров, продук­ции, работ, услуг, управленческих расходов и расходов на реали­зацию показывает прибыль от реализации, которая накапливается нарастающим итогом на счете 90/9 «Прибыль/убыток от реали­зации».

Показатели раздела II «Операционные доходы и расходы» заполняются на основании аналитических данных к счету 91 «Операционные доходы и расходы». Полученная прибыль (убы­ток) от операционных доходов должна соответствовать сумме сальдо по счету 91/9 «Сальдо операционных доходов и расходов».

Показатели раздела III «Внереализационные доходы и расхо­ды» заполняются на основании аналитических данных к счету 92 «Внереализационные доходы и расходы». Полученная прибыль (убыток) от внереализационных доходов должна соответствовать сумме сальдо по счету 92/9 «Сальдо внереализационных доходов и расходов».

Конечный финансовый результат деятельности организации отражается на счете 99 «Прибыли и убытки», куда списываются сальдо по счетам 90, 91,92.

По строке «Налоги и сборы, платежи и расходы, производи­мые из прибыли» показываются отраженные в бухгалтерском учете суммы налога на прибыль, целевого транспортного сбора, налога на недвижимость и других сборов из прибыли, которые отражаются в учете:

дебет счета 99 «Прибыли и убытки» и кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» - на суммы начисленных нало­гов.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) должна соответствовать сумме сальдо по счету 99 до реформации ба­ланса.

В отчете о движении источников собственных средств (ф. №3) отражаются данные об остатках на начало и конец от­четного периода, начислении и использовании уставного фонда, резервного фонда, добавочного фонда, нераспределенной прибы­ли, непокрытого убытка, фонда накопления, фонда потребления, целевого финансирования, резервов предстоящих расходов, до­ходов будущих периодов. При заполнении отчета используются данные синтетического и аналитического учета по счетам 80 «Уставный фонд», 82 «Резервный фонд», 83 «Добавочный фонд», 84 «Нераспределенная прибыль», 86 «Целевое финансирование», 96 «Резервы предстоящих расходов», 98 «Доходы будущих пе­риодов» и др.

Отчет о движении денежных средств (ф. Ш 4) отражает по­ступление и направление использования денежных средств в раз­резе текущей, инвестиционной, финансовой деятельности орга­низации, а также остатки денежных средств на начало и конец года, учитываемых на счетах 50 «Касса», 51 «Расчетный счет»,52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути».[4;98]

В приложении к бухгалтерскому балансу (ф. № 5) показыва­ются сведения:

• о банковских кредитах и займах, которыми пользовалась орга­низация в отчетном году;

• о займах других организаций;

• о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности по различным балансовым счетам (60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчика­ми», 68 «Расчеты по налогам и сборам». 69 «Расчеты по соци­альному страхованию и обеспечению», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.);

• о движении основных средств, нематериальных активов;

• о движении средств финансирования долгосрочных инвести­ций и другие данные.

В отчете о целевом использовании полученных средств (ф. № 6) некоммерческие организации отражают данные по ос­новной деятельности об остатках, поступлении и использовании средств, поступивших в качестве вступительных, членских, доб­ровольных взносов. Указанные данные заполняются на основе данных, учтенных на счете учета фактических расходов, связан­ных с деятельностью некоммерческой организации и списанных на уменьшение целевых поступлений.

Кроме указанных форм, составляется пояснительная запис­ка к годовому отчету, где дается краткая характеристика дея­тельности организации, приводятся сведения о дочерних органи­зациях и филиалах, раскрываются изменения в учетной политике, отдельные статьи баланса и другие сведения (оценка деловой ак­тивности, эффективность использования ресурсов, расшифровка кредиторской задолженности, степень выполнения плана и т.д.). Организация должна привести расшифровку кредиторской за­долженности в иностранной валюте с указанием сроков ее пога­шения согласно договорам. Акционерное общество приводит состав (фамилии и должности) членов совета директоров (наблюда­тельного совета), членов исполнительного органа, общую сумму выплаченного им вознаграждения.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представля­ется организацией в налоговую инспекцию в течение 90 кален­дарных дней по окончании года, если иное не предусмотрено за­конодательством Республики Беларусь. Сроки представления от­четности в вышестоящие органы устанавливаются соответствую­щими министерствами, ведомствами, концернами индивидуально для каждой организации, но не позднее даты представления отчета в налоговую инспекцию.

Годовая отчетность организации может быть опубликована, а в отдельных случаях, предусмотренных действующим законода­тельством, подлежит обязательной публикации вместе с аудитор­ским заключением.

Отчетность организации может храниться как на бумажных, так и на электронных носителях, пригодных для хранения и чте­ния данной информации.

Общеэкономическая характеристика объекта исследования

Объектом исследования выбрано действующее строительное предприятие ООО «БЕТОНИТ» организованное в 2002 году. Учредителями Общества являются физические лица.

Полное наименование предприятия «Общество с ограниченной ответственностью «ООО «БЕТОНИТ», создано в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и иным законодательством, регулирующим деятельность хозяйственных Обществ.

Основной вид деятельности: производство бетонных блоков разной направленности; строительно-монтажные работы. Кроме того, предметом деятельности «ООО «БЕТОНИТ» является: организация оптовой и розничной бетонными блоками; а также иные виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством России.

Основной целью работы ООО «БЕТОНИТ» является получение прибыли.

Реализация продукции, выполнение работ и предоставление услуг осуществляются по ценам и тарифам, устанавливаемым самостоятельно. Основными покупателями продукции и работ являются индивидуальные покупатели, физические и юридические лица, также различные по размерам организации, расположенные в регионе. Многие из этих организаций являются постоянными клиентами.

У предприятия имеются производственные корпуса, которые удовлетворяют условиям строительного процесса, существуют внутренние транспортные коммуникации.

Предприятие имеет и свой магазин, с выставочным торговым залом. Функции работников торгового зала сводятся в основном к консультированию покупателей, выкладке товаров, контролю за их сохранностью, а также выполнению расчетных операций.

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «БЕТОНИТ» за 2007-2008 гг. по данным отчета о прибылях и убытках представлены в табл.1.

**Таблица 1 - Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «БЕТОНИТ» за 2007-2008 гг., тыс.руб.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код стр. | 2008 | 2007 | Отклонение (+,-) |
| I. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ |
| Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг  | 010 | 201 773,1 | 92 742,6 | +109 030,5 |
| Налоги, включаемые в выручку от реализации товаров, продукции, работ услуг | 020 | 38 129,1 | 17 525,6 | +20 603,5 |
| Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей) (010 - 020) | 030 | 163 644,0 | 75 217,0 | +88 427,0 |
| Себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг | 040 | 150 041 | 73 605 | +76 436,0 |
| Прибыль (убыток) от реализации (030-040-050-060) | 070 | 13 603,0 | 1 612,0 | +11 991,0 |
| II. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ |
| Операционные доходы | 080 | 150,0 | - | +150,0 |
| Операционные расходы | 110 | - | - | - |
| Прибыль (убыток) от операционных доходов и расходов (100-110+/-120) | 130 | 150,0 | - | +150,0 |
| III. ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ |
| Внереализационные доходы  | 140 |  | 137 | - 137,0 |
| Внереализационные расходы | 170 | - | - | - |
| Прибыль (убыток) от внереализационных доходов и расходов (160-170+180) | 190 | - | 137,0 | - 137,0 |
| ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД(+/-070+/-130+/-190) | 200 | 13 753,0 | 1 749,0 | +12 004,0 |
| Налоги и сборы, производимые из прибыли  | 210 | 2 975 | 2 961 | +14,0 |
| Расходы и платежи из прибыли | 220 | - | - | - |
| Сумма льготы по налогу на прибыль | 230 | - | - | - |
| ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) К РАСПРЕДЕЛЕНИЮ(+/-200-210-220-230) | 240 | 10 778,0 | -1 212,0 | +11 990,0 |

В 2008 году ООО «БЕТОНИТ» получена выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг в размере 201773,1 тыс. руб. По сравнению с 2007 годом она увеличилась на 109130,5 тыс. руб. или почти в два раза. Себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг составила 150041,0 тыс. руб., что на 76436,0 тыс. руб. больше чем в 2007 году. Пропорциональное увеличение выручки от реализации и себестоимости свидетельствует о почти двукратном увеличении объемов производства продукции в отчетном периоде по сравнению с 2007 годом.

