

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»

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(наименование профиля)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Бухгалтерский баланс в анализе финансового состояния предприятия

Студент(ка)	<u>Е.Д.Устьянцева</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)
Руководитель	<u>И.В.Усольцева</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)
Консультанты	_____	_____	(личная подпись)
	_____	_____	(личная подпись)
	_____	_____	(личная подпись)

Допустить к защите

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

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

(личная подпись)

« _____ » _____ 2017г.

Тольятти, 2017

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 Устьянцева Евгения Дмитриевна

1. Тема: Бухгалтерский баланс в анализе финансового состояния предприятия
2. Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы _____
3. Исходные данные к бакалаврской работе законодательные акты, нормативно-правовые акты, учебно-методические пособия, материалы периодической печати, ресурсы Интернет по исследуемой теме, бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ТольяттиТопСервис», рабочие документы предприятия.
4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов)
 1. Теоретические основы составления бухгалтерского баланса и анализа финансового состояния предприятия.
 2. Формирование бухгалтерской отчетности ООО «ТольяттиТопСервис»
 3. Анализ финансового состояния ООО «ТольяттиТопСервис»
 5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала таблицы, графики, схемы для придания методической значимости работы
6. Консультанты по разделам: отсутствуют
7. Дата выдачи задания « ____ » _____ 2017г.

Руководитель бакалаврской работы	_____	И.В. Усольцева
	(подпись)	(И.О. Фамилия)
Задание принял к исполнению	_____	Е.Д. Устьянцева
	(подпись)	(И.О. Фамилия)

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

Зав. кафедрой «Бухгалтерский учет,
анализ и аудит»

_____ М.В. Боровицкая
(подпись) (И.О. Фамилия)

« ____ » _____ 2017 г.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы

Студентка Устьянцева Евгения Дмитриевна

по теме «Бухгалтерский баланс в анализе финансового состояния предприятия»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с научным руководителем, получение задания	13.03.2017 – 19.03.2017			
Изучение и подбор необходимой литературы	20.03.2017 - 26.03.2017			
Глава 1 бакалаврской работы	27.03.2017 – 16.04.2017			
Глава 2 бакалаврской работы	17.04.2017 - 30.04.2017			
Глава 3 бакалаврской работы	01.05.2017 – 14.05.2017			
Подготовка, оформление и сдача научному руководителю бакалаврской работы	15.05.2017 – 21.05.2017			
Доклад, иллюстративный материал	22.05.2017 – 24.05.2017			
Отзыв на бакалаврскую работу	25.05.2017 – 28.05.2017			

Руководитель бакалаврской работы

_____ (подпись)

И.В. Усольцева

_____ (И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

_____ (подпись)

Е.Д. Устьянцева

_____ (И.О. Фамилия)

Аннотация

Во время кризиса малым предприятиям становится сложнее удерживать свои позиции и получать прибыль. Обычно на малых предприятиях работают только широкие специалисты, которые могут проглядеть ошибки в управлении и ведении отчетности на предприятии. Для исправления и избежания таких ошибок следует проводить анализ финансового состояния предприятия. Анализ поможет сформировать дальнейшие задачи, выявить недочеты работы предприятия и поможет скорректировать планы будущих действий. Данные обстоятельства обуславливают практическое значение, актуальность и выбор цели бакалаврской работы.

Целью бакалаврской работы является понимание насколько важным является предоставление пользователям достоверной информации о финансовом положении и деятельности предприятия. Реализация поставленной цели направлена на решение задач по изучению норм регулирования и сущности бухгалтерского баланса, его роль, значение и порядка формирования показателей. Исследование методики анализа финансового состояния и анализа структуры бухгалтерского баланса. Проведение анализа финансового состояния на основании показателей баланса ООО «ТольяттиТопСервис».

Бакалаврская работа состоит из трех глав, списка использованных источников и приложений. В работе имеются рисунки, графики, формулы и аналитические таблицы для придания практической значимости работе.

Содержание

Введение.....	6
1 Теоретические аспекты составления бухгалтерского баланса и анализа финансового состояния предприятия.....	8
1.1 Нормативы регулирования и сущность бухгалтерского баланса, его роль и значение.....	8
1.2 Порядок формирования и оценки показателей баланса.....	11
1.3 Анализ упрощенных форм бухгалтерской отчетности малых предприятий.....	13
2 Формирование бухгалтерской отчетности предприятия на примере ООО «ТольяттиТопСервис».....	25
2.1 Техничко- экономическая характеристика исследуемого предприятия.....	25
2.2 Структура бухгалтерского баланса хозяйствующего субъекта.....	30
3 Анализ финансового состояния ООО «ТольяттиТопСервис».....	35
3.1 Методика анализа финансового состояния на основе бухгалтерского баланса.....	35
3.2 Анализ финансового состояния предприятия.....	39
Заключение.....	46
Список используемых источников.....	49
Приложения.....	51

Введение

Одним из важнейших направлений функционирования любого предприятия является устойчивое финансовое состояние, а источником контроля финансового состояния является бухгалтерская отчетность в частности бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс это одна из пяти основных составляющих бухгалтерской отчетности. В соответствии с правилами финансовой отчетности, баланс содержит данные об обязательствах, активах и собственном капитале.

Тема бакалаврской работы «Бухгалтерский баланс в анализе финансового состояния предприятия» имеет большое теоритическое и практическое значение для действующих бухгалтеров и сотрудников по найму.

Данная тема бакалаврской работы актуальна своей значимостью в современном мире. Ни одно предприятие не сможет работать без контроля за состоянием своих финансовых возможностей. Бухгалтерский баланс представляет данную возможность. Оценка и прогнозирование финансового состояния предприятия по данным бухгалтерского учета и отчетности и есть смысл финансового анализа.

Целью данной бакалаврской работы является понимание насколько важным является предоставление пользователям достоверной информации о финансовом положении и деятельности предприятия.

