

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

(наименование кафедры полностью)

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»

(направленность (профиль))

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Бухгалтерский баланс в анализе финансового состояния предприятия»

Студент

Н.Р. Мингалеева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный

А.Ю. Смагина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

руководитель

Консультанты

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой к.э.н., доцент М.В. Боровицкая

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« » _____ 2017 г.

Тольятти 2017



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

_____ / М.В. Боровицкая

(подпись) (И.О. Фамилия)

« ____ » _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение бакалаврской работы

Студент: Мингалеева Наиля Ревхатовна

1. Тема: Бухгалтерский баланс в анализе финансового состояния предприятия
2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы: _____
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: учебная и научная литература по исследуемой теме, публикации в периодических печатных изданиях, нормативно-правовые акты Российской Федерации.
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке разделов):
 - Теоретические аспекты анализа бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния предприятия
 - Анализ финансового состояния предприятия на примере ООО «Логистик»
 - Рекомендации по финансовой стабилизации на примере ООО «Логистик»
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: сводные и аналитические таблицы, схемы.
6. Консультанты по разделам: отсутствуют.
7. Дата выдачи задания « ____ » _____ 2016 г.

Руководитель бакалаврской
работы

(подпись)

А.Ю. Смагина

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

Н.Р. Мингалеева

(И.О. Фамилия)

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты анализа бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния предприятия.....	6
1.1 Бухгалтерский баланс и его значение для анализа финансового состояния предприятия.....	6
1.2 Основные требования к формированию бухгалтерского баланса в соответствии с российскими и международными стандартами финансовой отчетности.....	11
1.3 Общая оценка структуры имущества и его источников по данным бухгалтерского баланса	14
1.4 Порядок проведения анализа бухгалтерского баланса и основные показатели	17
2 Анализ финансового состояния по данным бухгалтерского баланса на примере ООО "Логистик"	21
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО "Логистик"	21
2.2 Анализ структуры имущества и его источников по данным бухгалтерского баланса ООО "Логистик"	24
2.3 Оценка финансового состояния ООО «Логистик».....	28
3 Рекомендации по финансовой стабилизации предприятия на примере ООО «Логистик».....	41
3.1 Мероприятия, направленные на улучшение финансового положения ООО "Логистик"	41
3.2 Оценка эффективности мероприятий, направленных на улучшение финансового положения ООО "Логистик"	44
Заключение	47
Список использованных источников	50
Приложение	55

Введение

В современных рыночных условиях между многими предприятиями стоит вопрос выживания. Одной из причин сложившейся ситуации является снижение платежеспособности хозяйствующих субъектов. В результате предприятия оказываются на грани банкротства. При наступлении банкротства предприятие оказывается в кризисной ситуации, оно неспособно профинансировать свою производственную деятельность. Преодоление же кризисной ситуации требует специальных методов финансового управления.

Основным источником информации для финансового анализа является бухгалтерская отчетность.

Финансовое состояние организации определяется большим количеством показателей, которые отражают наличие финансовых ресурсов, а также их размещение и использование.

В современных условиях, когда имеет место быть неплатежеспособность предприятий, когда ко многим предприятиям применяются процедуры банкротства, особенное значение приобретает точный анализ финансового состояния предприятия. Анализ финансового состояния на определенную дату помогает определить, насколько правильно предприятие управляло своими ресурсами в течение предшествующего периода.

Бакалаврская работа направлена на исследование бухгалтерского баланса как основного источника при проведении анализа финансового состояния предприятия.

Выбранная тема бакалаврской работы актуальна потому, что бухгалтерская отчетность при оценке финансового состояния предприятия имеет большое значение.

Целью работы является изучение теоретических и практических вопросов бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния предприятия.

Задачи бакалаврской работы:

- рассмотреть бухгалтерский баланс и его значение для анализа финансового состояния предприятия;
- описать порядок проведения анализа бухгалтерского баланса;
- провести обобщающую оценку финансового состояния предприятия;
- разработать рекомендации по финансовой стабилизации предприятия ООО «Логистик».

Объектом исследования бакалаврской работы является общество с ограниченной ответственностью «Логистик».

Финансовое состояние предприятия ООО «Логистик» выступает предметом исследования работы. Информационно-аналитической базой исследования является годовая бухгалтерская отчетность ООО «Логистик» за период с 2013 по 2015 годы.

Методологические основы исследования: статистический, аналитический, экспертный методы.

При написании бакалаврской работы использовались книги «Финансовый менеджмент: теория и практика» под ред. Стояновой Е.С., «Анализ хозяйственной деятельности предприятий» Савицкой Г.В., Ионовой А.Ф., «Методика финансового анализа» Шеремета А.Д., Сайфуллина Р.С., Негашева Е.В., «Финансовые результаты: учет по новому плану счетов» Макарьевой В.И., статьи журнала «Главбух», «Бухгалтерский учет».

Состав бакалаврской работы: введение, три главы, заключение, список использованных источников и приложения. В работе были использованы таблицы, графики и рисунки.

1 Теоретические аспекты анализа бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния предприятия

1.1 Бухгалтерский баланс и его значение для анализа финансового состояния предприятия

В современных условиях правильное определение реального финансового состояния предприятия имеет большое значение не только для самих предприятий, но и для многочисленных акционеров, а также для потенциальных инвесторов.

Анализ финансового состояния это процесс исследования предприятия, целью которого является определение текущего состояния предприятия и поиск обоснованных решений по его дальнейшему развитию.

Финансовое состояние предприятия определяется способностью финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими физическими и юридическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью [40].

Основными факторами, которые определяют финансовое состояние предприятия, являются выполнение финансового плана и пополнение собственного капитала за счет прибыли, а также повышение скорости оборачиваемости оборотных средств.

Устойчивое финансовое состояние может быть достигнуто при соблюдении следующих параметров:

- достаточности собственного капитала;
- достаточной ликвидности оборотных активов;
- достаточном уровне рентабельности с учетом финансового и операционного риска;
- стабильных доходах;
- оптимальных привлеченных заемных средств.

В анализ финансового состояния предприятия входит анализ ликвидности, оценка платежеспособности, оценка финансовой устойчивости, деловой активности.

На рисунке 1 представлены основные задачи финансового анализа.

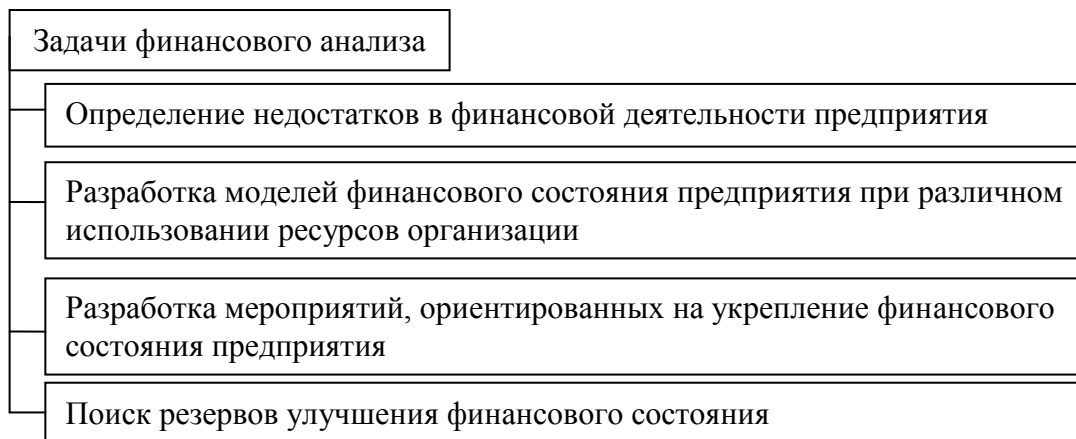


Рис. 1. Основные задачи финансового анализа

Бухгалтерская отчетность является основным источником информации об экономическом и финансовом состоянии предприятия.

Отчетность предприятия основывается на обобщении данных финансового учета и является информационным звеном, которое связывает предприятие с обществом и деловыми партнерами.

Каждый субъект анализа изучает информацию исходя из своих интересов: собственники предприятия изучают изменение доли собственного капитала и эффективность использования ресурсов, кредиторы и поставщики для определения целесообразности выданного кредита, его продления и гарантии возврата, инвесторы для инвестирования капиталов.

Таким образом, роль бухгалтерского баланса в оценке финансового состояния предприятия очевидна.

Прежде чем остановимся на бухгалтерском балансе и начнем изучение его статей, определим понятие «баланс».

Понятие «баланс» происходит от латинских слов (bis) – дважды и (lans) чаша весов, буквально обозначает двучашие, употребляется для обозначения равновесия [15].

При сравнительном изучении планового баланса и отчетного

выявляется степень влияния на изменение реализации таких факторов, как запасы на начало и конец анализируемого периода, объем поступления товаров, величина недокументируемого расхода. В подобных балансах может и не быть равенство итогов. Например, могут быть балансы активные – превышение вывоза товара над ввозом, и пассивные – превышение ввоза над вывозом.

Баланс – основа, вокруг которой сгруппированы в качестве дополнений все остальные формы бухгалтерской отчетности, в совокупности представляющие бухгалтерский отчет.

В основу построения бухгалтерского баланса положена классификация экономических средств. Средства классифицируются по составу, источникам формирования, размещению, юридической принадлежности и так далее.

Хозяйственные средства по составу подразделяются на внеоборотные и оборотные, а по источникам формирования – на собственные и привлеченные.

Собственные средства – это совокупность материальных ценностей, финансовых вложений, являющиеся собственностью предприятия и необходимых для осуществления его деятельности.

Привлеченные средства не являются собственностью организации, они используются в течение определенного срока, по окончании которого возвращаются собственникам [41].

Форма баланса не имеет различий по отраслям и формам собственности.

Баланс построен в соответствии с классификацией хозяйственных средств. Он состоит из двух равновеликих частей: в одной части отражаются средства по их составу – это основные средства, производственные запасы, готовая продукция, денежные средства и денежные эквиваленты и так далее, а в другой – по источникам формирования – это уставный капитал, заемные средства и так далее.

Первая часть баланса называется активом, а вторая часть пассивом.

Важной особенностью баланса является равенство итогов актива и пассива. Это объясняется тем, что обе части баланса характеризуют хозяйственные средства организации, но с разных сторон, так в активе отображается состав средств, а в пассиве источники, за счет которых они сформированы.

Элементы актива и пассива содержат разделы, группы и статьи. Статьи актива и пассива, сходные по экономическому содержанию, в балансе объединяются в разделы, а внутри них – в группы таким образом, что определенным видам средств актива в пассиве противостоят соответствующие им источники.

Каждая строка баланса имеет свой порядковый номер, по каждой статье указывается код синтетического счета. Это необходимо для упрощения техники составления бухгалтерского баланса.

Под активами баланса понимается имущественная масса, приносящая прибыль и активно работающая. Статьи актива бухгалтерского баланса расположены по степени ликвидности, то есть в прямой зависимости от быстроты превращения имущества в процессе хозяйственной деятельности в денежную форму.

В российской практике актив баланса расположен в порядке возрастающей ликвидности. В первом разделе расположено недвижимое имущество, которое может сохранить практически до конца существования предприятия первоначальную форму.

При расположении актива в бухгалтерском балансе в порядке убывающей ликвидности на первом месте указываются такие статьи бухгалтерского баланса, как денежные средства, запасы и дебиторская задолженность.

В российском бухгалтерском балансе в состав актива включаются такие статьи, в которых учитываются группы элементов хозяйственного оборота, объединенные в зависимости от стадий оборота средств.

В таблице 1 представлены статьи актива бухгалтерского баланса и их особенности.

Статьи актива бухгалтерского баланса и их особенности

Наименование раздела	Наименование статьи	Особенности
1	2	3
Раздел 1 «Внеоборотные активы»	Нематериальные активы	Указывается остаточная стоимость нематериальных активов, по счетам 04 «Нематериальные активы» и 05 «Амортизация нематериальных активов».
	Результаты исследований и разработок	Заполняется при наличии данных о затратах на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы на счете 04 «Нематериальные активы».
	Нематериальные поисковые активы	Важны только для тех организаций, которые осуществляют освоение природных ресурсов, если у них на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» есть информация для заполнения строк по этим статьям.
	Материальные поисковые активы	
	Основные средства	Суммируются данные по остаточной стоимости основных средств (разница остатков по счетам бухгалтерского учета 01 «Основные средства» и 02 «Амортизация основных средств»).
	Доходные вложения в материальные ценности	Данные берутся как разница между остатками по счетам 03 «Доходные вложения в материальные ценности» и 02 «Амортизация основных средств» в отношении одних и тех же объектов.
	Финансовые вложения	Заполняют при наличии сумм со сроком погашения более 12 месяцев на счетах 55 «Специальные счета в банке», 58 «Финансовые вложения», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».
	«Отложенные налоговые активы»	Указывается остаток по счету 09 «Отложенные налоговые активы».
	«Прочие внеоборотные активы»	Отражаются активы, либо не попавшие в вышеперечисленные строки, либо те, которые организация считает нужным выделить.
Раздел 2 «Оборотные активы»	«Запасы»	Показываются запасы сырья, материала, топлива, комплектующих изделий, полуфабрикатов и другое.
	«Дебиторская задолженность»	Образуется из расчетных отношений предприятия с хозяйственными организациями. Является важной составной оборотных средств.
	«Финансовые вложения»	Показываются краткосрочные вложения предприятия в ценные бумаги других предприятий, собственные акции, выкупленные у акционеров.
	«Денежные средства и денежные эквиваленты»	Денежные средства, которыми владеет предприятие на данный момент. Они могут быть в кассе предприятия и на расчетном счете.
	«Прочие оборотные активы»	Попадают активы, либо по каким-то причинам не отраженные в вышеперечисленных строках, либо те, которые организация считает нужным выделить.