По итогам работы за 2008 год предприятием получена прибыль в размере 13753,0 тыс. руб., что в 7,9 раза больше чем в предыдущем отчетном периоде, в том числе прибыль от реализации составила 13603,0 тыс. руб.

Финансовый результат, после уплаты налогов из прибыли, составил за 2008 год 10778,0 тыс. руб., для сравнения в 2007 году был получен убыток в размере 1212,0 тыс. руб.

## Оценка финансового состояния предприятия и пути его совершенствования (на примере ООО «БЕТОНИТ»)

**3.1** **Анализ структуры актива и пассива баланса**

Для общей характеристики имущества предприятия на основе данных бухгалтерского баланса ООО «БЕТОНИТ» на 01 января 2009 г., изучим их наличие, состав и структуру, а так же произошедшие в них изменения (табл.2).

**Таблица 2 - Общая оценка актива бухгалтерского баланса и его основных разделов ООО «БЕТОНИТ», тыс.руб.**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование статей баланса организации | Показатели структуры актива в валюте (итоге) баланса |
| на начало периода | на конец периода | прирост (+),снижение (-) |
| абсолютная величина | уд.вес,% | абсолютная величина | уд.вес,% | абсолютная величина | уд.вес,% |
| Внеоборотные активы (стр. 190) | 116 000,0 | 59,1% | 194 498,0 | 65,4% | 78 498,0 | 6,3% |
| Основные средства (стр. 110) | 78 457,0 | 40,0% | 155 588,0 | 52,3% | 77 131,0 | 12,3% |
| Нематериальные активы (стр. 120) | 468,0 | 0,24% | 336,0 | 0,11% | -132,0 | -0,13% |
| Доходные вложения в материаль-ные ценности (стр. 130) | - | 0,0% | - | 0,0% | - | 0,0% |
| Вложения во внеоборотные активы (стр. 140) | 37 075,0 | 18,9% | 38 574,0 | 13,0% | 1 499,0 | -5,9% |
| Прочие внеоборотные активы (стр.150) | - | 0,0% | - | 0,0% | - | 0,0% |
| Оборотные активы(стр. 290) | 80 197,0 | 40,9% | 102 935,0 | 34,6% | 22 738,0 | -6,3% |
| Запасы и затраты (стр. 210) | 44 097,0 | 22,5% | 55 294,0 | 18,6% | 11 197,0 | -3,9% |
| сырье, материалы и другие ценности, животные на выращивании и откорме (сумма строк 211 и 212) | 42 337,0 | 21,6% | 53 387,0 | 17,9% | 11 050,0 | -3,6% |
| незавершенное производство (издержки обращения) (стр. 213) | 87,0 | 0,0% | 1 907,0 | 0,6% | 1 820,0 | 0,6% |
| прочие запасы и затраты (стр. 214) | 1 673,0 | 0,9% | - | 0,0% | -1 673,0 | -0,9% |
| Налоги по приобретенным ценностям (стр. 220) | 4 216,0 | 2,1% | 16 156,0 | 5,4% | 11 940,0 | 3,3% |
| Готовая продукция (стр. 230) | - | 0,0% | - | 0,0% | - | 0,0% |
| Товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги (стр. 240) | - | 0,0% | - | 0,0% | - | 0,0% |
| Дебиторская задолженность (стр. 250) | 300,0 | 0,2% | 11 176,0 | 3,8% | 10 876,0 | 3,6% |
| Финансовые вложения (стр. 260) | 10 643,0 | 5,4% | 12 697,0 | 4,3% | 2 054,0 | -1,2% |
| Денежные средства (стр. 270) | 20 941,0 | 10,7% | 7 612,0 | 2,6% | -13 329,0 | -8,1% |
| Прочие оборотные активы (стр. 280) | - | 0,0% | - | 0,0% | - | 0,0% |
| Баланс (стр. 390) | 196 197,0 | 100% | 297 433,0 | 100% | 101 236,0 | Х |

Данные табл. 2 показывают, что общая сумма средств предприятия увеличилась на 101236,0 тыс. руб. или на 51,6%. Распределение средств между внеоборотными и оборотными активами на начало года составляло 59,1% к 40,9%. На конец года произошли существенные изменения в этих группах средств, как в абсолютной сумме, так и в структуре. Прирост внеоборотных активов составил 78498,0 тыс. руб. или 67,7%, а оборотных активов 22738,0 тыс. руб. или 28,4%. В связи со значительным абсолютным приростом внеоборотных активов, который почти в 3,5 раза превысил прирост за соответствующий период оборотных активов, соотношение между ними составило на конец года 65,4% к 34,6%. Таким образом, удельный вес внеоборотных активов в общей сумме средств возрос на 6,3 процентных пункта. В табл. 2 приведена информация о доле основных групп оборотных средств в общей стоимости имущества. Ее изучение говорит о том, что на начало года запасы и затраты составляли 22,5% от стоимости всего имущества и около 55% от стоимости оборотных активов (42337,0: 80197,0\*100); доля дебиторской задолженности в общей сумме имущества составляла 0,2%, денежные средства – 10,7%, финансовые вложения – 5,4%. За истекший год в структуре оборотных средств произошли определенные изменения. Так запасы и затраты увеличились на 11050,0 тыс. руб. (в том числе сырье и материалы на 11050,0 тыс. руб.) при этом их удельный вес сократился на 3,9 процентных пункта. Существенно снизилась доля денежных средств и финансовых вложений – на 8,1 процентных пункта (-13329,0 тыс. руб.) и 1,2 процентных пункта (+2054,0 тыс. руб.) соответственно. При этом возросла доля дебиторской задолженности. Такие изменения свидетельствуют об отвлечении оборотных активов в дебиторскую задолженность, которая увеличилась за год на 10876,0 тыс. руб. и составила на конец года 11176,0 тыс. руб. Эти средства иммобилизированы, временно изъяты из оборота, другими словами, не могут использоваться предприятием для его нужд и снижают его платежеспособность. По данным табл. 2 можно оценить производственный потенциал предприятия и его изменение за год. Производственный потенциал определяется, как совокупность основных средств, производственных запасов и незавершенного производства. На начало года он был равен 122641,0 тыс. руб. (78457+44097+87), или 62,5% от общей стоимости имущества (122641:196197•100); на конец года – 212789,0 тыс. руб. (155588+55294+1907), или 71,5% в общей стоимости имущества на конец года (212789:297433•100). Приведенные данные показывают, что за истекший год предприятие нарастило свою материально-техническую базу на 9 процентных пункта.

На основе данных табл.3 произведем анализ внеоборотных активов.