Для достижения поставленной цели нужно решить следующие задачи:

- изучить нормы регулирования и сущность бухгалтерского баланса, его роль и значение;
- рассмотреть порядок формирования показателей;
- исследовать методику анализа финансового состояния на основе бухгалтерского баланса;

-проанализировать структуру бухгалтерского баланса ООО «ТольяттиТопСервис»;

-провести анализ финансового состояния на основании показателей баланса ООО «ТольяттиТопСервис».

Объектом исследования бакалаврской работы является ООО «ТольяттиТопСервис».

Предмет исследования анализ финансового состояния предприятия.

Бакалаврская работа состоит из следующих обязательных разделов, содержания, введения, основной части, заключения, списка используемых источников и приложений.

Основная часть бакалаврской работы состоит из двух разделов.

В первой рассмотрены нормы регулирования и сущность бухгалтерского баланса, порядок его формирования и методику анализа финансового состояния.

Во второй на базе исследования теоритических вопросов проведен анализ финансового состояния на основании показателей баланса ООО «ТольяттиТопСервис».

Теоритической основой исследования служили, рекомендации и инструкции по теме исследования, материалы периодической печати, научные труды ведущих экономистов, таких как, Ковалева В.В., Бобылева А.З., Крылова С.И., Дудченко О.Н., Ланина А.Д., Гуриев С.М., Иноземцев В.Л. и другие

Нормативной базой исследования, является Налоговый кодекс Российской Федерации, федеральные законы, положения по бухгалтерскому учету.

Информационной базой является бухгалтерская отчетность ООО «ТольяттиТопСервис» за 2014-2016 годы.

1 Теоретические аспекты составления бухгалтерского баланса и анализа финансового состояния предприятия

1.1 Нормативы регулирования и сущность бухгалтерского баланса, его роль и значение

Нормативное регулирование бухгалтерского баланса осуществляется следующими нормативными документами:

Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) О бухгалтерском учете. Закон выражает основные требования к ведению бухгалтерской отчетности. Указан ее состав, порядок составления и предоставления отчетности[3].

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в российской федерации которое утверждено Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 29.03.2017) Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации[5].

Положение определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, независимо от их организационно-правовой формы (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений), а также взаимоотношения организации с внешними потребителями бухгалтерской информации.

Представительства и филиалы иностранных предприятий, которые находятся на территории России, могут вести бухгалтерский учет по правилам, установленным в стране нахождения иностранной организации, если они не противоречат Международным стандартам финансовой отчетности, которые разработаны по международным стандартам финансовой отчетности.

Перед тем, как говорить о сущности бухгалтерского баланса, нужно понять, а что же значит слово баланс? Термин «баланс» образован от двух латинских слов которые дословно переводятся как две чаши, то есть баланс в этимологическом смысле означает имеющий две весовые чаши.

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности баланс состоит из трех частей: актива, обязательств и капитала. По традиции, статьи баланса следуют друг за другом в порядке платежеспособности, но бывают и исключения. Сумма баланса по активу, всегда равна сумме баланса по пассиву это основное свойство баланса. В активе баланса можно увидеть, какими средствами пользуется предприятие, а в пассиве, кто выделил эти средства и в каком количестве. Ресурсы, которыми располагает организация, предоставляется, либо собственниками (капитал), либо кредиторами (обязательства). Поэтому сумма актива баланса должна быть не меньше, чем сумма требований владельцев и требованиями кредиторов. Это так же обусловлено принципом двойной записи в балансе, когда операции отражаются на счетах.

Одним из основополагающих методов бухгалтерского учета является предоставление текущей информации об имуществе хозяйствующего субъекта в виде бухгалтерского баланса. Бухгалтерский баланс показывает финансовое состояние хозяйствующего субъекта в определенный момент времени, но не отражает движение средств и фактов существования конкретных хозяйственных операций. Сущность баланса (как метода) состоит в том, что данные о стоимости имущества предприятия на интересующую дату, сгруппировываются определенным способом, позволяющим провести финансовый анализ и разработать прогнозы на будущее[7].

Наибольшее аналитическое значение бухгалтерского баланса, определяется рядом требований и условий его составления предъявляемых к нему. Результаты деятельности предприятия, затрагивают активы и обязательства организации поэтому, происходят исправления в численных значениях статей баланса, чем оказывает влияние на финансовое положение

предприятия и результаты его деятельности. Следовательно, баланс дает представление об результативности всей общей операции и об совокупности влияний, проведенных организацией.

Для использования бухгалтерского баланса с целью финансового анализа с максимальной эффективностью, следует понимать его принципы составления и его содержание. Бухгалтерский баланс — это свод информации сгруппированных в сводную таблицу, характеризующую в денежном выражении размещение, состав, причину и целевое использование средств организации на отчетную дату. Динамику финансово – хозяйственной деятельности предприятия поможет оценить представлением в балансе информации за три отчетных периода.

Необходимо не только понимать структуру бухгалтерского баланса, но и видеть связь между отдельными показателями, а так же проводить их оценку способами и методами которые применялись при формировании бухгалтерской информации в соответствии с принятой учетной политикой. Состав и содержание статей и разделов бухгалтерского баланса утвержден приказом Минфина РФ и является регламентированным. Учитывая, что форма носит рекомендательный характер, значительно возрастает роль профессионального суждения бухгалтера касательно формирования структуры баланса определенного предприятия, детализации статей исходя из требований существенности рациональности. Бухгалтерский баланс должен быть составлен таким образом, чтобы отражать требуемую информацию для тех, кто использует его для оценки деятельности организации и принятия экономических решений.

Бухгалтерский баланс выполняет следующие важнейшие функции в финансово хозяйственной деятельности:

- является источником информации об имущественном и финансовом состоянии предприятия для собственников, менеджеров и других лиц, связанных с управлением.