Общим для активов первого раздела является то, что они не меняют свою экономическую и физическую форму в течение нескольких лет и требуют длительных источников покрытия, которыми являются собственные средства и долгосрочные займы, в сумме составляющие перманентный капитал.

В рыночной экономике пассив баланса показывает, какая величина средств вложена в хозяйственную деятельность предприятия, кто и в какой мере участвовал в создании имущественной массы предприятия. Он определяется как обязательства за полученные ценности или как требования на полученные предприятием ресурсы [37].

Статьи пассива группируются по степени срочности возврата обязательств. В приложении 4 представлены статьи пассива баланса и их особенности. В четвертом и пятом разделах баланса представлены внешние источники предприятия, ей не принадлежащие, но в течение определенного времени используемые в своей деятельности.

Таким образом, между активом и пассивом баланса существует тесная связь. В аналитическом плане значительный интерес представляют взаимосвязи балансовых статей.

1.2 Основные требования к формированию бухгалтерского баланса в соответствии с российскими и международными стандартами финансовой отчетности

В международных стандартах финансовой отчетности (далее по тексту - МСФО) определены общие правила составления бухгалтерского баланса. Конкретная форма баланса не установлена, поэтому каждое предприятие устанавливает свою форму самостоятельно. Так, в МСФО 1 не установлена конкретная форма отчетности, однако регламентирован перечень статей баланса, их названия и степень детализации показателей.

Перечень статей бухгалтерского баланса по МСФО 1 включает такие

статьи, как основные средства, нематериальные активы, запасы, финансовые активы, резервы, кредиторская задолженность, налоговые обязательства и требования, долгосрочные обязательства, включая выплату процентов, доля меньшинств, капитал и резервы. Указанные статьи бухгалтерского баланса называются линейными.

Организации по своему усмотрению могут указывать и другие статьи в бухгалтерском балансе. Линейные статьи в соответствии с характером деятельности организации могут разделяться на подклассы. Статья «Запасы» разбивается на такие подклассы, как: сырье и материалы, готовая продукция, незавершенная продукция, товары, хранящиеся для перепродажи [12, с. 352].

Российский бухгалтерский баланс формируется по номенклатуре статей и форме, которая представлена в Приказе Министерства Финансов РФ от 6 апреля 2015 года № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Сравнение статей российского бухгалтерского баланса с линейными статьями баланса, который составлен в соответствии с правилами МСФО 1, позволяет сделать вывод о сходстве и различии данных форм между собой. Сравнение статей представлено в таблице 2.

Таблица 2

Сравнение статей российского бухгалтерского баланса и статей баланса, составленных согласно МСФО

Статьи бухгалтерского баланса по МСФО	Статьи российского бухгалтерского баланса
1	2
Основные средства	Основные средства
Нематериальные активы	Нематериальные активы
Инвестиции, учтенные по методу участия	Финансовые вложения
Запасы	Запасы
Задолженность покупателей, заказчиков и другая дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность
Денежные средства и их эквиваленты	Денежные средства и денежные эквиваленты
Торговые и другие кредиторские задолженности	Кредиторская задолженность
Налоговые обязательства и требования	Отложенные налоговые обязательства, отложенные налоговые активы

Продолжение таблицы 2

1	2
Резервы	Оценочные обязательства
Долгосрочные обязательства, включающие выплаты процентов	Долгосрочные и краткосрочные заемные средства
Доля меньшинств	-
Выпущенные капитал и резервы	Уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль (убыток)

По таблице 2 видим, что практически все статьи российского бухгалтерского баланса имеют сходство со статьями, регламентируемыми МСФО 1. Исключение составляет статья «Доля меньшинств».

Статья бухгалтерского баланса по МСФО 1 «Выпущенный капитал и резервы» отражает собственный капитал организации, а резервы формируются за счет нераспределенной прибыли. В российском бухгалтерском балансе данной статье соответствуют статьи «Уставный капитал», «Добавочный капитал», «Резервный капитал», «Нераспределенная прибыль (убыток)».

Согласно законодательству Российской Федерации резервный капитал в обязательном порядке формируется за счет нераспределенной прибыли в акционерных обществах и в совместных предприятиях, все остальные организации учитывают по своему усмотрению.

Статья российского бухгалтерского баланса «Резервный капитал» учитывает резервы, которые образовались в соответствии с законодательством и учредительными документами. Данная статья соответствует статье «Выпущенный капитал и резервы» по МСФО 1. Статья баланса «Резервы», составленного по МСФО 1 отражает резервы, которые включены в затраты на производство продукции и продажи. В российском бухгалтерском балансе данной статье соответствуют резервы предстоящих расходов.

Между российским бухгалтерским балансом и МСФО 1 остается ряд расхождений в части отражения положения хозяйствующего субъекта в

балансе. В российском балансе в составе статьи «Запасы» включен подкласс «Товары отгруженные», в МСФО 1 считается лишь разновидностью товара.

В МСФО 1 отсутствует статья «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», включенный в свою очередь в российский бухгалтерском балансе. В российском же балансе отсутствует статья «доля меньшинств», учтенная в МСФО 1.

Согласно законодательству Российской Федерации порядок составления бухгалтерского баланса приведен как рекомендуемый образец и организации вправе создавать собственные формы отчетности, но при этом они должны сохранить коды итоговых строк разделов и групп статей. В связи с этим, при разработке организацией своего собственного баланса соотношение, приведенное в таблице 1, не нарушится.

1.3 Общая оценка структуры имущества и его источников по данным бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс является важнейшим из всех форм бухгалтерской отчетности. Он характеризует финансовое состояние организации на определенную дату в денежной оценке. По балансу можно рассмотреть состояние материальных запасов, расчетов, наличие денежных средств, инвестиций [22].

Бухгалтерский баланс, как было сказано выше, состоит из двух равновеликих частей – актива и пассива.

В западной практике актив представляет собой сумму капитала и обязательств:

$$\text{Актив} = \text{Обязательства} + \text{Собственный капитал} \quad (1)$$

Рассмотрим понятия актива, обязательств и капитала, представленные в концепции бухгалтерского учета.

Активы – хозяйственные средства, контролируемые организацией и приносящие финансовые выгоды.

Обязательство – задолженность организации, являющаяся следствием совершенных проектов ее экономической деятельности.

Капитал – собственность и прибыль организации, накопленная на протяжении ее деятельности [25].

В бухгалтерском балансе активы и обязательства могут быть краткосрочными и долгосрочными. Краткосрочными являются те активы и обязательства, срок обращения по которым не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, превышающей 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства считаются долгосрочными. К краткосрочным активам и обязательствам относятся запасы, денежные средства и денежные эквиваленты, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, а к долгосрочным – основные средства, нематериальные активы, долгосрочные займы.

Согласно ПБУ 4/99 в активе бухгалтерского баланса объединяются такие разделы, как «Внеоборотные активы», «Оборотные активы», а в пассиве – «Капитал и резервы», «Долгосрочные обязательства», «Краткосрочные обязательства».

На рисунке 2 представлены способы, с помощью которых проводится анализ активов, обязательств и капитала организации по бухгалтерскому балансу.

Способы проведения анализа по балансу	
	Анализ непосредственно по балансу без предварительного изменения состава балансовых статей
	Формирование уплотненного сравнительного аналитического баланса путем агрегирования
	Дополнительная корректировка баланса на индекс инфляции с последующим агрегированием статей в необходимых аналитических разрезах

Рис. 2. Способы проведения анализа активов, обязательств и капитала организации по балансу

Аналитический баланс полезен тем, что систематизирует расчеты и собирает их воедино.

Аналитический баланс включает показатели вертикального и горизонтального анализа.

Схемой аналитического баланса, представленного в таблице 3, охвачено много важных показателей, характеризующих финансовое состояние организации.

Таблица 3

Схема построения аналитического баланса

Наименование статей	Абсолютные величины		Относительные величины		Изменения			
	На 20_г	На 20_г	На 20_г	На 20_г	В абсолютных величинах	В структуре	В % к величине на начало года	В % к изменению итога баланса
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Актив А...А ₁ ...А _n	А ₁	А ₂	А ₁ /Б ₁ *100%	А ₂ /Б ₂ *100%	А ₂ -А ₁ =ΔА	Δ(А ₁ /Б*100)	ΔА/А ₁ *100%	ΔА/ΔБ*100%
ПАССИВ П...П ₁ ...П _n	П ₁	П ₂	П ₁ /Б ₁ *100%	П ₂ /Б ₂ *100%	П ₂ -П ₁ =ΔП	Δ(П ₁ /Б*100)	ΔП/П ₁ *100%	ΔП/ΔБ*100%
БАЛАНС(Б)	Б ₁	Б ₂	100	100	ΔБ=Б ₁ -Б ₂	0	ΔБ/Б ₁ *100	100

Где, А...А₁...А_n – актив баланса на соответствующую дату;

ΔА – изменение актива баланса;

П...П₁...П_n – пассив баланса на соответствующую дату;

ΔП – изменение пассива баланса;

Б...Б₁...Б₂ – баланс на соответствующую дату;

ΔБ – изменение баланса.

Благодаря аналитическому балансу можно получить ряд необходимых характеристик финансового состояния предприятия. В число исследуемых показателей обязательно нужно включить следующие: общую стоимость активов организации, равную сумме разделов I и II баланса (строка 1100+1200); стоимость внеоборотных средств, равную итогу раздела I баланса (строка 1100); стоимость оборотных средств, равную итогу раздела II баланса (строка 1200); стоимость материальных оборотных средств (строка 1210+1220); величину собственного капитала организации, равную итогу

раздела III баланса (строка 1300); величину заемного капитала, равную сумме итогов разделов IV и V баланса (строка 1400+1500); величину собственных средств в обороте, равную разнице итогов разделов III и I баланса (строка 1300-1100); рабочий капитал, равный разнице между оборотными активами и текущими обязательствам (итог раздела II, строка 1200 - итог раздела V строка 1500).

Итог баланса отражает оценку суммы средств предприятия. Эта оценка является учетной и не показывает реальную сумму денежных средств, которую можно выручить в случае ликвидации предприятия. Текущая цена имущества определяется рыночной конъюнктурой и может отклоняться от учетной оценки.

1.4 Порядок проведения анализа бухгалтерского баланса и основные показатели

При проведении анализа финансовой отчетности предприятия можно определить источники средств, направления вложения средств, соотношение средств и источников, а также и другие показатели для оценки его имущества. Но данная информация будет представлена в абсолютных показателях, а это не показывает полное финансовое состояние предприятия. Поэтому проведение такого анализа недостаточно для принятия решений. Необходимо наряду с абсолютными величинами использовать различные приемы анализа, предполагающие расчет абсолютных и относительных показателей [16].

К таким анализам можно отнести вертикальный, горизонтальный, факторный, трендовый анализы и расчет коэффициентов. Все они объединяются и представляют собой собственно финансовый анализ.

Горизонтальный анализ раскрывает абсолютные показатели статей отчетности организации за определенный период, рассчитывает темпы их изменения и дает оценку. Для этого строятся аналитические таблицы

подобные бухгалтерскому балансу. В этих таблицах абсолютные показатели дополняются относительными показателями – просчитывается изменение абсолютных показателей в сумме и в процентах.

Вертикальный анализ – расчет относительных показателей на основе данных отчетности. Анализ предполагает вычисление доли каждой статьи отчетности в его общей сумме, которая выражена в процентах и позволяет произвести оценку их изменения в динамике. Вертикальный анализ дает возможность оценить структурные изменения, которые происходят в составе активов, пассивов и других показателей, коэффициенты рентабельности, динамику удельного веса основных показателей доходов предприятия и др.

Анализ коэффициентов относительных показателей дает возможность произвести расчет и дать оценку соотношений различных видов средств и источников, видов рентабельности, показателей эффективности использования ресурсов предприятия. Такой анализ помогает оценить взаимосвязь показателей. Финансовые коэффициенты раскрывают различные стороны деятельности предприятия, такие как: платежеспособность, финансовую устойчивость или финансовую зависимость, деловую активность использования активов, эффективность деятельности.

Рассмотрим схему анализа бухгалтерской отчетности, представленную на рисунке 3.