**Таблица 3 - Анализ наличия, состава и структуры внеоборотных активов ООО «БЕТОНИТ» , тыс.руб.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Состав внеоборотных активов | На начало периода | На конец периода | Прирост (+),снижение(-) |
| абсолютная величина | уд.вес,% | абсолютная величина | уд.вес,% | абсолютная величина | уд.вес,% |
| Внеоборотные активы  | 116 000,0 | 100,0% | 194 498,0 | 100,0% | 78 498,0 | х |
| Основные средства | 78 457,0 | 67,6% | 155 588,0 | 80,0% | 77 131,0 | 12,4% |
| Нематериальные активы | 468,0 | 0,4% | 336,0 | 0,2% | -132,0 | -0,2% |
| Доходные вложения в материальные ценности | - | 0,0% | - | 0,0% | - | 0,0% |
| Вложения во внеоборотные активы | 37 075,0 | 32,0% | 38 574,0 | 19,8% | 1 499,0 | -12,1% |

Анализируя внеоборотные активы предприятия, можно сделать вывод о происходящем на предприятии обновлении средств труда. Об этом свидетельствует прирост основных средств на 77131,0 тыс. руб. или на 98,3%. Такой вывод подтверждает и тот факт, что 13% активов предприятия занимают незавершенные капитальные вложения – 38574,0 тыс. руб., которые увеличились за год на 1499,0 тыс. руб. Это говорит о правильной технической политике на предприятии, поскольку результаты работы дали значительный прирост выручки от реализации и прибыли. В структуре внеоборотных активов основные средства занимают наибольший удельный вес (67,6% - на начало года и 80% на конец года). Увеличение доли основных средств на 12,4 процентных пункта сопровождалось соответствующим уменьшением удельного веса остальных внеоборотных активов. Так, доля незавершенных капитальных вложений сократилась на 12,1 процентных пункта, нематериальных активов на 0,2 процентных пункта.

Значительный удельный вес в общей сумме средств, которыми располагает предприятие, занимают оборотные активы (оборотные средства). От рациональности их размещения и эффективности использования в большой мере зависит успешный результат работы предприятия. Поэтому изучим структуру оборотных активов, эффективность использования, определим группы оборотных активов, оказывающих наиболее существенное влияние на платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия. Прежде всего, дадим общую оценку изменений в наличии и структуре оборотных активов по важнейшим их группам (табл. 4).

Данные табл. 4 подтверждают сделанный ранее вывод об изменениях структуры оборотных активов, вызванных в основном освоением нового производства, ростом более чем в 37 раз дебиторской задолженности (11176: 300), которая в общей сумме оборотных активов составила 10,9%. При этом 92,9% от суммы дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков за отгруженную продукцию. Это свидетельствует о том, что в условиях нарастающей конкуренции предприятие вынуждено предоставлять коммерческий кредит покупателям и заказчикам, обеспечивая тем самым для них более льготные условия покупки продукции. Данный факт подтверждает отсутствие просроченной задолженности покупателей и заказчиков за отгруженную продукцию. Изучение наличия, состава и структуры производственных запасов и затрат позволяет сделать вывод о неблагоприятной тенденции связанной с наличием их излишков на складе предприятия. Удельный вес производственных запасов в общей сумме оборотных активов составляет 53,7%, в абсолютном выражении они выросли по сравнению с началом года на 11197,0 тыс. руб. Отсутствие остатков готовой продукции и товаров на складе свидетельствует о том, что предприятие осуществляет производство и отгрузку продукции на основании предварительно полученных от покупателей заказов.

**Таблица 4 - Анализ наличия, состава и структуры оборотных активов ООО «БЕТОНИТ», тыс.руб.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Состав оборотных активов | На начало периода | На конец периода | Прирост (+),снижение (-) |
| абсолютная величина | уд.вес,% | абсолютная величина | уд.вес,% | абсолютная величина | уд.вес,% |
| Оборотные активы (стр. 290) | 80 197,0 | 100,0% | 102 935,0 | 100,0% | 22 738,0 | х |
| Запасы и затраты (стр. 210) | 44 097,0 | 55,0% | 55 294,0 | 53,7% | 11 197,0 | -1,3% |
| сырье, материалы и другие ценности, животные на выращивании и откорме(сумма строк 211 и 212) | 42 337,0 | 52,8% | 53 387,0 | 51,9% | 11 050,0 | -0,9% |
| незавершенное производство (издержки обращения) (стр. 213) | 87,0 | 0,1% | 1 907,0 | 1,9% | 1 820,0 | 1,7% |
| прочие запасы и затраты (стр 214) | 1 673,0 | 2,1% | - | 0,0% | -1 673,0 | -2,1% |
| Налоги по приобретенным ценностям (стр. 220) | 4 216,0 | 5,3% | 16 156,0 | 15,7% | 11 940,0 | 10,4% |
| Готовая продукция и товары (стр.230) | - | 0,0% | - | 0,0% | - | 0,0% |
| Товары отгруженные, выполнен-ные работы, оказанные услуги (стр. 240) | - | 0,0% | - | 0,0% | - | 0,0% |
| Дебиторская задолженность (стр. 250) | 300,0 | 0,4% | 11 176,0 | 10,9% | 10 876,0 | 10,5% |
| расчеты с покупателями и заказчиками за отгруженные товары, работы, услуги | 300,0 | 0,4% | 10 383,0 | 10,1% | 10 083,0 | 9,7% |
| авансы выданные | - | 0,0% | - | 0,0% | - | 0,0% |
| векселя переданные | - | 0,0% | - | 0,0% | - | 0,0% |
| прочие дебиторы |  | 0,0% | 793,000 | 0,8% | 793,0 | 0,8% |
| прочие обязательства | - | 0,0% | - | 0,0% | - | 0,0% |
| Финансовые вложения (стр. 260) | 10 643,0 | 13,3% | 12 697,0 | 12,3% | 2 054,0 | -0,9% |
| Денежные средства (стр. 270) | 20 941,0 | 26,1% | 7 612,0 | 7,4% | -13 329,0 | -18,7% |
| Прочие оборотные активы (стр. 280) | - | 0,0% | - | 0,0% | - | 0,0% |

Денежные средства и финансовые вложения (наличность) занимают на анализируемом предприятии соответственно 12,3% и 7,4% от стоимости оборотных активов. Причем остатки денежных средств сократились за анализируемый период на 18,7 процентных пункта или 13329,0 тыс. руб. Такое положение дает основание для предположения о недостаточном уровне ликвидности, анализу которой посвящен пункт 2.3 дипломного проекта.

Предприятие может приобретать основные, оборотные средства и нематериальные активы за счет собственных и заемных источников. Их предварительная оценка, на основании пассива баланса, представлена в табл. 5.

Данные таблицы 5 показывают, что общий прирост источников составил 101236,0 тыс. руб., или 51,6%. Этот прирост получен за счет роста привлеченных источников, которые по сравнению с началом анализируемого периода увеличились в 3.3 раза (111352,0:33621,0), а так же собственных источников, которые увеличились на 15,2% (187232,0:162576,0•100). Существенные изменения к концу анализируемого периода произошли в структуре источников. Так, если на начало года собственные источники составляли 82,9%, то к концу – 62,9%, заемные же источники составляли на начало года 17,1%, а к концу – 37,4%. В основном изменение структуры вызвано значительным увеличением (на 16,2 процентных пункта) кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками.

**Таблица 5 - Общая оценка источников средств предприятия ООО «БЕТОНИТ», тыс.руб.**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование статей баланса организации | Показатели структуры пассива в валюте (итоге) баланса |
| на начало периода | на конец периода | прирост (+),снижение (-) |
| абсолютная величина | уд.вес,% | абсолютная величина | уд.вес,% | абсолютная величина | уд.вес,% |
| Источники собственных средств (стр. 590) | 162 576,0 | 82,9% | 187 232,0 | 62,9% | 24 656,0 | -19,9% |
| Доходы и расходы (стр. 690) | - | 0,0% | -1 151,0 | -0,4% | -1 151,0 | -0,4% |
| Расчеты (стр. 790) | 33 621,0 | 17,1% | 111 352,0 | 37,4% | 77 731,0 | 20,3% |
| Долгосрочные кредиты и займы (стр. 720) | - | 0,0% | - | 0,0% | - | 0,0% |
| Краткосрочные кредиты и займы (стр.710) | 1 728,0 | 0,9% | - | 0,0% | -1 728,0 | -0,9% |
| Кредиторская задолженность (стр. 730) | 31 893,0 | 16,3% | 111 352,0 | 37,4% | 79 459,0 | 21,2% |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками (стр. 731) | 24 713,0 | 12,6% | 85 624,0 | 28,8% | 60 911,0 | 16,2% |
| Расчеты по оплате труда (стр. 732) | 2 697,0 | 1,4% | 3 469,0 | 1,2% | 772,0 | -0,2% |
| Расчеты по прочим операциям с персоналом (стр. 733) | - | 0,0% | 39,0 | 0,0% | 39,0 | 0,0% |
| Расчеты по налогам и сборам (стр.734) | 3 479,0 | 1,8% | 7 612,0 | 2,6% | 4 133,0 | 0,8% |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (стр. 735) | 784,0 | 0,4% | 1 108,0 | 0,4% | 324,0 | 0,0% |
| Расчеты с акционерами (учредителями) по выплате доходов (дивидендов) (стр. 736) | - | 0,0% | - | 0,0% | - | 0,0% |
| Расчеты с разными дебиторами и кредиторами(стр. 737) | 220,0 | 0,1% | 13 500,0 | 4,5% | 13 280,0 | 4,4% |
| Прочие виды обязательств (стр. 740) | - | 0,0% | - | 0,0% | - | 0,0% |
| Баланс (стр. 890) | 196 197,0 | 100,0% | 297 433,0 | 100,0% | 101 236,0 | х |