- баланс позволяет оценить возможные финансовые трудности в перспективе, а так же способность организации своевременно выполнять свои обязательства перед контрагентами.

- данные об увеличении собственного капитала предприятия, которые содержатся в балансе, характеризуют конечный финансовый результат деятельности предприятия за отчетный период и позволяет оценить эффективность управления финансовыми ресурсами и используемыми материалами предприятия.

Следовательно, значение бухгалтерского баланса в деятельности предприятия определяется его аналитическими возможностями, которые обеспечиваются достоверностью отражения фактов деятельности предприятия в бухгалтерском учете, на основе данных которого формируются показатели баланса. Таким образом бухгалтерский баланс одно из важнейших средств руководства и контроля деятельности и анализа финансового состояния предприятия[11].

1.2 Порядок формирования и оценки показателей баланса

Рассмотрим структуру бухгалтерского баланса по его статьям на примере упрощенной формы бухгалтерского баланса.

Малые предприятия имеют право сдавать баланс в упрощенной форме, она отличается от стандартной, тем что имеет меньше разделов и показателей. В упрощенной форме актив состоит из пяти показателей, а пассив из шести, данные в баланс заносятся за три года.

Разберем каждый показатель актива и пассива по отдельности:

Самым первым показателем в активе упрощенного баланса идет строка 1150 "Материальные внеоборотные активы". В ней объясняется информация о конечной стоимости основных средств, и информация о незавершенных капитальных вложениях в основные средства.

Следующей строкой идут "Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы" они отражают данные по нематериальным активам, результатам исследований и разработок, поисковым активам, доходным вложениям в материальные ценности, отложенным налоговым активам и прочим внеоборотным активам. Эта строка в упрощённой форме баланса может отражать несколько строк стандартного баланса в этом случае она включает в себя семь строк: 1110, 1120, 1130, 1140, 1160, 1180 и 1190.

Следует обратить свое внимание на тот факт, что в таких укрупненных строках баланса ставят код показателя, который имеет наибольшее значение в сравнении с остальными показателями. Об этом подробнее написано в п. 5 Приказа Минфина России от 02.07.2010 N 66н.

Для полного понимания приведем пример, если строка "Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы" состоит из нематериальных активов и результатов исследований и разработок, и сумма нематериальных активов больше, то ставим код 1110, а когда наоборот соответственно ставим код 1120.

Последующие две строки: "Запасы", "Денежные средства и денежные эквиваленты" не имеют отличий от строк в стандартном балансе.

Последней строкой являются "Финансовые и другие оборотные активы". Они требуются для отражения данных о оборотных активах, исключая запасы, денежные средства и денежные эквиваленты. В данной строке отражаются дебиторские долги покупателей, НДС по приобретенным ценностям, денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (срок погашения которых не превышает 12 месяцев), и остальные оборотные активы предприятия.

По этой строке может быть поставлен один из приведенных ниже кодов: 1220 "НДС по приобретенным ценностям", 1230 "Дебиторская задолженность", 1240 "Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)", 1260 "Прочие оборотные активы".

По итоговой строке 1600 «баланс», вносят суммарное значение всех статей актива баланса.

Рассмотрим пассив упрощенного баланса, как прозвучало и раньше он состоит из шести строк, рассмотрим их по отдельности:

Первая строка "Капитал и резервы" показывает данные отраженные в сумме третьего раздела пассива Капитал и резервы стандартного баланса.

Далее идут строки отражающие данные о долгосрочных обязательствах. Строка 1410 "Долгосрочные заемные средства" показывает данные о кредитах и займах, срок погашения которых более года.

Строка 1450 "Другие долгосрочные обязательства" отражает все оставшиеся обязательства с сроком погашения более года.

Следующие три строки нужны для отражения краткосрочных обязательств, срок погашения которых не более года.

Строка 1510 "Краткосрочные заемные средства" несет сведения о кредитах и займах, а строка 1520 - кредиторская задолженность. Для оставшихся обязательств рассчитана строка 1550 "Другие краткосрочные обязательства".

По итоговой строке 1700 "Баланс" вносят суммарное значение всех статей пассива баланса[8].

1.3 Анализ упрощенных форм бухгалтерской отчетности малых предприятий

В настоящий момент нет единой, универсальной методики, которая бы подходила к разным отраслям национальной экономики, это потребует дополнительных исследований данной области. Хотя именно сейчас большинство организаций испытывают финансовые трудности и вопросы оценки финансового состояния они становятся как никогда актуальны, а

главным образом при анализе их ресурсных возможностей и инвестиционной заманчивости.

Так как малые предприятия сдают упрощенную отчетность, в которую включается две основные формы, для анализа доходов, расходов и прибыли предприятия.

В упрощенной отчетности все показатели укрупнены, но для более точного анализа необходимо знать сумму прибыль от обычной деятельности и сумму прибыли до налогообложения.

Рассчитаем недостающие значения по следующим формулам. Формирование чистой прибыли по отчету о финансовых результатах может быть представлено в формуле 1 как:

$$M = N - S, \quad (1)$$

где M – прибыль (убыток) от обычной деятельности,

N – выручка,

S - расходы по обычной деятельности.

По формуле 1 сможем найти прибыль (убыток) от обычной деятельности, а с его помощью можно рассчитать по формуле 2 прибыль до налогообложения.

$$O = M + П_u + П_d - П_r, \quad (2)$$

где M – прибыль (убыток) от обычной деятельности,

O - прибыль (убыток) до налогообложения,

$П_u$ – проценты к уплате,

$П_d$ – прочие доходы,

$П_r$ – прочие расходы.

Теперь, когда вычислили прибыль (убыток) до налогообложения и нам известные налоги на прибыль сверим наши расчеты по формуле 3 с отчетом о финансовых результатах и тем самым проверить свои расчеты.

$$ЧП = O - НП, \quad (3)$$

где $ЧП$ – чистая прибыль,

$НП$ - налоги на прибыль.