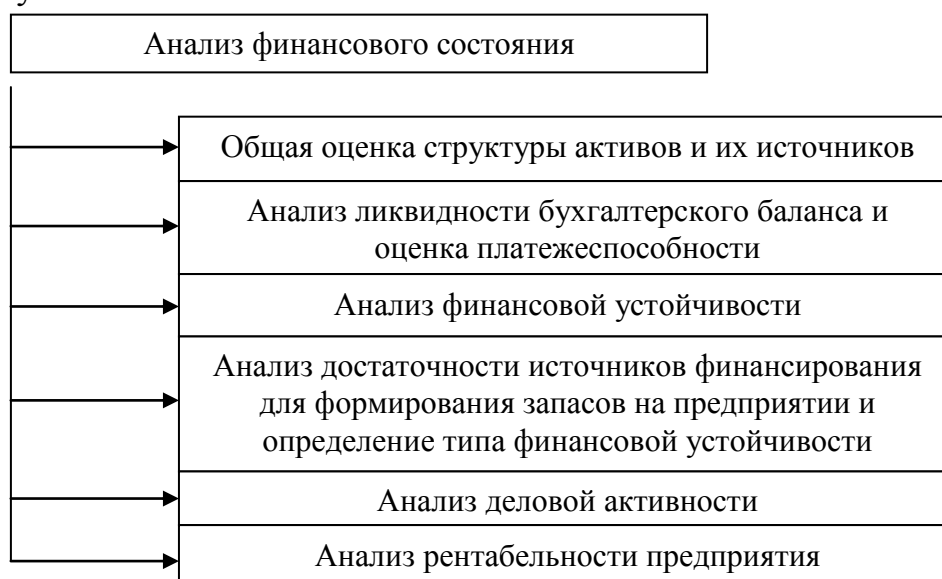


Рис. 3. Этапы анализа бухгалтерской отчетности

Анализ динамики валюты баланса, структуры активов и пассивов предприятия помогает сделать выводы о предприятии, которые необходимы для осуществления его финансово-хозяйственной деятельности и для принятия управленческих решений.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении, сгруппированных по степени ликвидности, средств по активу и, сгруппированных по степени их погашения, обязательств по пассиву. Анализ необходим для оценки платежеспособности предприятия – способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам [11].

Ликвидность предприятия можно определить с помощью финансовых коэффициентов, в основу расчета которых положен принцип сопоставления составляющих оборотных активов с данными краткосрочных обязательств.

Финансовая устойчивость оценивается по структуре источников финансирования, характеру размещения капитала, зависимости предприятия от внутренних и внешних факторов. Чтобы произвести анализ финансовой устойчивости используются такие показатели, как: коэффициент капитализации – плечо финансового рычага, коэффициент автономии, финансирования, коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования.

Финансовая устойчивость организации построена на оптимальном соотношении оборотных и внеоборотных активов и источников их финансирования – собственных и заемных. Излишки и недостатки собственных и привлеченных средств, найденные путем разности величины запасов и источников финансирования, помогают оценить финансовую устойчивость предприятия [45].

Оценить эффективность использования финансовых ресурсов можно с помощью показателей оборачиваемости. Оборачиваемость можно определить в оборотах – среднее число оборотов, вложенных в активы, в днях – количество дней оборота средств предприятия.

Для выявления степени ускорения или же замедления оборачиваемости необходимо оборачиваемость одного периода сравнить с аналогичным показателем предшествующего периода. При этом рассчитываются и оцениваются такие показатели, как: оборачиваемость запасов, оборачиваемость дебиторской задолженности, оборачиваемость собственного капитала, оборачиваемость всего имущества, оборачиваемость кредиторской задолженности.

Рентабельность показывает эффективность использования ресурсов предприятия, а также способность предприятия получать прибыль. Для анализа рентабельности рассчитываются показатели рентабельности.

Показатели рентабельности показывают финансовое положение предприятия, эффективность управления его хозяйственной деятельностью, а также эффективность управления имеющимися активами и вложенным собственным капиталом. Особенность показателей рентабельности в том, что в качестве результата хозяйственной деятельности в расчет принимается прибыль (валовая, прибыль от продажи, прибыль до налогообложения, чистая прибыль). Величина прибыли может соотноситься с величиной активов, капитала, доходов и расходов.

Финансовое состояние предприятия определяется широким кругом показателей. Лишь анализ данных показателей может показать реальное положение дел в организации.

2 Анализ финансового состояния по данным бухгалтерского баланса на примере ООО "Логистик"

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО "Логистик"

Предприятие ООО «Логистик» образовано в июле 2008 года и относится к сфере малого бизнеса, как и большинство предприятий розничной торговли.

Уставный капитал на момент образования составлял 10 тыс. рублей.

В соответствии с Уставом высшим органом управления ООО является общее собрание участников. Каждый из участников обладает при голосовании количеством голосов пропорционально его доле в условном капитале.

Согласно Уставу, Общество может осуществлять такие виды деятельности, как: торгово-закупочная (оптовая и розничная), коммерческо-посредническая, оказание населению сервисных и иных услуг, маркетинг, лизинг, открытие предприятий в сфере обслуживания населения, организация и проведение выставок – продаж, ярмарок, аукционов, торгов как в РФ, так и в иностранных государствах, внешнеэкономическая деятельность в установленном законом порядке.

Целью создания Общества с ограниченной ответственностью является получение прибыли.

Общая численность работников магазина на первое января 2015 года составила 8 человек, большую долю в общей численности работников занимает торгово-оперативный персонал – продавцы (кассиры и консультанты). Численность этой категории работников в рассматриваемый период выросла на одного человека.

Значение торгово-оперативного персонала определяется тем, что именно они обеспечивают прирост товарооборота, поскольку принимают непосредственное участие в процессе продажи товаров.

Успех деятельности предприятия зависит от того, насколько

квалифицированно осуществляется управление предприятием.

Структура управления предприятием показана на рисунке 4.

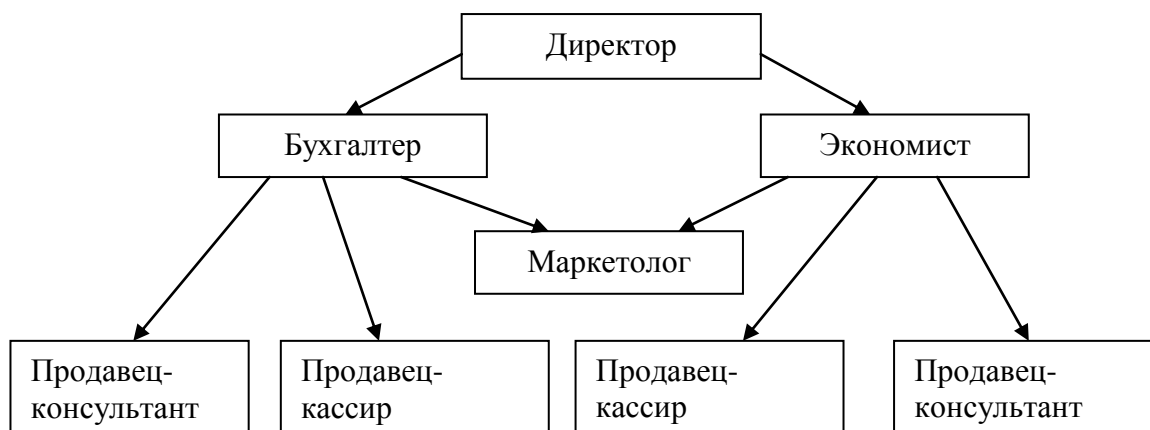


Рис. 4. Организация структуры управления ООО «Логистик»

Немаловажное значение для организации коммерческой деятельности имеет также состояние материально-технической базы предприятия.

Магазин арендует площади в торговом центре. Общая площадь составляет 186 кв. метров, из которых 86 кв. м. отведено для хранения товаров. Ставка арендной платы определяется сторонами в дополнительном соглашении, которое является неотъемлемой частью договора аренды. Все помещения отдела магазина оснащены необходимым торгово-технологическим оборудованием в соответствии с требованиями технологического процесса.

Магазин реализует дорогостоящие товары, а также ювелирные изделия (золотые часы и браслеты), поэтому большое внимание уделяется организации охраны магазина.

Все помещения отдела магазина оснащены необходимым торгово-технологическим оборудованием в соответствии с требованиями технологического процесса.

Методы управления, применяемые в ООО «Логистик», связаны с выполнением функций, которые составляют содержание процесса управления. Поэтому, несмотря на специфику ООО «Логистик», в ней обязательно осуществляются такие действия, как планирование, организация, координация, контроль и мотивация.

Бухгалтерский учет ведется по таблично автоматизированной форме учета с использованием компьютерной техники. Рабочий план счетов включает в себя систему счетов и субсчетов. При выполнении анализа финансовой отчетности использовался бухгалтерский баланс предприятия и отчет о финансовых результатах (Приложения 1-3). Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности представлены в таблице 4.

Таблица 4

Динамика основных экономических показателей хозяйственной деятельности
ООО «Логистик» за период 2013-2015 г.

Показатели	2013 г. тыс. руб.	2014 г. тыс. руб.	2015 г. тыс. руб.	Изменение 2014 к 2013 г.		Изменение 2015 к 2014 г.	
				Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %	Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %
1	2	3	4	5	6	5	6
Выручка от продаж	17384,00	18747,00	21185,00	1363,00	7,84	2438,00	113,00
Затраты предприятия	14884,00	17722,00	16813,00	2838,00	19,07	-909,00	94,87
Прибыль (убыток) от продаж	2500,00	1025,00	4372,00	-1475,00	-59,00	3347,00	426,54
Чистая прибыль (убыток)	2265,00	308,00	970,00	-1957,00	-86,40	662,00	314,93
Рентабельность продукции, %	15,20	1,70	5,80	-13,50	-88,82	4,00	341,18
Среднесписочная численность работников, чел	9,00	7,00	8,00	-2,00	-22,22	1,00	114,29
Выработка на одного работающего	1931,60	2678,10	2648,10	746,50	38,65	-30,00	98,89
Фонд заработной платы	1437,50	1225,70	1502,90	-211,80	-14,73	277,20	122,62
Среднемесячная з/плата 1-го работающего, руб.	13310,00	14592,00	15655,00	1282,00	9,63	1063,00	107,28
Затраты на 1 руб. реализации, коп	85,60	94,50	79,40	8,90	10,40	-15,20	84,02

Как видно из данных таблицы 4, прирост выручки от продаж в 2015 г. в ООО «Логистик» составил 2438,0 тыс. рублей или 13% к уровню 2014 года, и 3801 тыс. рублей к уровню 2013 г. Издержки производства и обращения в 2015 г. снизились на 909,0 тыс. рублей (-5,13%) к 2014 г. и возросли на 1929 тыс. руб. (13,0%) к уровню 2013 года. Прибыль от продаж, полученная ООО «Логистик» в 2015 году составила 4372 тыс. руб., что на 3347 тыс.руб. превышает прибыль 2014 года и на 1872 тыс.руб. прибыль 2013 года. Чистая прибыль 2015 года – 970 тыс. руб., что ниже, чем в 2013 г. на 1295 тыс. руб. и выше, чем в 2014 г. на 662 тыс. руб. В 2015 г. среднесписочная численность работников возросла на 1 чел. по сравнению с 2014 г., и снизилась на 1 чел. по сравнению с 2013 г.

Таким образом, по таблице видим, что в 2015 году предприятие ООО «Логистик» увеличило свою чистую прибыль, но уровня 2013 года достичь не удалось. В целом же финансово-экономическое положение предприятия улучшилось по сравнению с 2014 годом.

2.2 Анализ структуры имущества и его источников по данным бухгалтерского баланса ООО "Логистик"

Финансовым состоянием называется возможность предприятия финансировать свою деятельность. Финансовое состояние характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, целесообразностью размещения и эффективностью их использования, финансовыми взаимоотношениями с юридическими и физическими лицами, ликвидностью, платежеспособностью и финансовой устойчивостью, размещением и использованием средств предприятия. В анализ финансового состояния предприятия входит:

- анализ бухгалтерского баланса, его структуры;
- анализ использования капитала, оценка финансовой устойчивости и определение типа финансовой устойчивости;
- анализ платежеспособности и кредитоспособности предприятия.

Первоначальный анализ основывается на приеме сравнения показателей. Абсолютный рост или снижение показателей дополняется относительными данными. Сравнение абсолютных показателей представлено в таблице 5.

Таблица 5

Сравнительный анализ сгруппированных статей баланса предприятия ООО «Логистик» за период 2013-2015 г.

Наименование статей баланса	2013 г. тыс. руб.	2014 г. тыс. руб.	2015 г. тыс. руб.	Абсолютное изменение, тыс.руб.		Относительное изменение, %	
				2014 к 2013 г.	2015 к 2014 г.	2014 к 2013 г.	2015 к 2014 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Внеоборотные активы	463,00	4276,00	3830,00	3813,00	-446,00	923,50	89,60
Оборотные активы	10708,00	12822,00	18290,00	2114,00	5468,00	119,70	142,60
Баланс	11171,00	17098,00	22120,00	5927,00	5022,00	153,10	129,40
Капитал и резервы	-2792,00	-2887,00	-2016,00	-95,00	871,00	103,40	69,80
Долгосрочные обязательства	487,00	2376,00	9612,00	1889,00	7236,00	487,90	404,50
Краткосрочные обязательства	13476,00	17609,00	14524,00	4133,00	-3085,00	130,70	82,50
Баланс	11171,00	17098,00	22120,00	5927,00	5022,00	153,10	129,40

Наибольшее влияние на финансовое состояние предприятия по активам в 2015 г. оказал рост оборотных активов, а по пассивам - рост долгосрочных обязательств. Так по таблице видим, что в 2015 году по сравнению с 2014 годом в активах баланса внеоборотные активы уменьшились, а оборотные активы увеличились на 5468 тысяч рублей и составили 18290 тысяч рублей.