Для предприятий, функционирующих в условиях развитых рыночных отношений, нормальным положением, обеспечивающим достаточно стабильное финансовое положение в глазах инвесторов и кредиторов, считается отношение собственных источников к общей их сумме на уровне 60%. Отношение собственных источников к их общей сумме называется коэффициентом собственности (в нашем примере он равен 62,9%). Этот коэффициент характеризует соотношение интересов собственников предприятия, заимодавцев и кредиторов.

Для понимания происходящих на предприятии процессов формирования и изменения пассивов необходимо их изучение, включающее сравнительный анализ источников и средств предприятия по различным направлениям. Сравнение активов и пассивов предприятия дает возможность делать заключение об эффективности финансовой политики за изучаемый период. Для решения этой задачи целесообразно изучать источники: внеоборотных активов с различной степенью детализации, оборотных активов; текущей хозяйственной деятельности, внутренних и внешних инвестиций и др. Для анализа составим табл. 6.

**Таблица 6 - Анализ источников активов предприятия ООО «БЕТОНИТ», тыс.руб.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | На начало года | на конец года | Изменение за отчетный период | Источники покрытия активов | На начало года | На конец года | Изменение за отчетный период |
| 1. Вне оборотные активы(стр. 190) | 116000 | 194498 | 78498 | 1. Источники собственных средств (стр. 590) | 162576 | 187232 | 24656 |
| 1.1 Используемые на покрытие внеоборотных активов  | 116000 | 187232 | 71232 |
| 2. Расчеты (стр. 790) | 33621 | 111352 | 77731 |
| в т.ч. расчеты с поставщиками и подрядчиками (стр. 60) | 24713 | 85 624 | 60911 |
| 2.1 Используемые на покрытие внеоборотных активов | - | 7266 | 7266 |
| 3. Итого (стр. 1.1 + стр. 2.1) | 116000 | 194498 | 78498 |
| 2. Оборот-ные активы (стр. 290) | 80197 | 102935 | 22738 | 4. Доходы и расходы (стр. 690) | - | -1151 | -1151 |
| 5. Собственные источники, использованные на покрытие оборотных активов (собственные оборотные средства) (стр.1-стр.1.1) | 46576 | 0 | -46576 |
| 6. Заемные источники, использованные на покрытие оборотных активов (стр.2-стр.2.1+4) | 33621 | 102935 | 69314 |
| 7. Итого (стр. 4 + стр. 5) | 80197 | 102935 | 22738 |

Данные табл. 6 показывают, что если на начало года внеоборотные активы полностью покрывались собственными источниками, то на конец года за их счет покрывалось 96,3% (187232: 194498х100). За счет собственных оборотных средств на начало года покрывалось 58% (46576:80197•100) оборотных активов, на конец года оборотные активы полностью покрывались за счет заемных источников. Такое положение на конец года сложилось за счет роста остатка внеоборотных активов на 67,7%, в том числе за счет двукратного увеличения основных средств, а также увеличения на 28,4% оборотных активов, в том числе за счет роста остатка запасов и затрат на 25,4%. При этом темп роста источников собственных средств предприятия составил лишь 115,% (187232:162576•100), в то время как по заемным источникам данный показатель составил 331,2%. Фактически, предприятие на 76,9% (85 624:111352•100) финансирует свои оборотные активы за счет средств поставщиков и подрядчиков. В связи с тем, что значительный удельный вес в составе источников средств предприятия занимают заемные (37,4%), целесообразно изучить состав и структуру кредиторской задолженности, произошедшие изменения, провести сравнительный анализ с дебиторской задолженностью. Для изучения состава и структуры кредиторской задолженности используем табл.7.

**Таблица 7 - Анализ заемных источников предприятия ООО «БЕТОНИТ», тыс.руб.**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование статей баланса организации | Показатели структуры пассива в валюте (итоге) баланса |
| на начало периода | на конец периода | прирост (+),снижение (-) |
| абсолютная величина | уд.вес,% | абсолютная величина | уд.вес,% | абсолютная величина | уд.вес,% |
| Расчеты (стр. 790) | 33 621,0 | 100,0% | 111 352,0 | 100,0% | 77 731,0 | х |
| Долгосрочные кредиты и займы (стр. 720) | - | 0,0% | - | 0,0% | - | 0,0 |
| Краткосрочные кредиты и займы (стр.710) | 1 728,0 | 5,1% | - | 0,0% | -1 728,0 | -5,1 |
| Кредиторская задолженность (стр. 730) | 31 893,0 | 94,9% | 111 352,0 | 100,0% | 79 459,0 | 5,1 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками (стр. 731) | 24 713,0 | 73,5% | 85 624,0 | 76,9% | 60 911,0 | 3,4 |
| Расчеты по оплате труда (стр. 732) | 2 697,0 | 8,0% | 3 469,0 | 3,1% | 772,0 | -4,9 |
| Расчеты по прочим операциям с персоналом(стр. 733) | - | 0,0% | 39,0 | 0,0% | 39,0 | 0,0 |
| Расчеты по налогам и сборам (стр.734) | 3 479,0 | 10,3% | 7 612,0 | 6,8% | 4 133,0 | -3,5 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (стр. 735) | 784,0 | 2,3% | 1 108,0 | 1,0% | 324,0 | -1,3 |
| Расчеты с акционерами (учредителями) по выплате доходов (дивидендов)(стр. 736) | - | 0,0% | - | 0,0% | - | 0,0 |
| Расчеты с разными дебиторами и кредиторами(стр. 737) | 220,0 | 0,7% | 13 500,0 | 12,1% | 13 280,0 | 11,5 |
| прочие виды обязательств (стр. 740) | - | 0,0% | - | 0,0% | - | 0,0 |

Данные табл. 7 показывают, что в составе и структуре кредиторской задолженности анализируемого предприятия произошли определенные изменения. Если на начало года заемные источники предприятия состояли на 5,1% из краткосрочных кредитов и займов и на 94,9% из кредиторской задолженности, то на конец года заемные источники полностью состояли из кредиторской задолженности. Львиную долю (76,9%) заемных источников предприятия составляет кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками. За анализируемый период она увеличилась на 60911,0 тыс. руб. или в 3,5 раза (85624,0:24713,0), в структуре расчетов данный показатель увеличился на 3,4 процентных пункта. Кредиторская задолженность по расчетам с разными дебиторами и кредиторами выросла по сравнению с началом года в 61,4 раза (13 500,0: 220,0) и составила в структуре заемных источников 12,1%. 6,8% в структуре заемных источников занимают расчеты по налогам и сборам (-3,5 процентных пункта по сравнению с началом года), 3,1% - расчеты по оплате труда (-4,9 процентных пункта по сравнению с началом года). Основной причиной столь существенных изменений структуры кредиторской задолженности явились взаимные неплатежи. Это подтверждают и данные сравнительного анализа кредиторской и дебиторской задолженности (табл. 8).