Таким образом дополнительно высчитали еще два показателя, прибыль (убыток) от обычной деятельности и прибыль (убыток) до налогообложения, которые сможем использовать в анализе предприятия, для более точных расчетов, тогда как в упрощенном бухгалтерском балансе и отчете о финансовом результате, даны только укрупненные показатели, а для более достоверного анализа нужны более точные данные[15].

Для доступного понимания формирования показателей актива баланса сравним укрупненные показатели малого предприятия, приведенные в упрощенной форме, с показателями общепринятой формы и посмотрим, как из стандартной формы баланса формируется упрощенная. Так же необходимо помнить, что в обобщенных строках упрощенного баланса следует ставить код того показателя, который имеет наибольшее значение в составе этого показателя.

В таблице 1 представлено формирование показателей актива упрощенного баланса.

Таблица 1

Формирование показателей актива баланса малого предприятия.

Статья в активе бухгалтерского баланса упрощенной формы	Соответствующая статья актива бухгалтерского баланса общепринятой формы	Код строки
1	2	3
Материальные внеоборотные активы	Основные средства	1150
	Незавершенные капитальные вложения	1155
	Доходные вложения в материальные ценности	1160
	Материальные поисковые активы	1140
Нематериальные финансовые и другие внеоборотные активы	Нематериальные активы	1110
	Результаты исследований и разработок	1120
	Нематериальные поисковые активы	1130
	Финансовые вложения	1170
	Отложенные налоговые активы	1180
	Прочие внеоборотные активы	1190
Запасы	Запасы	1210
Денежные средства и эквиваленты	Денежные средства и эквиваленты	1250
Финансовые и другие оборотные активы	Дебиторская за должность	1230
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240
	Прочие оборотные активы	1260

В таблице 1 приведены данные о формировании показателей актива упрощенного бухгалтерского баланса из формы общепринятого бухгалтерского баланса.

В пассиве бухгалтерского баланса укрупненные показатели в общем сходятся с итоговыми разделами бухгалтерского баланса с выделением кредиторской задолженности и обобщением показателей собственного и заемного капитала.

С позиции краткосрочной перспективы финансовое состояние организации оценивается показателями ликвидности и платежеспособности, объясняющие такие понятия, как сможет ли предприятие своевременно и в полном объеме произвести расчеты по краткосрочным обязательствам перед контрагентами. Ликвидность баланса – это процент покрытия обязательств организации ее активами, которая отражает скорость возвращения в оборот денег, которые были вложены в различные виды имущества и обязательств. Степень ликвидности зависит от того, насколько много времени займет этот процесс[13].

Основой анализа ликвидности баланса считается сравнение средств по активу, который сгруппирован по степени ликвидности и расположен в порядке убывания платежеспособности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Степень платежеспособности по текущим обязательствам коэффициента текущей ликвидности решается, как отношение текущих заемных средств к среднемесячной валовой выручке.

Для оценки уровня платежеспособности рассчитываются показатели абсолютной, текущей и критической ликвидности, по следующим формулам, коэффициент текущей платежеспособности можно рассчитать по формуле 4.

$$K_{тп} = (П1+П2)/(N/T), \quad (4)$$

где $K_{тп}$ – коэффициент текущей платежеспособности,

$П1$ – кредиторская задолженность,

П2 – краткосрочные заемные средства,

Н – выручка,

Т – число месяцев.

По формуле 5 определяется коэффициент абсолютной ликвидности он характеризуется степенью покрываемости текущих обязательств денежными средствами и их эквивалентами на отчетную дату. Данный коэффициент не нашел широкого распространения на западе и применяется в основном в России. Согласно Российским нормативным актам значение 0,2-0,5 и более считается нормативным.

$$Ka = A1 / (П1 + П2), \quad (5)$$

где Ка – коэффициент абсолютной ликвидности,

A1 – денежные средства, денежные эквиваленты.

По рисунку 1 наглядно видим, чем грозит отклонение от рекомендуемых значений.