В пассивах баланса в 2015 году произошли такие изменения: увеличились долгосрочные обязательства по сравнению с 2014 годом более чем в 4 раза и составили 9612 тыс. рублей, краткосрочные обязательства напротив – уменьшились и составили 14524 тыс. рублей.

Рассмотрим вертикальный анализ баланса ООО «Логистик», представленный в приложении 5.

На основании данных, можно сказать, что в составе источников

предприятия произошли изменения. Положительная тенденция наблюдается в росте доли собственного капитала в составе пассива баланса. Также положительной тенденцией считается рост оборотных активов. В 2015 году по сравнению с 2014 годом рост доли оборотных средств в составе активов составил 7,7%.

Отрицательная тенденция - в росте доли краткосрочных обязательств, прежде всего кредиторской задолженности. За период 2013-2015 годы объем кредиторской задолженности увеличился более чем в 2 раза. Это свидетельствует о постоянном рефинансировании или об отсутствии средств на погашение долгосрочного кредита.

Долгосрочные обязательства также увеличились. Рост доли долгосрочных обязательств в составе пассива предприятия в 2015 году по сравнению с 2014 годом составил 29,6%.

Рост краткосрочных обязательств уменьшает долю собственного капитала в общей сумме источников средств предприятия.

Для полноты финансовой картины дополним вертикальный анализ горизонтальным анализом, основывающимся на абсолютных и относительных показателях.

Вертикальный и горизонтальный анализ дополняют друг друга и незаменимы при сопоставлении различных периодов деятельности, которые в свою очередь отличаются условиями хозяйствования, уровнем цен, объемами производства.

Рассмотрим горизонтальный анализ ООО «Логистик» за период 2013 – 2015 годы, представленный в приложении 6. По данным таблицы можно сказать об увеличении источников у предприятия, которое можно расценивать как положительное явление. Однако рост краткосрочных обязательств угрожает финансовой независимости и платежеспособности предприятия.

В 2015 году наблюдается рост краткосрочных и долгосрочных обязательств на фоне снижения собственного капитала и резервов. Это

обстоятельство нельзя назвать положительным явлением.

Для общей оценки финансового состояния предприятия построим сравнительный аналитический баланс.

Актив сравнительного аналитического баланса представлен в таблице 6.

Таблица 6

Актив сравнительного аналитического баланса ООО «Логистик» за период 2014-2015 г.

Актив	Абсолютные величины,		Удельный вес, %		Отклонение		
	2014 г. тыс. руб.	2015 г. тыс. руб.	2014 г.	2015 г.	абсолютное, тыс. руб.	удельного веса, %	относительное %
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Основные средства и финансовые вложения	4276,00	3830,00	25,01	17,31	-446,00	-7,69	89,57
2. Оборотные средства, в т.ч.	12822,00	18290,00	74,99	82,69	5468,00	7,69	142,65
2.1 запасы	8801,00	11307,00	51,47	51,12	2506,00	-0,36	128,47
2.2 дебиторская задолженность, расчеты и прочие активы	1246,00	6871,00	7,29	31,06	5625,00	23,77	551,44
2.3 краткосрочные финансовые вложения	2463,00	0,00	14,41	0,00	-2463,00	-14,41	0,00
2.4 денежные средства и денежные эквиваленты	312,00	112,00	1,82	0,51	-200,00	-1,32	35,90
Баланс	17098,00	22120,00	100,00	100,00	5022,00	-	-

Имущество предприятия ООО «Логистик» увеличилось, о чем говорит рост актива баланса на 5022 тыс. руб., причем наибольший рост произошел по оборотным средствам (5468 тыс. руб.), на рост которых оказала наибольшее влияние дебиторская задолженность и запасы. Рост дебиторской задолженности составил – 5625,00 тыс. руб. или 551,44 %, рост запасов составил – 2506,00 тыс. руб. или 128,47%. Также видим, что предприятие в 2015 году не обладает краткосрочными финансовыми вложениями. В 2014 году они составляли 2463,00 тыс. руб.

Далее рассмотрим пассив сравнительного аналитического баланса,

который представлен в таблице 7.

Таблица 7

Пассив сравнительного аналитического баланса ООО «Логистик» за период 2014-2015 г.

Пассив	Абсолютные величины		Удельные веса, %		Отклонение		
	2014 г. тыс. руб.	2015 г. тыс. руб.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное, тыс. руб.	Удельного веса, %	Относительное, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Источники собственных средств	-2887,00	-2016,00	-16,89	-9,11	871,00	7,77	69,83
2. Долгосрочные заемные средства	2376,00	9612,00	13,90	43,45	7236,00	29,56	404,55
3. Расчеты и прочие пассивы, в т.ч:	17609,00	14524,00	102,99	65,66	-3085,00	-37,33	117,52
3.1 краткосрочные заемные средства	14554,40	7679,00	85,12	34,72	-6875,00	-50,41	147,24
3.2 кредиторская задолженность	3055,00	6845,00	17,87	30,94	3790,00	13,08	224,06
Баланс	17098,00	22120,00	100,00	100,00	5022,00	-	-

Источники формирования средств предприятия ООО «Логистик» в 2015 г. также возросли. Наибольший рост произошел по статьям «Долгосрочные заемные средства», составивший 7236,0 тыс. руб., и «Кредиторская задолженность» - 3790,0 тыс. руб.

Таким образом, проведя вертикальный и горизонтальный анализы, а также исследовав актив и пассив баланса в сравнительном аналитическом балансе, был выявлен рост имущества, в большей доле за счет увеличения оборотных средств, а также рост источников формирования средств предприятия, за счет роста долгосрочных и краткосрочных заемных средств.

2.3 Оценка финансового состояния ООО «Логистик»

Оценка финансового состояния – это признанный инструмент выявления благополучного или неблагополучного состояния предприятия.

Платежеспособное предприятие – это предприятие, общие активы

которого больше долгосрочных и краткосрочных обязательств. Ликвидное предприятие – предприятие, у которого текущие активы больше, чем его краткосрочные обязательства.

В ходе исследования используются специальные коэффициенты. К ним относятся коэффициенты, характеризующие ликвидность и платежеспособность предприятия, его финансовую устойчивость и деловую активность.

Ликвидность баланса говорит о степени покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму, совпадает со сроками погашения обязательств по пассиву. Для проведения анализа ликвидности баланса необходимо активы и пассивы разбить на 4 группы. Активы в зависимости от сроков превращения их в денежную форму, пассивы в зависимости от сроков погашения обязательств:

A1 – наиболее ликвидные активы (денежные средства и денежные эквиваленты, краткосрочные финансовые вложения);

A2 – быстро реализуемые активы (дебиторская задолженность со сроком погашения менее 12 месяцев);

A3 – медленно реализуемые активы (запасы, НДС, долгосрочная дебиторская задолженность, прочие оборотные активы);

A4 – труднореализуемые активы (все внеоборотные активы);

П1 – наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность);

П2 – краткосрочные пассивы (краткосрочные заемные средства, прочие краткосрочные обязательства);

П3 – долгосрочные обязательства (долгосрочные пассивы, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов);

П4 – устойчивые пассивы (капитал и резервы).

Бухгалтерский баланс можно считать абсолютно ликвидным при соблюдении следующих неравенств: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

В таблице 8 приведена группировка активов и пассивов ООО «Логистик» по степени ликвидности.

Таблица 8

Оценка ликвидности баланса предприятия ООО «Логистик» за 2013-2015 г.

Актив	2013 г., тыс. руб.	2014 г. тыс. руб.	2015 г. тыс. руб.	Пассив	2013 г. тыс. руб.	2014 г. тыс. руб.	2015 г. тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
A1	668,00	2775,00	112,00	П1	1183,00	3055,00	6845,00
A2	4150,00	1246,00	6871,00	П2	12293,00	14554,00	7679,00
A3	5890,00	8801,00	11307,00	П3	487,00	2376,00	9612,00
A4	463,00	4276,00	3830,00	П4	-2792,00	-2887,00	-2016,00
ИТОГО	11171,00	17098,00	22120,00	ИТОГО	11171,00	17098,00	22120,00

Анализируя данные таблицы 8, видно, что у предприятия ООО «Логистик»: $A1 < П1$ в 2013-2015 гг., $A2 < П2$ в 2013-2015 гг., $A4 > П4$ также в 2013-2015 гг., это говорит о том, что предприятие не является ликвидным.

Произведем анализ платежеспособности предприятия (таблица 9).

Таблица 9

Показатели платежеспособности ООО «Логистик» в 2013-2015 г.

Показатели	Расчет	2013 г. тыс. руб.	2014 г. тыс. руб.	2015 г. тыс. руб.	Горизонтальные изменения 2015 г. от		Норматив
					2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8
Текущие активы	$A1+A2+A3$	10708,00	12822,00	18290,00	5468,00	7582,00	-
Текущие пассивы и текущие обязательства	$П1 + П2$	13476,00	17609,00	14524,00	-3085,00	1048,00	-
Заемный капитал	$П1+ П2+П3$	13963,00	19985,00	24136,00	4151,00	10173,00	-
Перманент капитал	$П3 + П4$	-2305,00	-511,00	7596,00	8107,00	9901,00	-
Собственный капитал	$П4$	-2792,00	-2887,00	-2016,00	871,00	776,00	-
Показатели ликвидности:							
1. Коэффициент общей, текущей ликвидности	$(A1+A2+A3) / (П1 + П2)$	0,79	0,73	1,26	0,53	0,48	>2-3
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	$A1/(П1+П2)$	0,05	0,16	0,01	-0,15	-0,04	0,2-0,3
3. Коэффициент быстрой, уточненной или критической ликвидности	$(A1+A2) / (П1 + П2)$	0,36	0,23	0,48	0,25	0,12	0,6-0,8
4. Ликвидность при мобилизации запасов	$A3/(П1+П2)$	0,44	0,50	0,78	0,28	0,34	0,5-1
5. Коэффициент обеспеченности оборотными средствами	$(П4 + П3 - A4) / (A1 + A2 + A3)$	-0,26	-0,37	0,21	0,58	0,46	>0,1

Коэффициент промежуточной ликвидности характеризует платежеспособность предприятия с учетом предстоящих поступлений от дебиторов. Коэффициент покрытия или текущей ликвидности характеризует платежеспособность организации при условии погашения краткосрочной дебиторской задолженности и реализации имеющихся запасов. Анализируя таблицу 9, видим, что коэффициент текущей ликвидности в период 2013-2015 годов имеет значение ниже норматива более чем в 2 раза, но тенденция роста показателя, безусловно, положительный момент. Коэффициент абсолютной ликвидности также ниже норматива. Можно сделать вывод, что на конец 2015 года предприятие не в состоянии покрыть краткосрочную задолженность денежными средствами и краткосрочными ценными бумагами.

На рисунке 5 представлена динамика коэффициентов ликвидности.

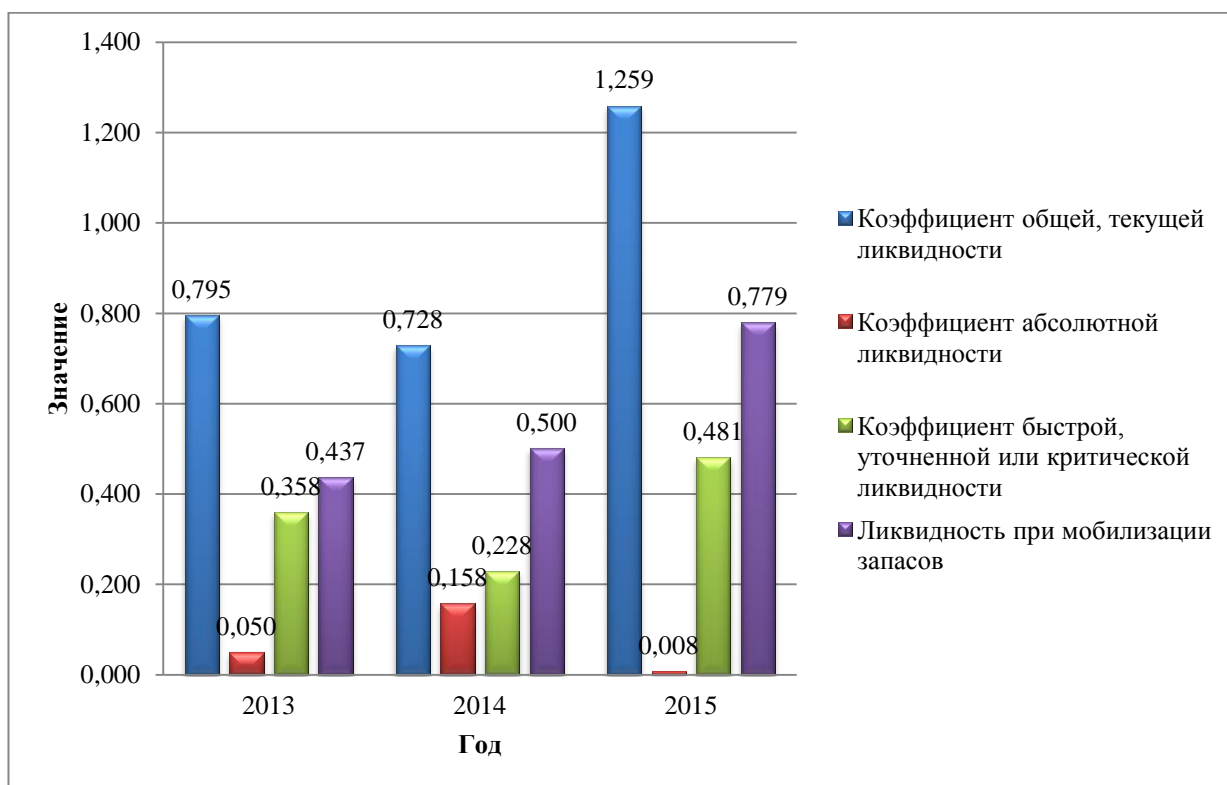


Рис. 5. Динамика коэффициентов ликвидности

Коэффициент быстрой, уточненной или критической ликвидности в период 2013-2015 годов также ниже норматива. Ликвидность при мобилизации запасов в рассматриваемый период имеет тенденцию роста, и в 2014-2015 годах находится в пределах нормы. Коэффициент обеспеченности

собственными оборотными средствами был отрицательным в 2013-2015 гг., а в 2015 г. – имеет значение выше нормативного.