**Таблица 8 - Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «БЕТОНИТ» на конец года, тыс. руб.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Расчеты | Дебиторская задолженность | Кредиторская задолженность | Превышение задолженности |
| дебиторской | кредиторской |
| Расчеты с покупателями и заказчиками за отгруженные товары, работы, услуги (расчеты с поставщиками и подрядчиками) | 10383 | 85624 | - | 75241 |
|  Расчеты по оплате труда | - | 3508 | - | 3508 |
| Расчеты с бюджетом и ФСЗН | - | 8720 | - | 8720 |
| С прочими | 793 | 13500 | - | 12707 |
| Итого | 11176 | 111352 | - | 100176 |

Дебиторская задолженность составляла на конец года 11176,0 тыс. руб., а превышение ее кредиторской задолженностью – 100176,0 тыс. руб. Взаимные неплатежи налицо, однако не в ущерб предприятию. Такая ситуация не влечет за собой ухудшения финансового положения, так как предприятие использует эту задолженность как привлеченные источники на момент изучения.

**Оценка ликвидности и платежеспособности** **организации**

Ликвидность – это способность хозяйствующего субъекта своевременно погашать свои текущие финансовые обязательства путем быстрого превращения части имущества в денежные средства. От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность предприятия. Используя табл. 9 произведем группировку оборотных активов предприятия по степени ликвидности.

Из данных табл. 9 видно, что первая группа, включающая в себя абсолютно ликвидные активы (денежные средства и финансовые вложения) в абсолютной сумме сократилась на 11275,0 тыс. руб. (20 309,0-31 584,0), темп роста 64,3%. Их доля, рассчитанная по отношению к оборотным активам, уменьшилась на конец 2005 года по сравнению с его началом на 19,65 процентных пункта и составила 19,73%.

**Таблица 9 - Группировка оборотных активов по степени ликвидности ООО «БЕТОНИТ» за 2008 год**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма, тыс. руб. | Темп роста, % | Структура, % |
| на начало года | на конец года | на начало года | на конец года | Отклонение (+,-) |
| Денежные средства (стр. 270) | 20 941,0 | 7 612,0 | 36,35% | 26,11% | 7,39% | -18,72 |
| Финансовые вложения (стр. 260) | 10 643,0 | 12 697,0 | 119,30% | 13,27% | 12,33% | -0,94 |
| Итого по первой группе | 31 584,0 | 20 309,0 | 64,30% | 39,38% | 19,73% | -19,65 |
| Готовая продукция и товары(стр. 230) | - | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00 |
| Товары отгруженные, выпол-ненные работы, оказанные услуги (стр. 240) | - | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00 |
| Дебиторская задолженность(стр. 250) | 300,0 | 11 176,0 | 3725,33% | 0,37% | 10,86% | 10,48 |
| Итого по второй группе | 300,0 | 11 176,0 | 3725,33% | 0,37% | 10,86% | 10,48 |
| Сырье, материалы и другие ценности (сумма строк 211 и 212) | 42 337,0 | 53 387,0 | 126,10% | 52,79% | 51,86% | -0,93 |
| Прочие запасы и затраты (стр. 214) | 1 673,0 | - | 0,00% | 2,09% | 0,00% | -2,09 |
| Незавершенное производство (издержки обращения) (стр. 213) | 87,0 | 1 907,0 | 2191,95% | 0,11% | 1,85% | 1,74 |
| Прочие оборотные активы | 4 216,0 | 16 156,0 | 383,21% | 5,26% | 15,70% | 10,44 |
| Итого по третьей группе | 48 313,0 | 71 450,0 | 147,89% | 60,24% | 69,41% | 9,17 |
| Итого оборотные активы | 80 197,0 | 102 935,0 | 128,35% | 100,0% | 100,0% | - |
| Сумма срочных обязательств  | 33 621,0 | 111 352,0 | 331,20% | 41,92% | 108,18% | 66,25 |

Вторая группа активов, включающая быстрореализуемые активы (дебиторская задолженность за отгруженную продукцию, расчеты с прочими дебиторами), составляет 0,37% и 10,86% соответственно на начало и конец года. Их доля в оборотных активах увеличилась на конец года на 10,48 процентных пункта. Наибольшую долю в структуре оборотных активов занимают труднореализуемые активы (третья группа). По сравнению с началом года активы третьей группы увеличились на 23137,0 тыс. руб. (71450,0-48313,0), темп роста по данной группе составил 147,89%. Их доля в структуре оборотных активов увеличилась на конец года по сравнению с началом года на 9,17 процентных пункта. Кроме того, на конец года сложилась ситуация, при которой сумма срочных обязательств превысила сумму всех оборотных активов предприятия на 8417,0 тыс. руб. (11352,0-102932,0). Значит, не обеспечивается резервный запас для компенсации убытков, которые может понести предприятие при размещении и ликвидации всех оборотных активов, кроме наличности. Таким образом, долги предприятия могут быть не погашены своевременно, и предприятие можно признать временно неплатежеспособным, а структуру баланса неудовлетворительной.

Далее произведем расчет показателей ликвидности предприятия (табл. 10). Как видно из табл. 10, коэффициент текущей ликвидности на конец года снизился на 1,5 и составил 0,92 при минимальном значении от 1 до 2. Если производить расчет показателя ликвидности по такой схеме, то почти каждое предприятие, накопившее большие материальные ценности, даже часть которых трудно реализовать, оказывается платежеспособным, поэтому банки и другие инвесторы отдают предпочтение коэффициенту промежуточной ликвидности, при исчислении которого производственные запасы в расчет не принимаются. На анализируемом предприятии значение коэффициента промежуточной ликвидности далеко не достигает норматива. На конец 2008 года он составил лишь 0,43 при минимальном нормативе – 0,7.

**Таблица 10 - Показатели ликвидности ООО «БЕТОНИТ»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма, тыс. руб. | отклонение(+,-) |
| на начало года | на конец года |
| 1. Оборотные активы | 80 197,0 | 102 935,0 | + 22 738,0 |
| 1.1. запасы и затраты (стр. 210) | 44 097,0 | 55 294,0 | + 11 197,0 |
| 1.2.финансовые вложения (стр. 260) | 10643 | 12697 | + 2 054,0 |
| 1.3. денежные средства (стр. 270) | 20941 | 7612 | - 13 329,0 |
| 2. Краткосрочные обязательства (стр.790-стр. 720) | 33 621,0 | 111 352,0 | + 77 731,0 |
| 3. Коэффициент текущей ликвидности (стр.1:стр. 2) | 2,39 | 0,92 | - 1,5 |
| 4. Коэффициент промежуточной ликвидности [(стр.1-стр.1.1):стр.2] | 1,07 | 0,43 | - 0,65 |
| 5. Коэффициент абсолютной ликвидности [(стр. 1.2+стр. 1.3):стр. 2] | 0,94 | 0,18 | - 0,76 |

Сравнивая изменение коэффициентов текущей и промежуточной ликвидности можно сделать вывод о росте запасов и о замедлении оборота капитала. Платежеспособность предприятия считается нормальной, если оно в каждый момент только за счет денежных средств может погасить не менее 20% имеющейся задолженности.

В нашем случае коэффициент абсолютной ликвидности стремится на конец 2008 года к нормативу и составляет 0,18. В целом отмечается резкое падение показателей ликвидности предприятия на конец 2008 года по сравнению с его началом. Низкая ликвидность баланса является сигналом о возникновении трудностей с погашением задолженности.

Одним из показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия, является его платежеспособность, т.е. возможность денежными ресурсами своевременно погасить свои платежные обязательства.

**Анализ структуры капитала и финансовой устойчивости**

Рассчитаем коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость анализируемого предприятия, и тем самым определим структуру капитала (табл.11).