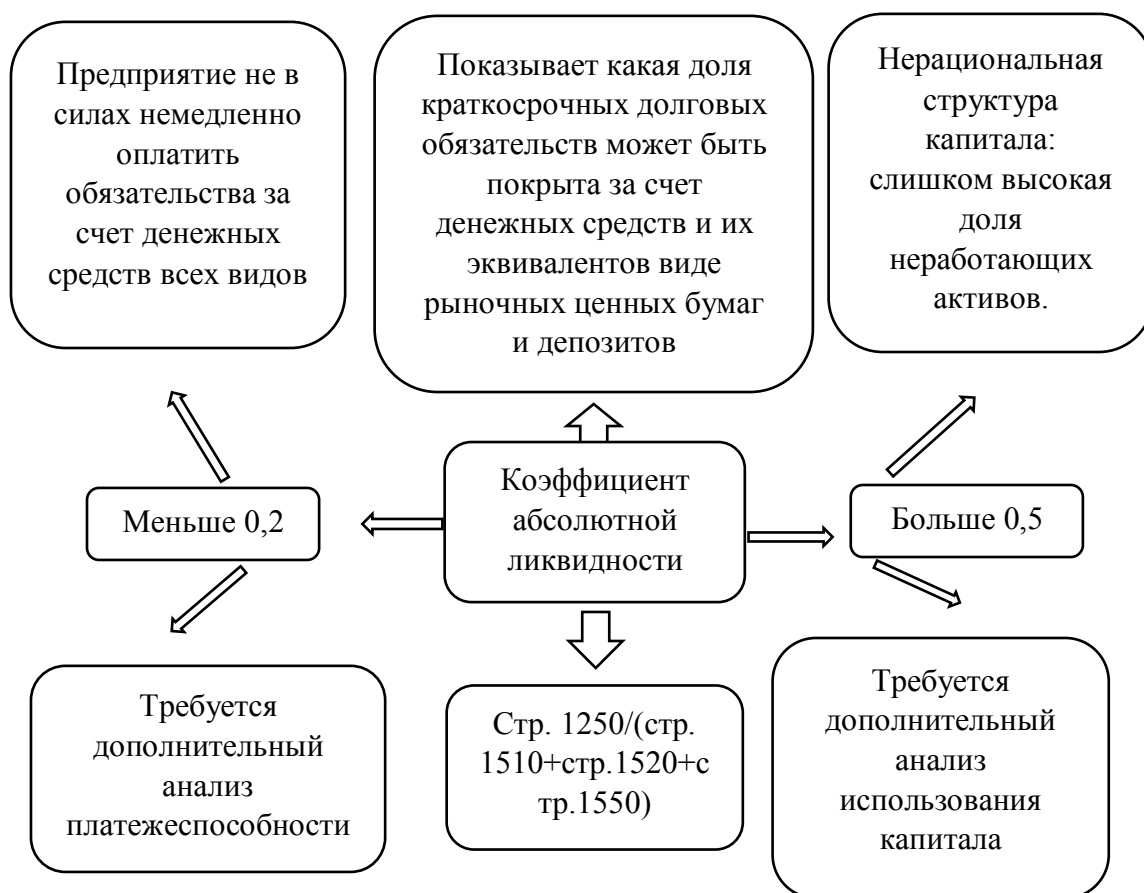


Рис.1. Определение коэффициента абсолютной ликвидности

По формуле 6 определяется коэффициент критической ликвидности это один из экономических показателей, рассчитываемых по цифрам бухгалтерского баланса. Рассматриваемый коэффициент покажет в какой части быстрореализуемые, высоколиквидные активы предприятия покроют его текущие, краткосрочные долги, то есть какая часть обязательств, со сроком погашения менее одного года может быть оплачена в кратчайшие сроки за счет имеющихся в наличии активов. Оптимальное значение показателя больше или равно 1,0[14].

Коэффициент критической ликвидности рассчитывается по формуле 6.

$$Kл = (A1+A2)/(П1+П2), \quad (6)$$

где Кл – коэффициент критической ликвидности,

A2 – финансовые вложения, дебиторская задолженность и другие оборотные активы.

Для определения коэффициента критической ликвидности рассмотрим рисунок 2.



Рис. 2. Определение коэффициента критической ликвидности

Рисунок 2 представляет информацию о том, что к увеличению значения приводит рост величин, отраженных в числителе формулы и уменьшение величин, составляющих ее знаменатель. Одним из способов улучшить значение коэффициента может стать оформление долгосрочных, а не краткосрочных договоров кредита (займа).

По формуле 7 находится коэффициент текущей ликвидности он демонстрирует в какой части имеющейся у юридического лица, оборотные активы при их продаже по рыночной стоимости покроют его краткосрочные обязательства. Нормальным считается значение коэффициента 2 и более Если же значение ниже 1 это говорит о высоком финансовом риске так как организация не в силах оплачивать текущие счета. А когда значение больше 3 это свидетельствует о нерациональной структуре капитала[17].

$$K_{тл} = (A1+A2+A3)/(П1+П2), \quad (7)$$

где Ктл – коэффициент текущей ликвидности,

АЗ – запасы.

К чему может привести отклонения значения от норм коэффициента текущей ликвидности мы сможем посмотреть на рисунке 3.

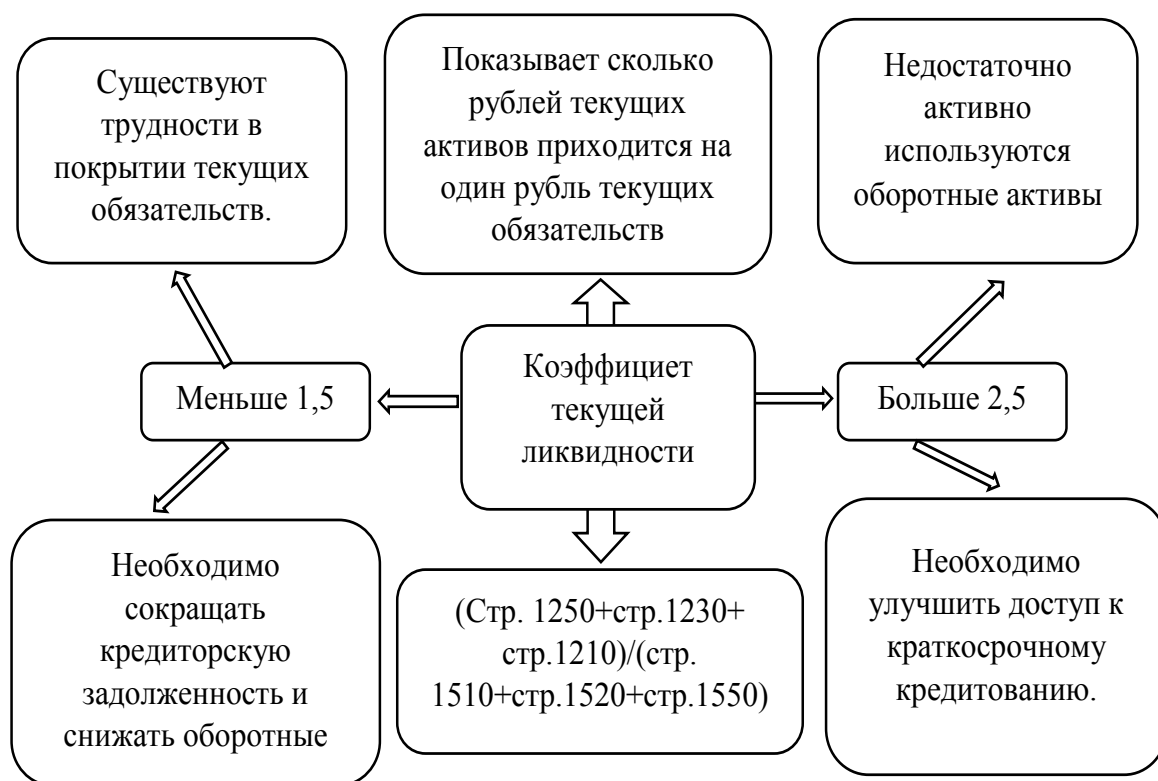


Рис. 3. Определение коэффициента текущей ликвидности

На рисунке 3 предоставлена информация о путях корректировок коэффициента. Составные части формулы 7 указывают на факторы, способствующие росту:

- рост оборотных активов должен быть активнее роста краткосрочных займов
- снижение величины краткосрочных займов, может быть достигнуто путем перевода некоторых из них в долгосрочные.

Для оценки расчетов коэффициентов характеризующих финансовую устойчивость можно использовать такие относительные показатели которые, характеризуют состояние оборотных средств, финансовую независимость,

структуру источников финансирования организации, которые выражены в следующих формулах.

Для того, чтобы найти собственные оборотные средства, воспользуемся формулой 8.

$$\text{СОС} = \text{КР} - \text{ВА}, \quad (8)$$

где СОС – собственные оборотные средства,

КР – капитал и резервы,

ВА – внеоборотные активы.

Когда по формуле 8 были найдены собственные оборотные средства, сможем найти коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами по формуле 9.

$$\text{Ксс} = \text{СОС} / \text{ОА}, \quad (9)$$

где КСС - Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами,

ОА – оборотные активы.

Для того что бы выявить признак несостоятельности организации используют формулу 9, согласно нормативным документам, рекомендуемое значение должно быть больше или равно одному.

По формуле 10 находится коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами.

$$\text{Кмз} = \text{СОС} / \text{З}, \quad (10)$$

где Кмз - коэффициента обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами,

З – запасы.

Расчет коэффициента обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами производится по формуле 10, этот коэффициент показывает какая часть затрат и запасов финансируется за счет собственных источников. Рекомендуемым значением считаются изменения от

0,6 до 0,8 это означает, что 60-80% запасов должны формироваться за счет собственных источников.

Коэффициент маневренности собственного капитала решается по формуле 11.

$$K_{мск} = СОС/КР, \quad (11)$$

где $K_{мск}$ - Коэффициент маневренности собственного капитала.

Коэффициент маневренности собственного капитала показывает, способно ли предприятие, сохранять уровень собственного оборотного капитала и пополнять за счет собственных источников оборотные средства. Рекомендуемое значение этого коэффициента зависит от специфики отрасли и структуры капитала желателен в пределах 0,2-0,5. Когда коэффициент маневренности собственных средств отрицательный это говорит о низкой финансовой устойчивости и означает, что средства вложены в медленно реализуемые активы.

Коэффициент финансовой устойчивости можно представить в виде формулы 12.

$$K_{фу} = (КР+ДЗС)/ВБ, \quad (12)$$

где $K_{фу}$ - Коэффициент финансовой устойчивости,

ДЗС - долгосрочные заемные средства,

ВБ – валюта баланса.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает долю тех источников финансирования, которые организация способна использовать в своей деятельности длительное время.

Употребляя в аналитической практике определенные показатели финансовой устойчивости, следует понимать, что они отражают финансовое состояние на прошедший период времени. Именно из за этого следует рассматривать их в динамике за несколько отчетных периодов, и это будет говорить об определенном постоянстве в деятельности организации. Дополнительно можно сказать, что рекомендуемые значения указанных

коэффициентов являются условными и зависят от особенностей финансово – хозяйственной деятельности, от внешних и внутренних экономических факторов[20].

Финансовое состояние предприятия так же характеризуют и финансовые результаты деятельности. На основании отчета о финансовых результатах оценивается движение доходов и расходов, чистой прибыли организации. Прибыль на единицу затраченных ресурсов характеризует рентабельность организации. На основании упрощенных форм отчетности малого предприятия (приложение) можно оценить следующие показатели:

По формуле 13 можно найти коэффициент рентабельности по обычной деятельности.

$$K_{род} = (N-L)/L, \quad (13)$$

где $K_{род}$ – коэффициент рентабельности по обычной деятельности,

N – выручка,

L – расходы по обычной деятельности.

Расчет рентабельности по обычной деятельности – формула 13 показывает, сколько получено прибыли от обычной деятельности с 1 рубля обычных расходов.

А рентабельность всей деятельности малого предприятия можно найти по формуле 14.

$$K_{ро} = ЧП/(L+ПР), \quad (14)$$

где $K_{ро}$ – рентабельность всей деятельности малого предприятия,

ЧП – чистая прибыль,

ПР – прочие расходы.

Рентабельность всей деятельности малого предприятия рассчитывается по формуле 14 он демонстрирует эффективность использования бизнесом в своей деятельности. Предельная рентабельность находится по формуле 15.

$$K_{рп} = ЧП/L, \quad (15)$$

где $K_{рп}$ – предельная рентабельность.

Под предельной рентабельностью понимают самый высокий процент рентабельности продукции, который разрешен государством при формировании цены на товары и услуги.

Рентабельность совокупных активов по чистой прибыли можно рассчитать по формуле 16.

$$K_{ca} = \text{ЧП}/X, \quad (16)$$

где K_{ca} - рентабельность совокупных активов по чистой прибыли,

X - средняя величина совокупных активов.

Это наиболее общий показатель в системе характеристик рентабельности, отражающий величину прибыли на единицу стоимости капитала.