Расчет относительных и абсолютных показателей финансового состояния предприятия и сопоставление их со стандартными показателями позволяет отнести предприятие к определенному классу финансовой устойчивости.

Рассмотрим анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия по трехкомпонентному показателю:

Вычисление трех показателей обеспеченности запасов и затрат источниками средств для их формирования позволяет классифицировать финансовые ситуации по степени их устойчивости.

При определении типа финансовой ситуации используется (трехмерный) трехкомпонентный показатель:

$$S = S_1(\pm Ec), \quad S_2(\pm ET), \quad S_3(\pm E\Sigma), \quad (2)$$

где S, S_1, S_2, S_3 – тип финансового состояния;

Ec – наличие собственных оборотных средств;

ET – наличие собственных оборотных средств и долгосрочных заемных источников средств;

$\pm E\Sigma$ – общая величина источников средств.

Функции определяются следующим образом:

$$S(x) = 1, \quad \text{если } x \geq 0; \quad (3)$$

$$S(x) = 0, \quad \text{если } x \leq 0. \quad (4)$$

Пользуясь этими формулами, можно выделить четыре типа финансовой ситуации, представленные в таблице 10.

Типы финансового состояния

Тип финансового состояния	Условия	Трехмерный показатель
1	2	3
Абсолютная устойчивость	$\pm E_c \geq 0; \pm E_T \geq 0; \pm E_{\Sigma} \geq 0$	$S = (1,1,1)$
Нормальная устойчивость, гарантирующая его платежеспособность	$\pm E_c < 0; \pm E_T \geq 0; \pm E_{\Sigma} \geq 0$	$S = (0,1,1)$
Неустойчивое финансовое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности, но при этом сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств и увеличения собственных оборотных средств (кредиты банков, дополнительные займы, собственные резервы)	$\pm E_c < 0; \pm E_T < 0; \pm E_{\Sigma} \geq 0$	$S = (0,0,1)$
Кризисное финансовое состояние, при котором предприятие находится на грани банкротства, т.к. денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность предприятия не покрывают его кредиторскую задолженность и просроченные ссуды	$\pm E_c < 0; \pm E_T < 0; \pm E_{\Sigma} < 0$	$S = (0,0,0)$

Проведем анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО «Логистик», а также определим тип финансового состояния.

Анализ представлен за период 2013-2015 годы в таблице 11. При проведении анализа были использованы следующие показатели:

Ис – источники собственных средств (итог III раздела пассива баланса);

F – основные средства и иные внеоборотные активы (итог I раздела актива баланса);

ET – наличие собственных оборотных средств и долгосрочных заемных источников средств;

Kt – долгосрочные кредиты и заемные средства (IV раздел баланса);

E_{Σ} - общая сумма источников средств для формирования запасов и затрат;

Kt – краткосрочные кредиты и заемные средства без просроченных ссуд (V раздел баланса);

Z – запасы и затраты.

Определение типа финансовой устойчивости ООО «Логистик» за период
2013-2015 г.

Наименование показателей	Алгоритм расчета	2013 г. тыс. руб.	2014 г. тыс. руб.	2015 г. тыс. руб.
1	2	3	4	5
Источники собственных средств	ИС = стр.1300	-2792,00	-2887,00	-2016,00
Внеоборотные активы	F = стр.1100	463,00	4276,00	3830,00
Долгосрочные кредиты и заемные средства	Кт = стр.1400	487,00	2376,00	9612,00
Краткосрочные кредиты и заемные средства	Кт = стр.1510	12293,00	14554,00	7679,00
Запасы и затраты	Z = стр.1210	5811,00	8801,00	11307,00
Собственные оборотные средства	Ес = ИС - F	-3255,00	-7163,00	-5846,00
Собственные оборотные и долгосрочные заемные средства	Ет = (ИС+Кт)-F	-2768,00	-4787,00	3766,00
Общая величина источников средств	$E\Sigma = (ИС+Кт+Кт)-F$	9525,00	9767,00	11445,00
Излишек или недостаток собственных оборотных средств	$\pm Eс = Eс - Z$	-9066,00	-15964,00	-17153,00
Излишек или недостаток собственных оборотных и долгосрочных заемных средств	$\pm Eт = Eт - Z = (Eс + КТ) - Z$	-8579,00	-13588,00	-7541,00
Излишек или недостаток общей величины основных источников для формирования запасов	$\pm E\Sigma = E\Sigma - Z = (Eс + КТ + Кт) - Z$	3714,00	966,00	138,00
Тип финансовой устойчивости		(0;0;1)	(0;0;1)	(0;0;1)

Проанализировав таблицу 11, можно сделать вывод, что предприятие за рассматриваемый период всегда находилось в неустойчивом финансовом состоянии. Это говорит о нарушении платежеспособности предприятия, однако, существует возможность восстановления равновесия за счет увеличения источников собственных средств и увеличения собственных оборотных средств.

Главная цель антикризисной стратегии – увеличить величину собственных оборотных средств, долгосрочных кредитов, не допускать роста кредиторской задолженности, краткосрочных обязательств, снизить величину запасов.

Произведем анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Логистик» за период 2013-2015 годы, который представлен в таблице 12.

Расчет относительных показателей финансовой устойчивости ООО

«Логистик» за 2013-2015 г.

Наименование показателей	Наименование показателя/ расчет	норма	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Горизонтальные изменения в 2015 г.	
						от 2014 г.	от 2013 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Собственный капитал, тыс. руб.	$P_{III} = \text{стр.1300}$	-	-2792,00	-2887,00	-2016,00	871,00	776,00
Валюта баланса, тыс. руб.	$B = \text{стр.1600, 1700}$	-	11171,00	17098,00	22120,00	5022,00	10949,00
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	$P_{IV} = \text{стр.1400}$	-	487,00	2376,00	9612,00	7236,00	9125,00
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	$P_V = \text{стр.1500}$	-	13475,00	17609,00	14524,00	-3085,00	1049,00
Внеоборотные активы, тыс. руб.	$A_I = \text{стр.1100}$	-	463,00	4276,00	3830,00	-446,00	3367,00
Оборотные активы, тыс. руб.	$A_{II} = \text{стр.1200}$	-	10708,00	12822,00	18290,00	5468,00	7582,00
Коэффициент автономии	$K_{авт} = P_{III} / B$	$\geq 0,5$	-0,25	-0,17	-0,09	0,08	0,17
Коэффициент финансирования	$K_з = P_{III} / (P_{IV} + P_V)$	≥ 1	-0,20	-0,14	-0,08	0,06	0,12
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$K_{обесп.} = (P_{III} - A_I) / A_{II}$	$\geq 0,5$	-0,30	-0,56	-0,32	0,24	-0,01
Коэффициент инвестирования	$K_{инв.} = P_{III} / A_I$	≥ 1	-6,03	-0,68	-0,53	0,15	5,50
Коэффициент капитализации	$K_{кап.} = (P_{IV} + P_V) / P_{III}$	$\leq 1,5$	-5,00	-6,92	-11,97	-5,05	-6,97
Коэффициент финансовой устойчивости	$K_{ф.у.} = (P_{III} + P_{IV}) / B$	$\geq 0,6$	-0,21	-0,03	0,34	0,37	0,55

При проведении анализа относительных показателей финансовой устойчивости были использованы следующие показатели:

P_{III} – собственный капитал, итог по разделу III баланса;

B – валюта баланса;

P_{IV} – долгосрочные обязательства, итог по разделу IV баланса;

P_V – краткосрочные обязательства, итог по разделу V баланса;

A_I – внеоборотные активы, итог по разделу I баланса;

A_{II} - оборотные активы, итог по разделу II баланса;

$K_{авт}$ – коэффициент автономии;

K_3 – коэффициент финансирования;

$K_{обесп}$ – коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования;

$K_{инв}$ – коэффициент инвестирования;

$K_{кап}$ – коэффициент капитализации;

$K_{ф.у.}$ – коэффициент финансовой устойчивости.

Анализ данных таблицы 12 позволяет сделать вывод о том, что у предприятия ООО «Логистик» все рассмотренные коэффициенты финансовой устойчивости (кроме коэффициента финансовой устойчивости в 2015 году) являются отрицательными. Этот факт объясняется отрицательным значением собственного капитала предприятия, используемом при их расчете. Положительным моментом является, что коэффициенты имеют тенденцию роста. Коэффициент финансовой устойчивости имеет положительное значение в рассматриваемом периоде, но он ниже норматива в 2013 и в 2014 годах. В 2015 году коэффициент финансовой устойчивости увеличился, но его значение составило 0,34, что также ниже норматива.

ООО «Логистик» не является финансово устойчивым, и руководству предприятия необходимо повышать стоимость собственного капитала и снижать зависимость от кредиторов.

При оценке финансового состояния предприятия необходимо также провести анализ показателей деловой активности предприятия.

Большое значение при оценке финансового состояния организации имеют показатели оборачиваемости, так как скорость оборота средств оказывают непосредственное влияние на платежеспособность предприятия.

Анализ деловой активности предприятия ООО «Логистик» за период 2013-2015 годы представлен в приложении 7.

Проанализировав таблицу в приложении 7, можно сказать, что предприятие имеет отрицательную динамику деловой активности –

коэффициент общей оборачиваемости капитала снизился с 1,53 в 2012 г. до 0,96 в 2015 г., коэффициент оборачиваемости оборотных средств также снизился с 1,62 в 2013 г. до 1,16 в 2015 г., что свидетельствует об ухудшении использования активов предприятия. Показатель фондоотдачи снизился с 50,84 до 5,53, что свидетельствует не только о недостаточно эффективном использовании основных средств, но об расширении производственной базы предприятия. Длительность оборота запасов в 2015 г. по сравнению с 2014 г. в днях выросла на 23 дня, и на 72 дня по сравнению с 2013 г. Длительность оборота денежных средств находится в пределах 2 дней в 2015 г., что является позитивной тенденцией для ООО «Логистик». Срок погашения дебиторской задолженности возрос на 93 дней по сравнению с 2014 г., и на 31 дня по сравнению с 2013 г., что вызвано последствиями финансового кризиса в стране и мире. Срок погашения кредиторской задолженности в 2015 г. вырос по сравнению с 2014 г. на 58 дней, но выше, чем в 2013 г. на 92 дня, что свидетельствует об ухудшении расчетов на предприятии.

Далее проведем оценку и анализ динамики и состава прибыли на предприятии. Он представлен в таблице 13.

Таблица 13

Анализ динамики и состава прибыли ООО «Логистик» за 2013-2015 гг.

Наименование показателей	2013 г. тыс. руб.	2014 г. тыс. руб.	2015 г. тыс. руб.	Горизонтальные изменения, тыс. руб.	
				2014 к 2013 г.	2015 к 2014 г.
1	2	3	4	5	6
Выручка от продажи	17387,00	18747,00	21185,00	1360,00	2438,00
Затраты на производство и реализацию продукции	14884,00	17722,00	16813,00	2838,00	-909,00
Прибыль от продажи продукции	2503,00	1025,00	4372,00	-1478,00	3347,00
Прибыль/убыток от прочей деятельности	-238,00	-710,00	-3280,00	-472,00	-2570,00
Налогооблагаемая прибыль	2265,00	315,00	1092,00	-1950,00	777,00
Чистая прибыль	2265,00	308,00	970,00	-1957,00	662,00

Как видно из таблицы 13, на предприятии наблюдается рост выручки и снижение затрат в 2015 г., и соответственно, рост прибыли от продаж. Это положительная тенденция.

Далее проведем оценку и анализ показателей рентабельности предприятия (таблица 14).

Таблица 14

Анализ показателей рентабельности ООО «Логистик» за 2013-2015 г.