**Таблица 11 - Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость ООО «БЕТОНИТ»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма, тыс.руб. | отклонение (+,-) |
| наначало года | наконец года |
| 1. Коэффициент автономии [(стр.590+стр. 690):стр.890] | 0,83 | 0,63 | - 0,20 |
| 2. Коэффициент финансовой неустойчивости [стр.790:(стр.590+стр.690)] | 0,21 | 0,60 | + 0,39 |
| 3. Коэффициент долгосрочной финансовой независимости [(стр.590+стр.690+стр.720):стр.890] | 0,83 | 0,63 | - 0,20 |
| 4. Уточненный коэффициент финансовой неустойчивости[(стр.790-стр.720):(стр. 590+стр.690+стр.720)] | 0,21 | 0,60 | + 0,39 |
| 5. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств [(стр.590+стр.690):стр.790] | 4,8 | 1,7 | - 3,16 |
| 6. Коэффициент маневренности собственного капитала[(стр.590+стр.690-стр.190):(стр.590+стр.690)] | 0,29 | - 0,05 | - 0,33 |
| 7. Коэффициент структуры долгосрочных вложений [стр.720:стр.190] | 0 | 0 | 0 |
| 8. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств [стр.720:(стр.890-стр.720)] | - | - | 0 |
| 9. Доля дебиторской задолженности в активе баланса [(стр.240+стр.250):стр.390] | 0,00153 | 0,03757 | +0,03605 |
| 10. Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности [стр.730:(стр.240+стр.250)] | 106,31 | 9,96 | -96,35 |

Данные табл. 11 позволяют сделать следующие выводы. Коэффициент автономии значительно снизился - на 0,20. Если на начало года собственные средства предприятия составляли 83% в общем капитале, то к концу года данный показатель составил 63%. На каждую 1000 рублей собственных средств, предприятие привлекло на начало года 210 рублей, а на конец 600 рублей, рост составил 390 рублей. Это свидетельствует об увеличении финансовой зависимости предприятия, и если эта тенденция сохранится, то данный показатель может приблизиться к критическому значению. В рассматриваемом примере, коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств равен нулю, в связи с тем, что у предприятия отсутствуют остатки по долгосрочным кредитам и займам, как на начало года, так и на конец. Коэффициент маневренности собственного капитала на начало года составлял 0,29, на конец он имел отрицательное значение – 0,05. Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности на конец года снизился в 10,7 раза по сравнению с началом года. Это вызвано, прежде всего, значительным увеличением дебиторской задолженности.

В целом на основе данных проведенного анализа можно сделать вывод, что предприятие находится в неустойчивом финансовом положении, обусловленном как внешними факторами (общее состояние экономики, инфляция, установленные государством валютные ограничения, процентные ставки по кредитам) так и внутренними (прежде всего дефицит собственного оборотного капитала).

**3.4 Анализ деловой активности организации**

Важным элементом анализа финансового состояния предприятия является оценка его деловой активности. Его результаты свидетельствуют о масштабах деятельности предприятия, степени использования производственного потенциала и о тенденциях развития. Основными показателями, характеризующими деловую активность предприятия, являются показатели оборачиваемости капитала. Для анализа указанных показателей составим табл. 12.

**Таблица 12 - Коэффициенты, характеризующие деловую активность ООО «БЕТОНИТ»**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Значение |
| 1. Коэффициент деловой активности стр.010ф.2:[(стр.390н.г.+стр.390к.г.) ф.1/2] | 0,82 |
| 2. Коэффициент оборачиваемости мобильных средств стр.010ф.2:[(стр.290н.г.+стр.290к.г.) ф.1/2] | 2,20 |
| 3. Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средствстр.010ф.2:[ ((стр.210+стр.220+стр.230)н.г.+(стр.210+стр.220+стр.230)к.г.)ф.1/2] | 3,37 |
| 4. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженностистр.010ф.2: [ ((стр.240+стр.250)н.г.+ (стр.240+стр.250)к.г.)ф.1/2] | 35,16 |
| 5. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности [(стр.730н.г.+ стр.730к.г.)ф.1/2х365)/стр.040ф.2] | 348,47 |
| 6. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала[стр.010 ф.2:((стр.590+стр.690)н.г.+ (стр.590+стр.690)к.г.) ф.1/2] | 1,16 |

Вышеуказанные показатели целесообразно анализировать в динамике, однако в связи с отсутствием информации за предыдущий отчетный период рассмотрим имеющиеся результаты. Данные табл. 12 показывают, что за отчетный период оборачиваемость совокупных активов составила 0,82 в год. Невысокий показатель коэффициента деловой активности во многом связан с вводом в эксплуатацию новых основных средств. Коэффициент оборачиваемости мобильных средств и материальных оборотных средств также не высоки 2,2 и 3,37 соответственно. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в отчетном году является достаточно высоким – 35,16 и свидетельствует, что предприятие осуществляет реализацию продукции либо по предоплате, либо с отсрочкой платежа, которая в среднем не превышает 10 дней. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности равный 348,5 дням свидетельствует, о том, что значительная доля покупок предприятия осуществляется в кредит (с отсрочкой платежа).

Данные таблицы свидетельствуют о чрезвычайно низкой эффективности использования капитала предприятия. Результаты анализа отражают тенденцию к бездействию части собственных средств.

**3.5 Анализ прибыли и рентабельности**

Конечным финансовым результатом хозяйственной деятельности предприятия является прибыль. Используя данные табл.13 проанализируем составляющие прибыли предприятия.

**Таблица 13 - Анализ структуры и использование прибыли ООО** **«БЕТОНИТ», тыс.руб.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателей | За отчетный период | За соответствующийпериод прошлого года |
|
| абсолютное значение | удельный вес, % | абсолютное значение | удельный вес, % |
| Прибыль (убыток) отчетного периода (ф.2, стр. 200) | 13 753,0 | 100,0% | 1 749,0 | 100,0% |
| Прибыль (убыток) от реализации (ф. 2, стр. 070)  | 13 603,0 | 98,9% | 1 612,0 | 92,2% |
| Прибыль (убыток) от операционных доходов и расходов (ф. 2, стр. 130)  | 150,0 | 1,1% | - | 0,0% |
| Прибыль (убыток) от внереализационных доходов и расходов (ф. 2, стр. 190)  | - | 0,0% | 137,0 | 7,8% |
| Налоги и сборы, платежи и расходы, производимые из прибыли (ф. 2, стр.210 + стр.220 + стр.230) | 2 975,0 | 21,6% | 2 961,0 | 169,3% |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (ф. 2, стр.240) | 10 778,0 | 78,4% | -1 212,0 | -69,3% |
| Резервные фонды (ф.3, стр. 020, гр. 4 "Начислено") | 274,0 | 2,0% |  | 0,0% |
| Фонды накопления (ф.3, стр. 060, гр. 4 "Начислено") | - | 0,0% |  | 0,0% |
| Фонды потребления (ф.3, стр. 070, гр. 4 "Начислено") | - | 0,0% |  | 0,0% |
| Резервы предстоящих расходов (ф.3, стр. 090, гр. 4 "Начислено") | - | 0,0% |  | 0,0% |

Как видно из табл. 13, в отчетном периоде прибыль предприятия почти полностью состояла из прибыли от реализации продукции – 98,9%. По сравнению с 2007 годом структура прибыли существенно не изменилась, но при этом прибыль в 2008 году выросла на 12004,0 тыс. руб. или в 7,9 раза. Финансовый результат деятельности предприятия после уплаты налогов и других обязательных платежей из прибыли (чистая, нераспределенная прибыль) составил в 2005 году 10778,0 тыс. рублей, притом, что по итогам работы за 2004 год предприятием получен убыток в размере 1212,0 руб. Анализируя таблицу 13, мы видим, что предприятие не формирует фонды накопления и потребления, резервный фонд сформирован в незначительной сумме 274,0 тыс. руб.