Найти рентабельность оборотных средств по чистой прибыли поможет формула 17.

$$K_{oc} = \text{ЧП}/R, \quad (17)$$

где K_{oc} - рентабельность оборотных средств по чистой прибыли,

R - средняя за период величина оборотных средств.

Рентабельность оборотных активов ощутимо влияет на процесс производства, выполнения производственных и финансовых планов.

Показатели деловой активности свидетельствуют об успешности бизнеса. Периоды оборота дебиторской и кредиторской задолженности являются наиболее наглядными из них. Средние показатели в которых работают все предприятия в определенных экономических условиях, складываются сами[23].

Таким образом взяв в расчет всю изложенную информацию можно сделать вывод, что субъекты малого предпринимательства при формировании бухгалтерской отчетности самостоятельно определяют ее форму и решают какие статьи бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах следует уточнить.

Оптимальная структуризация отчетной информации позволит всем заинтересованным пользователям принимать объективные экономические решения в отношении анализируемой организации.

2 Формирование бухгалтерской отчетности предприятия на примере ООО «ТольяттиТопСервис»

2.1 Технико экономическая характеристика исследуемого предприятия

Фирма ООО «ТольяттиТопСервис» зарегистрирована 22 июня 2012 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службой №19 по Самарской области.

Полное фирменное название юридического лица с наименованием организационно – правовой формы является общество с ограниченной ответственностью «ТольяттиТопСервис».

ОГРН 1126324005610, ИНН 6324029762. Организация зарегистрирована по адресу: 445035, Самарская область, город Тольятти, улица Индустриальная 9, номер офиса 313в. Основным видом деятельности компании является «Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе». Также ООО «ТольяттиТопСервис» работает еще по 13 направлениям. Размер уставного капитала 10 000 руб. (ОКВЭД 70.31.1). Вид собственности – частная. Фирма находится на упрощенной системе налогообложения (доходы, уменьшенные на величину расходов 15%) и сдает упрощенные формы бухгалтерской отчетности.

Основной задачей управляющей компании является решение, направленное на достижение целей, поставленных заказчиком, в сложившихся условиях и с учетом имеющейся ресурсной базой.

Достижение основной задачи, осуществляется через функции управления. В общем виде это: планирование, организация, мотивация, контроль, координация, регулирование, исследование. При этом функции и структура управления находятся в диалектическом единстве, это значит, что функции являются основной для формирования структуры управления.

Руководство текущей деятельностью общества осуществляется единоличным исполнительным органом – директором.

Директор осуществляет свои полномочия с момента назначения, в течение срока определяемого трудовым договором. По истечении срока, полномочия директора действуют до назначения советом директоров общества нового - директора. Организационная структура ООО «ТольяттиТопСервис» представлена на рисунке 4.



Рис. 4. Организационная структура ООО «ТольяттиТопСервис»

Как видим из рисунка 4 Организационная структура ООО «ТольяттиТопСервис» является линейно – функциональной.

Общая численность рабочих на предприятии в 2016 году составила 84 человека.

Общее управление управляющей компанией исполняет директор, он организует всю работу и несет полную ответственность за его состояние и деятельность организации перед государством и трудовым коллективом. Так же принимает меры по оперативному решению хозяйственных и финансовых

договоров. Ведет переговоры с собственниками жилья и с ресурсоснабжающими организациями.

Главный бухгалтер управляющей компании осуществляет работу по ведению бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций; принимает участие в исследовании и приведении в жизнь событий, нацеленных на воплощение финансовой дисциплины и рационального использования ресурсов; исполняет прием и контроль первичной документации по подходящим участкам бухгалтерского учета и подготавливает их к счетной обработке; принимает участие в проведении инвентаризации денежных средств, товарно-материальных ценностей, расчетов и платежных обязательств; подготавливает данные по соответствующим участкам бухгалтерского учета для составления отчетности, следит за сохранностью бухгалтерских документов, оформляет их в соответствии с установленным распорядком для передачи в картотеку; исполняет работы по формированию, ведению и хранению базы данных бухгалтерской информации, вносит изменения в справочную и нормативную информацию, применяемую при обработке данных и т.д.

Главный инженер управляющей компании организует обучение и повышение квалификации рабочих. Обеспечивает своевременную подготовку технических документов. Руководит деятельностью технических служб управляющей компании, контролирует их работу и результаты.

Юрист управляющей компании занимается подготовкой и составлением должностных инструкций; осуществляет регистрацию и хранение заключенных документов; ведет судебные тяжбы с подрядчиками и заказчиками; дает заключение по правовым вопросам которые возникли при деятельности организации.

Учетная политика ООО «ТольяттиТопСервис» формируется главным бухгалтером и утверждается руководителем организации.

Учетная политика организации регламентирует ведение бухгалтерского учета в организации. При формировании учетной политики необходимо

учитывать особенности функционирования организации: организационно правовую форму и отраслевую принадлежность организации.

Согласно учетной политике ООО «ТольяттиТопСервис» утвержден рабочий план счетов, разработанный на основе Плана счетов (утв. Приказом Министерства Финансов РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010 г. №142н с 01.01.2011г.))

Ответственность за организацию и состояние бухгалтерского учета на предприятии возложена на руководителя ООО «ТольяттиТопСервис».

Хозяйственную деятельность анализируемого предприятия в 2014-2016 гг. характеризуют следующие основные технико-экономические показатели, динамику которых рассмотрены в диаграммах.

Динамика технико экономических показателей представлена в рисунке 5.