Наименование показателей	Обозначение показателей/ расчет	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Горизонтальные изменения	
					2014 к 2013 г.	2015 к 2014 г.
1	2	3	4	5	6	7
Чистая прибыль, тыс. руб.	ЧП=стр.2400	2265,00	308,00	970,00	-1957,00	662,00
Активы, тыс. руб.	Б=стр.1600,1700	11171,00	17098,00	22120,00	5927,00	5022,00
Прибыль от продаж, тыс. руб.	Ппр=стр.2200	2500,00	1025,00	4372,00	-1475,00	3347,00
Выручка от продаж, тыс. руб.	В=стр.2110	17384,00	18747,00	21185,00	1363,00	2438,00
Собственный капитал, тыс. руб.	Пш=стр.1300	-2792,00	-2887,00	-2016,00	-95,00	871,00
Прибыль валовая, тыс. руб.	Пв=стр.2100	6028,00	9357,00	10447,00	3329,00	1090,00
Затраты на производство и реализацию продукции, тыс. руб.	С=стр.2120+2210	14884,00	17722,00	16813,00	2838,00	-909,00
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	ДК=стр.1400	487,00	2376,00	9612,00	1889,00	7236,00
Рентабельность продаж, %	$Ra = \text{Ппр} \times 100 / В$	14,38	5,47	20,64	-8,91	15,17
Чистая рентабельность, %	$Ro.a. = \text{ЧП} \times 100 / В$	13,03	1,64	4,58	-11,39	2,94
Экономическая рентабельность, %	$Rп. = \text{ЧП} \times 100 / Б$	20,28	1,80	4,39	-18,48	2,58
Рентабельность собственного капитала, %	$Rи = \text{ЧП} \times 100 / Пш$	-81,12	-10,67	-48,12	70,45	-37,45
Валовая рентабельность, %	$Rв. = \text{Пв} \times 100 / В$	34,67	49,91	49,31	15,24	-0,60
Затратоотдача, %	$Rз.о. = \text{Ппр.} \times 100 / С$	16,80	5,78	26,00	-11,02	20,22
Рентабельность перманентного капитала, %	$Rп.к. = \text{ЧП} \times 100 / Пш + ДК$	-98,26	-60,27	12,77	37,99	73,04
Коэффициент устойчивости экономического роста	$Kус.р. = (\text{ЧП} - ДК) / Пш$	-0,81	-0,11	-0,48	0,70	-0,37

При проведении анализа показателей рентабельности (таблица 14) использовались такие показатели, как:

ЧП – чистая прибыль;

Б – активы предприятия, валюта баланса;
Ппр – прибыль от продаж;
Пв – валовая прибыль;
С – затраты на производство и реализацию продукции;
ДК – долгосрочные обязательства;
Ра – рентабельность продаж;
Ро.а. – чистая рентабельность;
Рп - экономическая рентабельность;
Ри – рентабельность собственного капитала;
Рв – валовая рентабельность;
Рз.о. – затратноотдача;
Рп.к. – рентабельность перманентного капитала;
Кус.р. – коэффициент устойчивости экономического роста.

Из таблицы 14 видно, что наблюдается неоднозначная динамика по всем коэффициентам рентабельности. Наибольшие коэффициенты рентабельности предприятие ООО «Логистик» имело в 2013 и 2015 гг.

По результатам проведенного анализа можно сделать следующие выводы.

Анализ структуры баланса показал, что в 2015 г. не выполнено три из четырех условий ликвидности баланса, следовательно, баланс предприятия не является ликвидным.

Для улучшения ситуации предприятию необходимо погашать задолженность и наращивать объем денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

Предприятие ООО «Логистик» обладает отрицательными собственными оборотными средствами, недостаточными для финансирования своих активов, не имеет возможности оплатить ближайшие расходы, сформировать необходимый страховой запас наличности.

ООО «Логистик» находится в неустойчивом финансовом положении (трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости - 0,0,1), которое

характеризуется периодически возникающими задержками по обязательным платежам и расчетам, долгами перед внебюджетными фондами, хронической нехваткой «живых» денег.

ООО «Логистик» имеет на конец 2015 года коэффициенты платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости ниже нормативных.

На предприятии имеет место снижение деловой активности – снизились коэффициенты общей оборачиваемости капитала, оборачиваемости оборотных средств, а также фондоотдача, что свидетельствует о недостаточно эффективном использовании основных и оборотных средств.

Таким образом, за исследуемый период 2013-2015 гг. финансово-хозяйственной деятельности ООО «Логистик» была рассмотрена технико-экономическая характеристика предприятия и исследована динамика изменения основных показателей, а также на основании статей бухгалтерского баланса проанализировано изменение структуры имущества ООО «Логистик» и источников его формирования.

3 Рекомендации по финансовой стабилизации предприятия на примере ООО «Логистик»

3.1 Мероприятия, направленные на улучшение финансового положения ООО "Логистик"

Рациональное использование оборотных средств оказывает влияние на основные показатели финансового состояния организации: на рост объёма производства, снижение себестоимости продукции, повышение платежеспособности и рентабельности предприятия.

Большой объем финансовых ресурсов, инвестируемых в оборотные активы, их многообразии и разновидностях, целенаправленность на ускорение оборота капитала и обеспечение платежеспособности и другие факторы определяют сложность задач финансового управления, которые связаны с организацией и управлением оборотными активами.

Комплекс и механизм реализации этих задач получают отражение в разрабатываемой на предприятии политике управления оборотными активами.

Показатели оборачиваемости оборотных средств имеют огромное значение при оценке финансового состояния предприятия, так как скорость превращения оборотных средств в денежную форму оказывает прямое влияние на ее платежеспособность. Увеличение скорости оборота текущих активов повышает инвестиционную привлекательность организации.

Задача сокращения периода оборота оборотных средств решается путем снижения периода оборота наиболее значимых составляющих активов – материалов, готовой продукции, дебиторской задолженности.

Повышение числа оборотов можно достичь путем сокращения времени производства и обращения. Для сокращения времени производства необходимо совершенствовать технологии, автоматизировать и механизировать труд. Сокращение времени обращения можно достичь путем ускорения расчетов, документооборота, развития специализации и

кооперирования, улучшения связей с предприятием.

При достижении ускорения оборачиваемости предприятию требуется меньше запасов, сырья, материалов, все это ведет к высвобождению денежных ресурсов, что в результате повышает финансовое благосостояние предприятия.

Основные функции эффективного управления оборотными средствами включают в себя их анализ, планирование, контроль и учет. Реализация данных функций направлена на увеличение выручки от продажи продукции, которая является основным фактором повышения деловой активности оборотных средств.

Выручка как основа образования прибыли является результатом производственно-экономической деятельности за определенный период работы предприятия, а также основным фактором, влияющим на деловую активность оборотных средств.

Для увеличения выручки ООО «Логистик» необходимо повысить объемы продаж. Достигнуть этого можно путем расширения рынков сбыта, провести дополнительные рекламные кампании, также необходимо создание собственного веб-сайта для привлечения новых клиентов.

Реализация вышеуказанных мероприятий увеличения выручки от продажи на анализируемом предприятии позволит высвободить оборотные средства и направить их на дальнейшее развитие текущей деятельности.

Основным фактором успеха предприятия является использование всех возможных резервов и экономия ресурсов с целью достижения эффективного использования ресурсов и получения максимальной прибыли. Поэтому роль управления оборотными активами особенно актуальна.

Управление оборотными активами – это составная часть финансовой политики предприятия, целью которой является сформировать необходимый объем и состав оборотных активов, рационализировать и оптимизировать источники их финансирования.

Управление запасами – составляющая политики управления

оборотными активами, целью которой является оптимизация общего объема и структуры запасов, товарно-материальных ценностей, минимизация затрат по их обслуживанию и контроль за их движением.

Цель управления материальными запасами заключается в достижении оптимальных инвестиций в материалы, исключение «застоя» денежных средств в запасах.

Управление дебиторской задолженностью представляет собой составную часть политики управления оборотными активами, ориентированной на расширение объема продажи продукции и оптимизацию общего размера данной задолженности и своевременная ее инкассация.

Скорость оборачиваемости денежных средств в дебиторской задолженности имеют большое значение в оборачиваемости всех оборотных активов.

Для повышения эффективности управления дебиторской задолженностью необходимо применять следующие мероприятия:

- своевременно проводить анализ дебиторской задолженности по составу, срокам образования, выделять безнадежные долги, срок исковой давности которых истек;

- ведение четкой работы по учету дебиторской задолженности;

- использовать на предприятии современные формы рефинансирования текущей дебиторской задолженности, то есть ускоренный перевод оборотных активов в другие формы – денежные средства, краткосрочные ценные бумаги;

- использовать факторинг – деятельность специализированного посредника, направленная на легитимное взыскание денежных средств с должников своего клиента;

формировать процедуры инкассации текущей дебиторской задолженности – напоминание покупателям о дате платежей; возможность пролонгирования долга по предоставленному кредиту; возбуждение дела о банкротстве несостоятельных дебиторов.

Для повышения ликвидности оборотных активов предприятию ООО «Логистик» необходимо ориентироваться на увеличение скидок при осуществлении наличных расчетов за реализуемую продукцию, снижение размера страховых запасов товарно-материальных ценностей, уценка трудноликвидных видов запасов до уровня спроса.

3.2 Оценка эффективности мероприятий, направленных на улучшение финансового положения ООО "Логистик"

Управление денежными средствами осуществляется с помощью прогнозирования денежного потока, то есть поступления и использования денежных средств. Анализ, планирование и прогнозирование денежного потока определяют способность предприятия рассчитываться по текущим обязательствам и возможность осуществлять инвестиционную деятельность.

Наиболее важным направлением является максимизация чистого денежного потока. Это в свою очередь обеспечит темпы экономического развития предприятия, снизит зависимость от внешних источников, формирующих финансовые ресурсы, обеспечит прирост рыночной стоимости предприятия.

Повысить чистый денежный поток можно путем снижения уровня переменных издержек, эффективного налогового управления, эффективной ценовой политики. Эффективность управления денежными потоками напрямую влияет на финансовое положение предприятия, а также на его способность быстро реагировать на те или иные изменения на финансовом рынке.

Денежные средства, находящиеся в дебиторской задолженности, отвлечены из оборота предприятия. Это может вызвать дополнительную финансовую нагрузку. Чтобы ускорить оборачиваемость дебиторской задолженности можно разработать систему скидок.

За 2015 год реализовано товаров на 21 185 тыс. руб. В 2016 году планируется довести эту цифру до 25 300 тыс. руб. Размер материальных оборотных средств, согласно заключенным договорам поставки, увеличивается с 11 307 тыс. руб. до 12 750 тыс. руб.

Определим планируемое сокращение длительности оборота и суммы высвобожденных оборотных средств.

Определим коэффициент оборачиваемости оборотных средств в 2015 и 2016 годах по формуле:

$$K_{об} = \frac{V_{пр}}{ОС} \quad (5)$$

где $K_{об}$ – коэффициент оборачиваемости;

$V_{пр}$ – выручка от реализации, тыс. руб.;

$ОС$ – средний остаток материальных оборотных средств, тыс. руб.

Длительность оборота оборотных средств в 2015 и 2016 годах находим по формуле:

$$T_{об} = \frac{365}{K_{об}} \quad (6)$$

где $T_{об}$ – длительность оборота основных средств.

Сведем данные в таблицу 15.

Таблица 15

Расчет показателей оборачиваемости материальных оборотных средств в 2015 -2016 г.

Показатели	2015 год	2016 год	Отклонение	
			абсолютное (+/-)	относительное, %
Коэффициент оборачиваемости	1,87	1,98	0,11	105,91
Длительность оборота	195,00	184,00	-11,00	94,42

Размер высвобожденных оборотных средств находим по формуле:

$$\Delta OC = V_{\text{дн}} \times (T_{\text{об1}} - T_{\text{об2}}) \quad (7)$$

где $V_{\text{дн}}$ – однодневная выручка в 2016 году;

$T_{\text{об1}}$ – длительность оборота основных средств на отчетную дату;

$T_{\text{об2}}$ – длительность оборота основных средств на дату предшествующую отчетной.

$$\Delta OC = 25\,300,00 \text{ тыс.руб.} / 365 \text{ дн.} (195 \text{ дн.} - 184 \text{ дн.}) = - 762,47 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, ускорение оборачиваемости запасов приведет к экономии оборотных средств на 762,47 тыс. руб.

Таким образом, для повышения финансовой устойчивости предприятию ООО «Логистик» необходимо ориентироваться на использование резервов для сокращения объема оборотных средств в сфере обращения, таких как совершенствование расчетной и платежной систем, поиск и развитие прямых экономических связей с предприятиями-партнерами, укрепление договорных отношений и выполнение договорных обязательств.

Заключение

В современных рыночных условиях между многими предприятиями стоит вопрос выживания. Одной из причин сложившейся ситуации является снижение платежеспособности экономических субъектов. В результате предприятия оказываются на грани банкротства. Преодоление кризисной ситуации требует специальных методов финансового управления.

Ведущим источником информации при проведении финансового анализа предприятия является бухгалтерский баланс. Оценка финансового состояния предприятия осуществляется с помощью ряда показателей, которые показывают наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

В современных кризисных условиях, неплатежеспособность и банкротство предприятий приобретают массовый характер. Поэтому важно своевременно и объективно оценивать финансовое состояние предприятия. Анализ финансового состояния на определенную дату помогает оценить эффективность деятельности предприятия, рациональность использования своих ресурсов.