Одним из основных показателей, характеризующих эффективность работы предприятия, является рентабельность, которая отражает степень отдачи средств, используемых в производстве. В свою очередь рентабельность имеет ряд показателей, которые характеризуют финансовые результаты деятельности организации. Для анализа указанных показателей составим табл.14.

**Таблица 14 - Показатели, характеризующие рентабельность ООО «БЕТОНИТ»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | За отчетный период | За аналогичный период прошлого года |
| 1. Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб. | 201 773,1 | 92 742,6 |
| 2. Себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб. | 150 041 | 73 605 |
| 3. Прибыль (убыток) от реализации, тыс. руб. | 13 603,0 | 1 612,0 |
| 4. Прибыль (убыток) отчетного периода, тыс. руб.  | 13 753,0 | 1 749,0 |
| 5. Совокупные активы, тыс. руб. | 196 197,0 | 297 433,0 |
| 6. Источники собственных средств, тыс. руб. | 162 576,0 | 187 232,0 |
| 7. Рентабельность продукции (п.3/п.2), % | 9,07% | 2,19% |
| 8. Рентабельность продаж (п.3/п.1), % | 6,74% | 1,74% |
| 9. Рентабельность активов (п.4/п.5), % | 7,01% | 0,59% |
| 10. Рентабельность собственного капитала (п.4/п.6), % | 8,46% | 0,93% |

Как видно из табл. 14, показатели рентабельности предприятия в 2008 году значительно улучшились по сравнению с 2007 годом:

- рентабельность продукции возросла в 4,1 раза и составила в отчетном периоде 9,07%;

- рентабельность продаж выросла в 3,9 раза и составила в отчетном периоде 6,74%;

- рентабельность активов увеличилась в 11,9 раза и составила в отчетном периоде 7,01%;

- рентабельность собственного капитала составила в отчетном периоде 8,46%. Данный показатель увеличился в 9 раз.

Таким образом, в 2008 году наметилась положительная тенденция к росту рентабельности предприятия, однако достигнутых показателей явно не достаточно для обеспечения стабильного расширенного воспроизводства и устойчивого финансового состояния предприятия.

**Заключение**

В рыночной экономике данные текущей бухгалтерской отчетности используются как внешними пользователями, так и внутренними. Внешние пользователи бухгалтерской информации по данным текущей отчетности получают возможность оценить финансовое положение потенциальных партнеров, принять решение о целесообразности и условиях ведения дел с тем или иным партнером, избежать выдачи кредитов ненадежным клиентам, оценить целесообразность приобретения активов той или иной организации, правильно построить отношения с заказчиком, учесть возможные риски предпринимательства.Для внутренних пользователей текущая бухгалтерская отчетность является важным показателем как для оперативного учета, так и для контроля сохранности своего имущества.

Проведенные исследования текущей бухгалтерской отчетности: порядка составления и анализа ее основных показателей ООО «БЕТОНИТ» показал:

1. Наибольшую долю в активах предприятия занимают внеоборотные активы.

2. В структуре оборотных активов наибольшую долю занимают труднореализуемые активы.

3. На конец года сложилась ситуация, при которой сумма срочных обязательств превысила сумму всех оборотных активов предприятия.

4. В структуре капитала преобладают собственные источники, в то же время произошел значительный рост кредиторской задолженности.

5. У предприятия наблюдаются проблемы с ликвидностью и платежеспособностью.

6. Ощущается дефицит собственных оборотных средств.

7. Низкие показатели деловой активности.

8. Предприятием закуплено новое оборудование, ввод в эксплуатацию которого позволил увеличить выручку от реализации продукции почти в 2 раза, а прибыль в 7,9 раза, увеличились показатели рентабельности.

В целом, предприятие находится в неустойчивом финансовом положении, обусловленном как внешними факторами (общее состояние экономики) так и внутренними (прежде всего дефицит собственного оборотного капитала), структура баланса анализируемого предприятия является неудовлетворительной. В то же время оно не является потенциальным банкротом. Исследования показали, что первостепенными задачами предприятия по улучшению финансового состояния являются: пополнение собственных оборотных средств и сокращение излишков сырья и материалов на складе.

ООО «БЕТОНИТ» является сравнительно молодым предприятием, находящимся в стадии своего развития. Поэтому, безусловно, от грамотных, выверенных решений в области финансовой политики, будет во многом зависеть, сможет ли оно, вырасти в крупную, процветающую компанию и достичь тех целей, которые ставят учредители и менеджмент.

**Список использованных источников**

1. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: Учебник / В.И.Стражев, Л.А.Богдановская, О.Ф.Мигун и др.; Под общ. ред. В.И.Стражева. – Мн.: Выш. шк., 2003. – 480 с.
2. Артеменко В.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для студентов. / В.Г.Артеменко, В.В.Остапова. – Москва: Издательство «Омега», 2006. – 270 с.
3. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта / И.Т.Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 208 с.
4. Банк В.Р. Финансовый анализ / В.Р.Банк, С.В.Банк, А.В.Тараскина. – М.: ТК Велби, 2005. – 344 с.
5. Грищенко, О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. / О.В.Грищенко. - Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2000. – 112 с.
6. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В.Донцова, Н.А.Никифорова. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2006. – 368 с.
7. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В.Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 560 с.
8. Колпина Л.Г. Финансы предприятий: Учебник / Л.Г.Колпина, Т.Н.Кондратьева, А.А.Лапко и др.; Под общ. ред. Л.Г.Колпиной. – Мн.: Выш. шк., 2004. – 336 с.
9. Коротаев С.Л. Планирование, учет и анализ финансовых результатов деятельности предприятий в современных условиях хозяйствования / С.Л.Коротаев // Бухгалтерский учет и анализ. – 2005. – №4. – С.3–12.
10. Кравченко Л.И. Современные методики анализа и оценки эффективности и интенсификации хозяйствования / Л.И.Кравченко // Бухгалтерский учет и анализ. – 2005. – №5. – С.16–21.
11. Остапенко В.В. Финансы предприятий: Учеб. пособие / В.В.Остапенко. – М.: Омега-Л, 2004. – 304 с.
12. Панкевич С.П. Методика проведения экономического анализа деятельности предприятия с использованием показателей годовой бухгалтерской отчетности / С.П.Панкевич // Вестник-ИНФО. – 2005. – №12. – С.44–65.
13. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Г.В.Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 512 с.
14. Савицкая Г.В. Оценка финансовой устойчивости предприятия / Г.В.Савицкая. // Финансовый директор. – 2005. – №3. – С.40–55.
15. Самсонова С. Система показателей анализа финансового состояния предприятия / С.Самсонова // Планово-экономический отдел. – 2005. – №8. – С.32–37.
16. Сергеев И.В., Веретенникова И.И. Экономика организаций (предприятий): учеб./ И.В.Сергеев. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 560 с.
17. Ткачук М.И. Основы финансового менеджмента. Учеб. пособие / М.И.Ткачук, Е.Ф.Киреева. – М.: Велби, 2002. - 416 с.
18. Харламенкова И. Методика оценки и анализа финансового состояния организации / И. Харламенкова // Вестник министерства по налогам и сборам. - 2003. - №8. – С.24-29.
19. Чечевицина Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Л.Н.Чечевицина, Н.Н.Чуев. – М.: Маркетинг, 2002. – 352 с.
20. Шеремет А.Д. Финансы предприятий: менеджмент и анализ / А.Д.Шеремет, А.Ф.Ионова. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 479 с.
21. Экономический анализ: учебник для вузов / Л.Т.Гиляровская, Г.В.Корнякова, Н.С. Пласкова и др.; под ред. Л.Т.Гиляровской. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 527 с.
22. Юркова Т.И. Экономика предприятия / Т.И.Юркова, С.В.Юрков. – Красноярск: КГАЦМиЗ, 2006. — 119 с.