В первой главе работы раскрыты теоретические аспекты анализа бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния предприятия, в том числе раскрыто понятие бухгалтерского баланса, его состав и его значение для анализа финансового состояния предприятия, дана общая оценка структуры имущества и его источников по данным бухгалтерского баланса, а также приведен порядок проведения анализа бухгалтерского баланса и его основные показатели.

Во второй главе проведен анализ финансового состояния предприятия. По результатам проведенного анализа можно сделать следующие выводы.

Предприятие ООО «Логистик» в 2013-2015 гг. находится в неустойчивом финансовом состоянии. Главная цель антикризисной стратегии – увеличить величину собственных оборотных средств, долгосрочных

кредитов, не допускать роста кредиторской задолженности, краткосрочных обязательств, снизить величину запасов.

Прогнозируемые платежные возможности организации при условии погашения краткосрочной дебиторской задолженности и реализации имеющихся запасов отражает коэффициент покрытия (текущей ликвидности).

Коэффициент общей, текущей ликвидности ООО «Логистик» имеет значение ниже норматива в 2013-2015 гг. более чем в 2 раза, но имеет тенденцию к росту, что связано с переводом краткосрочных обязательств в долгосрочные. Коэффициент абсолютной ликвидности имеет неоднозначную динамику, и его значение в 2013-2015 г. также ниже норматива, в связи с чем, можно сказать о том, что предприятие не в состоянии покрыть краткосрочную задолженность денежными средствами и краткосрочными ценными бумагами на конец 2014 г.

Коэффициент быстрой, уточненной или критической ликвидности в 2013-2015 гг. также ниже норматива, но наблюдается его рост к концу 2015 г. Ликвидность при мобилизации запасов повысилась, и в 2014-2015 гг. данный коэффициент находится в пределах норматива. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был отрицательным в 2013-2014 гг., а в 2015 г. – имеет значение выше нормативного.

Анализ структуры баланса показал, что в 2014 г. не выполнено три из четырех условий ликвидности баланса, следовательно, баланс предприятия не является ликвидным.

Для исправления текущей ситуации предприятию следует погашать задолженность и наращивать объем денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

Предприятие ООО «Логистик» обладает оборотными средствами, не обеспечиваемыми собственными источниками финансирования, а также предприятие не имеет возможности оплатить ближайшие расходы и не может сформировать необходимый страховой запас наличности.

ООО «Логистик» имеет на конец 2015 года коэффициенты платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости ниже нормативных. На предприятии имеет место снижение деловой активности – снизились коэффициенты общей оборачиваемости капитала, оборачиваемости оборотных средств, а также фондоотдача, что свидетельствует о недостаточно эффективном использовании основных и оборотных средств. Чтобы избежать угрозы банкротства предприятию необходимо наметить основные направления по диагностике банкротства, определить резервы по ускорению оборачиваемости оборотных средств и выбрать элементы антикризисного управления.

Основным направлением по улучшению финансового состояния ООО «Логистик» является рациональное использование оборотных средств, которое влияет на основные показатели финансового состояния предприятия: на повышение платежеспособности и рентабельности предприятия, на рост объемов его производства. Также немаловажным для успешного развития предприятия является рациональное использование резервов и экономия ресурсов. Поэтому роль диагностики финансового состояния предприятия и ее совершенствование особенно актуально.

Управление оборотными активами составная часть общего финансового управления предприятия, заключающаяся в формировании необходимого объема и состава оборотных активов, оптимизации и рационализации источников их финансирования.

В бакалаврской работе была достигнута поставленная цель, а именно: изучены теоретические и практические вопросы бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния предприятия. А также были решены следующие задачи: рассмотрен бухгалтерский баланс и его значение для анализа финансового состояния предприятия; описан порядок проведения анализа бухгалтерского баланса; проведена обобщающая оценка финансового состояния предприятия; разработаны рекомендации по финансовой стабилизации предприятия ООО «Логистик».

Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (ред. от 30.12.2008 г.)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 30.11.1994 г. № 51 - ФЗ (ред. от 03.07.2016 г.) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2016).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146 ФЗ (ред. от 30.11.2016 г.)
4. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете»
5. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. № 127 – ФЗ (ред. от 03.07.2016 г.)
6. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 г. № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99» (ред. от 08.11.2010 г.)
7. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкция по его применению».
8. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 г. №66 N «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с изм. и доп., вступ. в силу 06.04.2015 г.).
9. Приказ ФСФО РФ от 23.01.2001 г. № 16 «Об утверждении методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций»
10. Алексеева Г.И. Бухгалтерский учет: Учебник / С.Р. Богомолец, Г.И. Алексеева, Т.П. Алавердова; Под ред. С.Р. Богомолец. – М.: МФПУ Снергия, 2013. -720 с.

11. Антикризисное управление: учеб.пособие/ О.Е. Вишневская; под ред. О.Е. Вишневской. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2010. -392 с.
12. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании: Учебное пособие / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. – М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2013. – 352 с.
13. Бархатов А.П. Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности: Учебное пособие / А.П. Бархатов. – М.: Дашков и К, 2013. – 268 с.
14. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: Практикум: Учебное пособие / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. – Рн/Д: Феникс, 2013. -398 с.
15. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: учебник / В.М, Богаченко, Н.А. Кириллова. – Рн/Д: Феникс, 2013. – 510с.
16. Бороненкова С.А. Бухгалтерский учет и экономический анализ в страховых организациях: Учебник / С.А. Бороненкова, Т.И. Буянова. – М.: ИНФРА-М, 2013. - 478 с.
17. Бреславцева Н.А. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н.А. Бреславцева, Н.В. Михайлова, О.Н. Гончаренко. – Рн/Д: Феникс, 2013. – 318 с.
18. Букирь М.Я. Облигации: бухгалтерский учет в банках и другие аспекты работы / М.Я. Букирь. – М.: КноРус, ЦИПСИР, 2012. – 280 с.
19. Бурмистрова Л.М. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. – М.: Форум, 2012. – 304 с.
20. Бусуек Н.А. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие для магистров / Г.Н. Белоглазова, Н.А. Бусуек, Н.А. Ковалева. – М.: Юрайт, 2012. – 284 с.
21. Варламов С. Бухгалтерский учет в торговле / С. Варламов, М.В, Марчук. – СПб. : Питер, 2013. 128 с.
22. Васильчук О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; Под ред. Л.И. Ерохина. – М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2013. -496 с.

23. Воронина Л.И. Бухгалтерский учет: Учебник/ Л.И. Воронина. – М.: Альфа-М, НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 480 с.
24. Гончарова Н.М. Бухгалтерский учет. Краткий курс: Учебное пособие / Н.М. Гончарова. – М.: Форум, 2009. – 160 с.
25. Городецкая М.И. Бухгалтерский учет и налогообложение в индустрии туризма: Учебное пособие / М.И. Городецкая. – М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2012. – 2012. – 304 с.
26. Горячих С.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах: Учебное пособие / А.В. Зонова, С.П. Горячих, Р.В. Зонова; Под ред. А.В. Зонова. – М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 224 с.
27. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. – М.: Проспект, 2013. – 280 с.
28. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет на малых предприятиях: Учебное пособие / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. М.: Проспект, 2013. – 640 с.
29. Крутякова Т.Л. Годовой отчет 2009: Бухгалтерский учет и налоги / Т.Л. Крутякова. – М.: АйСи Групп, 2010. - 672 с.
30. Кыштымова Е.А. Бухгалтерский учет. Сборник задач: Учебное пособие / Е.А. Кыштымова. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 208 с.
31. Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету и финансовому анализу: Учебное пособие/Л.В. Пономарева, Н.Д. Стельмашенко. – М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 287 с.
32. Медведев А.В. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: Учебное пособие / П.Г. Пономаренко, А.В. Медведев, А.Н. Трофимова; Под общ.ред. П.Г. Пономаренко. – Мн.: Высшая шк., 2010. – 558 с.
33. Мельникова Л.А. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова; Под ред. Ю.А. Бабаев. – М.: Проспект, 2013. – 432 с.

34. Мизиковский Е.А. Бухгалтерский учет в бюджетных учреждениях: Учебное пособие / Е.А. Мизиковский, Т.С. Маслова. – М.: Магистр, ИНФРА-М, 2010. – 335 с.
35. Молчанов С.С. Бухгалтерский учет за 14 дней: Экспресс-курс / С.С. Молчанов. – СПб. : Питер, 2013. – 352 с.
36. Муравицкая Н.К. Бухгалтерский учет. Задачи. Тесты: Учебник / Н.К. Муравицкая. – М.: КноРус, 2012. -232 с.
37. Невешкина Е.В. Бухгалтерский учет в торговле: Практическое пособие / Е.В. Невешкина, О.И. Соснаускене, Е.Г. Шредер. – М.: Дашков и К, 2013. – 412 с.
38. Николаева Г.А. Бухгалтерский учет в оптовой торговле (налоги): Учебно-практическое пособие / Г.А. Николаева. – М.: А-Приор, 2012. – 256 с.
39. Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: Учебник / Н.С. Пласкова. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 331 с.
40. Сапожников Н.Г. Бухгалтерский учет. Бухгалтерский учет: бухгалтерская финансовая отчетность: Учебник / Н.Г. Сапожникова. – М.: ФиС, 2008. – 240 с.
41. Сивков Е.В. Современный бухгалтерский учет. Основной курс от аудитора Евгения Сивкова / Е.В. Сивков. – М.: ИД «Евгений Сивков», 2012. – 320 с.
42. Сигидов Ю.И. Амортизация основных средств: вопросы, теории и методики учета: Монография / Ю.И. Сигидов, Н.Ю. Мороз. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 175 с.
43. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет и аудит: современная теория и практика: учебник / Я.В. Соколов, Т.О. Терентьева. – М.: Экономика, 2009. - 438 с.
44. Соснаускене О.И. Бухгалтерский учет в финансовой отчетности: Учебное пособие / О.И. Соснаускене, А.В. Вислова. – М.: Омега-Л, 2012. - 333с.

45. Стандартизация бухгалтерского учета и финансовой отчетности: Учебное пособие / С.А. Бескоровайнова. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 277 с.
46. Тепляков А.Б. Аренда имущества. Правовое регулирование. Бухгалтерский учет / А.Б. Тепляков. – М.: Ось-89, 2009. – 288 с.
47. Хвостик Т.В. Бухгалтерский учет для юристов: Учебное пособие / Т.В. Хвостик. – М.: ИД ФОРУМ, ИНФРА-М, 2010. – 256 с.
48. Широбоков В.Г. Бухгалтерский учет в организациях АПК: Учебник / В.Г. Широбоков. – М.: ФиС, 2010. – 688 с.
49. Чая В.Т., Бухгалтерский учёт / В.Т. Чая, О.В. Латыпова, - М.: Кнорус, 2015 - 224 с.
50. Чувикова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. — 248 с.

Бухгалтерский баланс ООО «Логистик» за период 2013-2015 г.

Бухгалтерский баланс
на 31 Декабря 20 15 г.

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Логистик" по ОКПО _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____

Вид экономической деятельности Розничная и оптовая торговля по ОКВЭД _____

Организационно-правовая форма/форма собственности _____
Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС _____

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ _____

Местонахождение (адрес) г. Ульяновск, ул. Московская, д.63

Коды		
0710001		
2015	12	31
13776972		
732807929		
52.42		
65	16	
384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31 декабря</u>	На <u>31 декабря</u>	На <u>31 декабря</u>
		<u>20 15</u> г.	<u>20 14</u> г.	<u>20 13</u> г.
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Основные средства	3830	4276	342
	Прочие внеоборотные активы	-	-	121
	Итого по разделу I	3830	4276	463
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	11307	8801	5811
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	79
	Дебиторская задолженность	6871	1246	4150
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	2463	476
	Денежные средства и денежные эквиваленты	112	312	192
	Прочие оборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу II	18290	12822	10708
	БАЛАНС	22120	17098	11171

Продолжение приложения 1

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31	На 31
		На декабря	декабря	декабря
		20 15 г.	20 14 г.	20 13 г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-2026	-2897	-2802
	Итого по разделу III	-2016	-2887	-2792
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	9612	2376	487
	Итого по разделу IV	9612	2376	487
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	7679	14554	12293
	Кредиторская задолженность	6845	3055	1183
	Итого по разделу V	14524	17609	13476
	БАЛАНС	22120	17098	11171

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Отчет о финансовых результатах ООО «Логистик» за период 2013-2014 г.

Отчет о финансовых результатах
за 31 декабря 2014 г.

		Коды		
		0710002		
Дата (число, месяц, год)		2014	12	31
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Логистик"	13776972		
Идентификационный номер налогоплательщика		732807929		
Вид экономической деятельности	Розничная и оптовая торговля	52.42		
Организационно-правовая форма/форма собственности		65	16	
г. Ульяновск, ул. Московская, д.63		384 (385)		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)				

Пояснения	Наименование показателя	За <u>31 декабря</u> <u>2014</u> г.	За <u>31 декабря</u> <u>2013</u> г.
	Выручка	18747	17384
	Себестоимость продаж	(9390)	(11356)
	Валовая прибыль (убыток)	9357	6028
	Коммерческие расходы	(8332)	(3528)
	Прибыль (убыток) от продаж	1025	2500
	Проценты к получению	107	24
	Проценты к уплате	(54)	(4)
	Прочие расходы	(763)	(255)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	315	2265
	Текущий налог на прибыль	(7)	(-)
	Чистая прибыль (убыток)	308	2265

Отчет о финансовых результатах ООО «Логистик» за период 2014-2015 г.

Отчет о финансовых результатах
за 31 декабря 2015 г.

		Коды		
		0710002		
		2015	12	31
Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	13776972		
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "Логистик"</u>	по ОКПО	732807929		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	52.42		
Вид экономической деятельности <u>Розничная и оптовая торговля</u>	по ОКВЭД	65		
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>г. Ульяновск, ул. Московская, д.63</u>	по ОКОПФ/ОКФС	16		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)	по ОКЕИ	384 (385)		

Пояснения	Наименование показателя	За <u>31 декабря</u> <u>2015</u> г.	За <u>31 декабря</u> <u>2014</u> г.
	Выручка	21185	18747
	Себестоимость продаж	(10738)	(9390)
	Валовая прибыль (убыток)	10447	9357
	Коммерческие расходы	(6075)	(8332)
	Прибыль (убыток) от продаж	4372	1025
	Проценты к получению	236	107
	Проценты к уплате	(3273)	(54)
	Прочие расходы	(243)	(763)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	1092	315
	Текущий налог на прибыль	(122)	(7)
	Чистая прибыль (убыток)	970	308

Статьи пассива бухгалтерского баланса и их особенности

Наименование раздела	Наименование статьи	Особенности
1	2	3
Раздел 3 «Капитал и резервы»	Уставный капитал	Сумма средств, первоначально инвестируемая собственниками для обеспечения уставной деятельности.
	Собственные акции, выкупленные акционерами	Цифры статьи соответствуют остаткам по счету 81 «Собственные акции (доли)».
	Переоценка внеоборотных активов	Используются данные об остатках на счете 83 «Добавочный капитал», относящиеся к основным средствам и нематериальным активам.
	Добавочный капитал (без переоценки)	Данные формируются как остаток на счете 83 «Добавочный капитал» за вычетом данных по переоценке основных средств и нематериальных активов.
	Резервный капитал	Отражается сальдо по счету 82 «Резервный капитал».
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Представляет собой сальдо по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».
Раздел 4 «Долгосрочные обязательства»	Заемные средства	Заполняется при наличии задолженности по кредитам и займам, срок погашения которой превышает 12 месяцев (сальдо по счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»).
	Отложенные налоговые обязательства	Указывает остаток по счету 77 «Отложенные налоговые обязательства».
	Оценочные обязательства	Значение по статье соответствует сальдо по счету 96 «Резервы предстоящих расходов» в части тех резервов, срок использования которых превышает 12 месяцев.
	Прочие обязательства	По статье показываются обязательства со сроком погашения более 12 месяцев, не попавшие в иные строки долгосрочных обязательств.
Раздел 5 Краткосрочные обязательства	Заемные средства	Заполняется при наличии задолженности по кредитам и займам, срок погашения которой менее 12 месяцев (сальдо по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»).

Продолжение приложения 4

1	2	3
	Кредиторская задолженность	Формируется как сумма кредитовых остатков по 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», 70» «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».
	Доходы будущих периодов	Значение берется как сумма остатков по счетам 86 «Целевое финансирование» и 98 «Доходы будущих периодов».
	Оценочные обязательства	Соответствует сальдо по счету 96 «Резервы предстоящих расходов» в части тех резервов, срок использования которых составляет менее 12 месяцев.
	Прочие обязательства	По статье отражаются обязательства со сроком погашения менее 12 месяцев, не попавшие в иные строки краткосрочных обязательств.

Вертикальный анализ баланса ООО «Логистик» за период 2013-2015 г.

Наименование статьи баланса	2013 г. тыс. руб.	Удель ный вес, %	2014 г. тыс. руб.	Удель ный вес, %	2015 г. тыс. руб.	Удельн ый вес, %	Изменение, %	
							2014- 2013 г.	2015- 2014 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Актив								
Основные средства	342,00	3,10	4276,00	25,00	3830,00	17,30	21,90	-7,70
Прочие внеоборотные активы	121,00	1,10	0,00	0,00	0,00	0,00	-1,10	0,00
Итого по внеоборотным активам	463,00	4,10	4276,00	25,00	3830,00	17,03	20,90	-7,70
Запасы	5811,00	52,00	8801,00	51,50	11307,00	51,10	-0,50	-0,40
НДС	79,00	0,70	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,70	0,00
Дебиторская задолженность	4150,00	37,10	1246,00	7,30	6871,00	31,10	-29,80	23,80
Краткосрочные финансовые вложения	476,00	4,30	2463,00	14,40	0,00	0,00	10,10	-14,40
Денежные средства и денежные эквиваленты	192,00	1,70	312,00	1,80	112,00	0,50	0,10	-1,30
Итого по оборотным активам	10708,00	95,90	12822,00	75,00	18290,00	82,70	-20,90	7,70
Баланс	11171,00	100,00	17098,00	100,00	22120,00	100,00	-	-
Пассив								
Уставный капитал	10,00	0,10	10,00	0,10	10,00	0,00	0,00	0,00
Нераспределенная прибыль (убыток)	-2802,00	-25,10	-2897,00	-16,90	-2026,00	-9,20	8,20	7,80
Итого по капиталу и резервам	-2792,00	-25,00	-2887,00	-16,90	-2016,00	-9,10	8,10	7,80
Заемные средства	487,00	4,40	2376,00	13,90	9612,00	43,50	9,50	29,60
Итого по долгосрочным обязательствам	487,00	4,40	2376,00	13,90	9612,00	43,50	9,50	29,60
Заемные средства	12293,00	110,00	14554,00	85,10	7679,00	34,70	-24,90	-50,40
Кредиторская задолженность	1183,00	10,60	3055,00	17,90	6845,00	30,90	7,30	13,10

Продолжение приложения 5

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого по краткосрочным обязательствам	13476,00	120,60	17609,00	103,00	14524,00	65,70	-17,60	-37,30
Баланс	11171,00	100,00	17098,00	100,00	22120,00	100,00	-	-

Горизонтальный анализ баланса ООО «Логистик» за 2013-2015 г.

Наименование статьи баланса	2013 г. тыс. руб.	2014 г. тыс. руб.	2015 г. тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс.руб.		Относительное отклонение, %	
				2014 - 2013 г.	2015 - 2014 г.	2014 - 2013 г.	2015 - 2014 г.
1	2	4	6	8	9	10	11
Актив							
Основные средства	342,00	4276,00	3830,00	3934,00	-446,00	1250,30	89,60
Прочие внеоборотные активы	121,00	0,00	0,00	-121,00	0,00	0,00	0,00
Итого по внеоборотным активам	463,00	4276,00	3830,00	3813,00	-446,00	923,50	89,60
Запасы	5811,00	8801,00	11307,00	2990,00	2506,00	151,50	128,50
НДС	79,00	0,00	0,00	-79,00	0,00	0,00	0,00
Дебиторская задолженность	4150,00	1246,00	6871,00	-2904,00	5625,00	30,00	551,40
Краткосрочные финансовые вложения	476,00	2463,00	0,00	1987,00	-2463,00	517,40	0,00
Денежные средства и денежные эквиваленты	192,00	312,00	112,00	120,00	-200,00	162,50	35,90
Итого по оборотным активам	10708,00	12822,00	18290,00	2114,00	5468,00	119,70	142,60
Баланс	11171,00	17098,00	22120,00	5927,00	5022,00	153,10	129,40
Пассив							
Уставный капитал	10,00	10,00	10,00	0,00	0,00	100,00	100,00
Нераспределенная прибыль (убыток)	-2802,00	-2897,00	-2026,00	-95,00	871,00	103,40	69,90
Итого по капиталу и резервам	-2792,00	-2887,00	-2016,00	-95,00	871,00	103,40	69,80
Заемные средства	487,00	2376,00	9612,00	1889,00	7236,00	487,90	404,50
Итого по долгосрочным обязательствам	487,00	2376,00	9612,00	1889,00	7236,00	487,90	404,50
Заемные средства	12293,00	14554,00	7679,00	2261,00	-6875,00	118,40	52,80

Продолжение приложения 6

1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиторская задолженность	1183,00	3055,00	6845,00	1872,00	3790,00	258,20	224,10
Итого по краткосрочным обязательствам	13476,00	17609,00	14524,00	4133,00	-3085,00	130,70	82,50
Баланс	11171,00	17098,00	22120,00	5927,00	5022,00	153,10	129,40

Анализ деловой активности ООО «Логистик» за 2013-2015 г.

Наименование показателей	Наименование показателя/ расчет	2013 г.	2014 г.	2015г.	Горизонтальные изменения	
					2014 к 2013 г.	2015 к 2014 г.
1	2	3	4	5	6	7
1. Выручка, тыс. руб.	$B = \text{стр.} 2110$	17387,00	18747,00	21185,00	1360,00	2438,00
2. Оборотные средства, тыс. руб.	$A_{\Pi} = \text{стр.} 1200$	10708,00	12822,00	18290,00	2114,00	5468,00
3. Стоимость основных средств, тыс. руб.	$O\Phi = \text{стр.} 1150$	342,00	4276,00	3830,00	3934,00	-446,00
4. Собственный капитал, тыс. руб.	$\Pi_{\text{III}} = \text{стр.} 1300$	-2792,00	-2887,00	-2016,00	-95,00	871,00
5. Валюта баланса, тыс. руб.	$B = \text{стр.} 1600, 1700$	11171,00	17098,00	22120,00	5927,00	5022,00
6. Запасы, тыс. руб.	$Z = \text{стр.} 1210$	5811,00	8801,00	11307,00	2990,00	2506,00
7. Денежные средства и денежные эквиваленты, тыс. руб.	$DC = \text{стр.} 1250$	192,00	312,00	112,00	120,00	-200,00
8. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	$DZ = \text{стр.} 1230$	4150,00	1246,00	6871,00	-2904,00	5625,00
9. Кредиторская задолженность, тыс. руб.	$KZ = \text{стр.} 1520$	1183,00	3055,00	6845,00	1872,00	3790,00
10. Коэффициент общей оборачиваемости капитала	$K_{\text{об.к.}} = B / B$	1,56	1,10	0,96	-0,46	-0,14
11. Длительность оборота, дн.	$D = 360 \times B / B$	231,00	328,00	376,00	97,00	48,00
12. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	$K_{\text{об.об.с.}} = B / A_{\Pi}$	1,62	1,46	1,16	-0,16	-0,30
13. Фондоотдача	$\Phi = B / O\Phi$	50,84	4,38	5,53	-46,46	1,15
14. Коэффициент отдачи собственного капитала	$K_{\text{о.с.к.}} = B / \Pi_{\text{III}}$	-6,23	-6,49	-10,51	-0,26	-4,01
15. Длительность оборота запасов	$D_{\text{об.з.}} = Z * 360 / B$	120,00	169,00	192,00	49,00	23,00

1	2	3	4	5	6	7
16. Длительность оборота денежных средств, дн.	$\text{Доб.д.с.}=\text{ДС} \cdot 360/\text{В}$	3,98	5,99	1,90	2,01	-4,09
17. Коэффициент оборота дебиторской задолженности	$\text{Коб.ДЗ.}=\text{В}/\text{ДЗ}$	4,19	15,05	3,08	10,86	-11,96
18.Срок погашения дебиторской задолженности, дн.	$\text{Ддз}=\text{ДЗ} \cdot 360/\text{В}$	86,00	24,00	117,00	-62,00	93,00
19. Коэффициент оборота кредиторской задолженности	$\text{Коб.КЗ}=\text{В}/\text{КЗ}$	14,70	6,14	3,09	-8,56	-3,04
20. Срок погашения кредиторской задолженности	$\text{Дкз}=\text{КЗ} \cdot 360/\text{В}$	25,00	60,00	117,00	35,00	58,00

При проведении анализа деловой активности были использованы следующие показатели:

В – выручка от продажи продукции;

ОФ – стоимость основных средств организации;

З – запасы организации;

ДС – денежные средства и денежные эквиваленты;

ДЗ – дебиторская задолженность;

КЗ – кредиторская задолженность;

Коб.к. – коэффициент общей оборачиваемости капитала;

Д – длительность оборота капитала;

Коб.об.с. – коэффициент оборачиваемости оборотных средств;

Ф – фондоотдача;

Ко.с.к. – коэффициент отдачи собственного капитала;

Доб.з. – длительность оборота запасов в днях;

Доб.д.с. – длительность оборота денежных средств в днях;

Коб.ДЗ. – коэффициент оборота дебиторской задолженности;

Ддз – срок погашения дебиторской задолженности в днях;

Коб.КЗ – коэффициент оборота кредиторской задолженности;

Дкз – срок погашения кредиторской задолженности.

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в _____ экземплярах.

Библиография составляет 50 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « _____ » _____ 201__ г.

Дата « _____ » _____ 201__ г.

Студент _____

(Подпись)

(Наиля Ревхатовна Мингалеева)

(Имя, отчество, фамилия)