**Приложение 1**

**Бухгалтерский баланс ООО «БЕТОНИТ» на 01 января 2009**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| А К Т И В | Код стр. | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |
| Основные средства (01, 02) | 110 | 78 457 | 155 588 |
| Нематериальные активы (04, 05) | 120 | 468 | 336 |
| Доходные вложения в материальные ценности (02, 03) | 130 | - | - |
| Вложения во внеоборотные активы (07, 08, 16, 60) | 140 | 37 075 | 38 574 |
| Прочие внеоборотные активы | 150 | - | - |
| ИТОГО по разделу I | 190 | 116 000,0 | 194 498,0 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |
| Запасы и затраты | 210 | 44 097 | 55 294 |
| в том числе: |  |  |  |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10, 14, 15, 16) | 211 | 42 337 | 53 387 |
| животные на выращивании и откорме (11) | 212 | - | - |
| незавершённое производство (издержки обращения) (20, 21, 23, 29, 44) | 213 | 87 | 1 907 |
| прочие запасы и затраты | 214 | 1 673 | - |
| Налоги по приобретенным ценностям (18, 76) | 220 | 4 216 | 16 156 |
| Готовая продукция и товары (40,41, 43) | 230 | - | - |
| Товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги (45, 46) | 240 | - | - |
| Дебиторская задолженность | 250 | 300 | 11 176 |
| в том числе: |  |  |  |
| расчеты с покупатели и заказчики (62, 63) | 251 | - | - |
| расчеты с учредителями по вкладам в уставный фонд (75) | 252 | - | - |
| расчеты с разными дебиторами и кредиторами (76) | 253 | 300 | 10 383 |
| прочая дебиторская задолженность | 254 | - | 793 |
| Финансовые вложения (58, 59) | 260 | 10 643 | 12 697 |
| Денежные средства (50, 51, 52, 55, 57) | 270 | 20 941 | 7 612 |
| Прочие оборотные активы | 280 | - | - |
| ИТОГО по подразделу II | 290 | 80 197,0 | 102 935,0 |
| БАЛАНС | 390 | 196 197,0 | 297 433,0 |
|  |
| П А С С И В | Код стр. | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |
| Уставный фонд (80) | 510 | 7 800 | 7 800 |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (учредителей) (81) | 515 | - | - |
| Резервный фонд (82) | 520 | 1 599 | 1 873 |
| Добавочный фонд (83) | 530 | 121 138 | 132 997 |
| Нераспределённая прибыль (84) | 540 | 32 039 | 44 562 |
| Нераспределённый убыток (84) | 550 | - | - |
| Целевое финансирование (86) | 560 | - | - |
| ИТОГО по разделу III | 590 | 162 576,0 | 187 232,0 |
| IV. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ |  |
| Резервы предстоящих расходов (96) | 610 | - | - |
| Расходы будущих периодов (97) | 620 | - | -1 151 |
| Доходы будущих периодов (98) | 630 | - | - |
| Прибыль отчетного года (99) | 640 | - | - |
| Убыток отчетного года (99) | 650 | - | - |
| Прочие доходы и расходы | 660 | - | - |
| ИТОГО по разделу IV | 690 | - | -1 151,0 |
| V. РАСЧЕТЫ |  |
| Краткосрочные кредиты и займы (66) | 710 | 1 728 | - |
| Долгосрочные кредиты и займы (67) | 720 | - | - |
| Кредиторская задолженность: | 730 | 31 893 | 111 352 |
| в том числе: |  |  |  |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками (60) | 731 | 24 713 | 85 624 |
| расчеты по оплате труда (70) | 732 | 2 697 | 3 469 |
| расчеты по прочим операциям с персоналом | 733 | - | 39 |
| расчеты по налогам и сборам (68) | 734 | 3 479 | 7 612 |
| расчеты по социальному страхованию и обеспечению (69) | 735 | 784 | 1 108 |
| расчеты с акционерами (учредителями) по выплате доходов (дивидендов) (75) | 736 | - | - |
| расчеты с разными дебиторами и кредиторами (76) | 737 | 220 | 13 500 |
| Прочие виды обязательства | 740 | - | - |
| ИТОГО по разделу V | 790 | 33 621,0 | 111 352,0 |
| БАЛАНС | 890 | 196 197,0 | 297 433,0 |

**Приложение 2**

**Отчет о прибылях и убытках ООО «БЕТОНИТ»**

**с 01 января 2008 по 31 декабря 2008 гг.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код стр. | За отчетный период | За аналогичный период прошлого года |
| I. Доходы и расходы по видам деятельности |  |
| Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг  | 010 | 201 773,1 | 92 742,6 |
| Налоги, включаемые в выручку от реализации товаров, продукции, работ услуг | 020 | 38 129,1 | 17 525,6 |
| Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей) (010 - 020) | 030 | 163 644,0 | 75 217,0 |
| в том числе бюджетные субсидии на покрытие разницы в ценах и тарифах | 031 | - | - |
| Себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг | 040 | 150 041 | 73 605 |
| Управленческие расходы | 050 | - | - |
| Расходы на реализацию | 060 | - | - |
| Прибыль (убыток) от реализации (030-040-050-060) | 070 | 13 603,0 | 1 612,0 |
| Ii. Операционные доходы и расходы |  |
| Операционные доходы | 080 | - | - |
| Налоги, включаемые в операционные доходы | 090 | - | - |
| Операционные доходы (за минусом НДС, иных аналогичных обязательных платежей) (080 - 090) | 100 | - | - |
| в том числе: |  |  |  |
| доходы, полученные от продажи активов (кроме ценных бумаг и иностранной валюты) | 101 | - | - |
| доходы от операций с ценными бумагами | 102 | - | - |
| доходы от участия в уставных фондах других организаций | 103 | - | - |
| прочие операционные доходы | 104 | 150,0 | - |
| Операционные расходы | 110 | - | - |
| в том числе: |  |  |  |
| расходы, полученные от продажи активов (кроме ценных бумаг и иностранной валюты) | 111 | - | - |
| расходы от операций с ценными бумагами | 112 | - | - |
| прочие операционные расходы | 113 | - | - |
| Прибыль (убыток) от совместной деятельности | 120 | - | - |
| Прибыль (убыток) от операционных доходов и расходов(100-110+/-120) | 130 | 150,0 | - |
| Iii. Внереализационные доходы и расходы  |  |
| Внереализационные доходы  | 140 |  | 137 |
| Налоги, включаемые во внереализационные доходы | 150 | - | - |
| Внереализационные доходы (за минусом НДС, иных аналогичных обязательных платежей) (140 - 150) | 160 | - | 137,0 |
| Внереализационные расходы | 170 | - | - |
| Сумма источников собственных средств, направленная на покрытие убытков | 180 | - | - |
| Прибыль (убыток) от внереализационных доходов и расходов(160-170+180) | 190 | - | 137,0 |
| Прибыль (убыток) за отчетный период (+/-070+/-130+/-190) | 200 | 13 753,0 | 1 749,0 |
| Налоги и сборы, производимые из прибыли  | 210 | 2 975 | 2 961 |
| Расходы и платежи из прибыли | 220 | - | - |
| Сумма льготы по налогу на прибыль | 230 | - | - |
| Прибыль (убыток) к распределению (+/-200-210-220-230) | 240 | 10 778,0 | -1 212,0 |
| СПРАВКА. Расшифровка отдельных внереализационных доходов и расходов |
| Наименование показателей | Код стр. | На конец отчетного периода |
| Доходы | Расходы |
| 1 | 2 | 5 | 6 |
| Расходы на содержание обслуживающих производств и хозяйств | 171 | - | - |
| Штрафы, пени, неустойки по неисполнению хозяйственных договоров | 172 | - | - |
| Списанная дебиторская и кредиторская задолженность | 173 | - | - |
| Курсовые и суммовые разницы | 174 | - | 137,0 |
| Благотворительная помощь | 175 | - | - |
| Недостачи, потери и порча активов | 176 | - | - |
| Доходы, потери и расходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами | 177 | - | - |
| Прочие доходы и расходы | 178 | - | - |