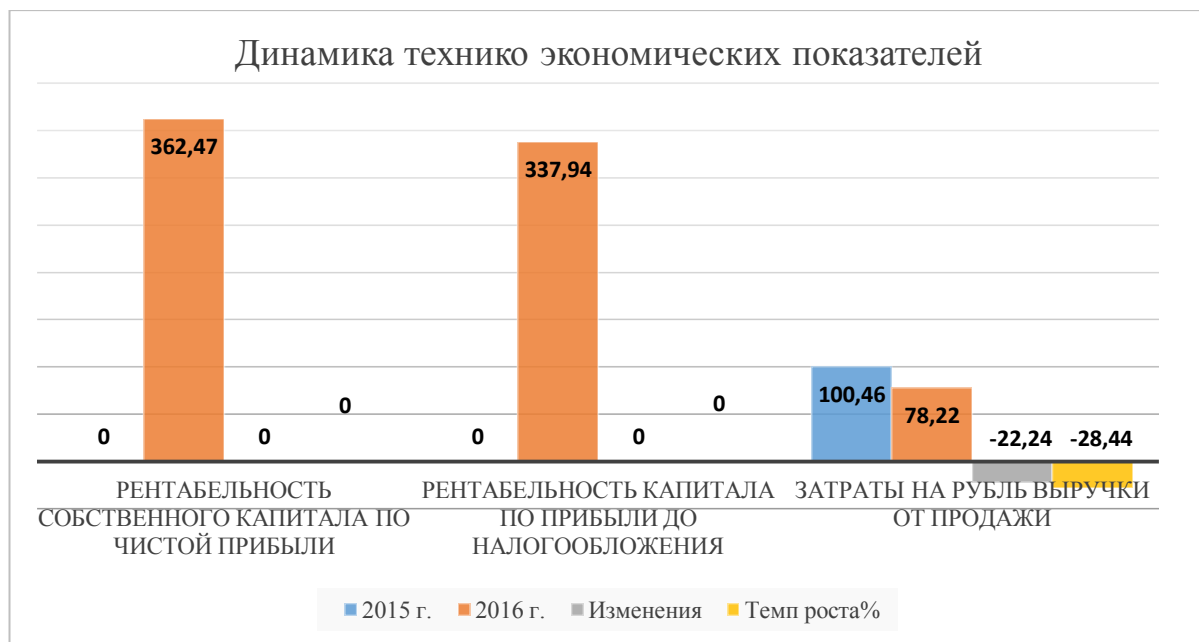


Рис 5 Динамика технико экономических показателей.

Рисунок 5 предоставляет информацию о том, что за 2016 год резко увеличилась рентабельность собственного капитала по чистой прибыли и рентабельность капитала по прибыли до налогообложения, хотя в 2015 году никаких движений не было. Так же мы можем заметить что затраты на рубль

выручки от продажи в 2016 году уменьшились на 28,44% по сравнению с 2015 годом, когда затраты превышали 100%.

Темп роста технико-экономических характеристик можно увидеть из рисунка 6.

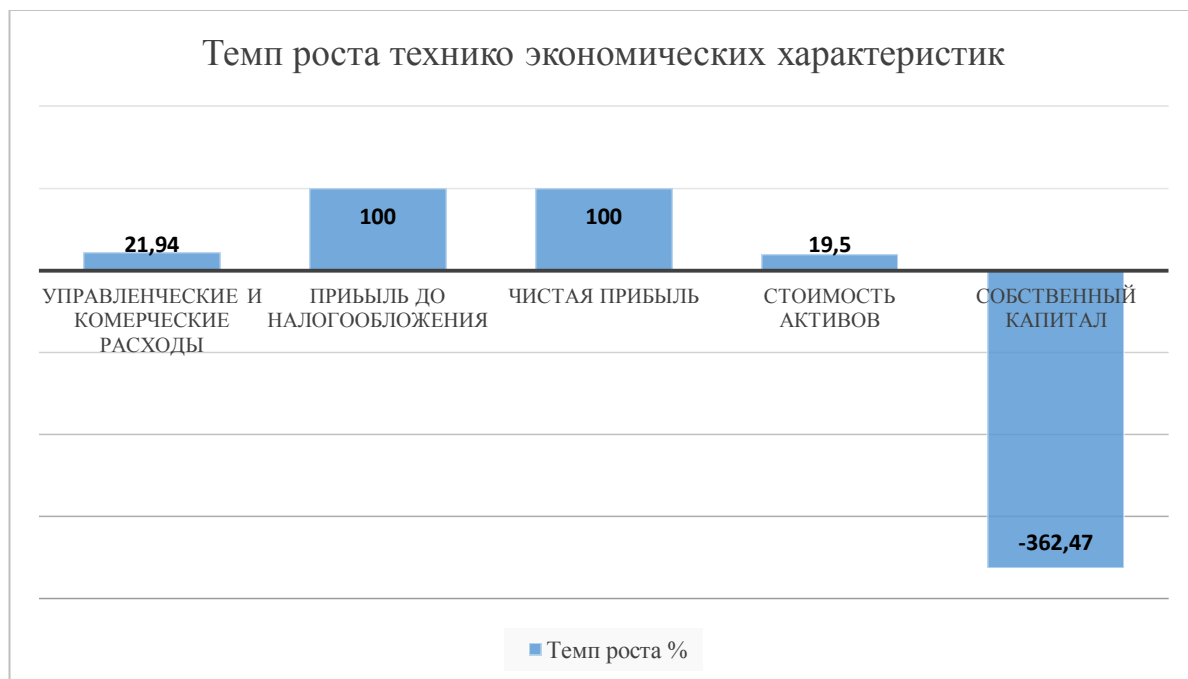


Рис 6 Темп роста технико экономических характеристик.

Рассмотрев рисунок 6 сделаем следующие выводы,:

Управленческие и коммерческие расходы в 2016 году выросли на 21,94%.

Прибыль до налогообложения выросла на 100% так же как и чистая прибыль, сумма которой в 2016 году выросла до 11494т.р. Стоимость активов выросла на 19,15 %.

А размер собственного капитала уменьшился на 11494 т.р. что на 362,47% меньше чем в 2015г.

Эти показатели характеризуют организацию, как финансово неустойчивую. А инвесторы и кредиторы рассматривают предприятие, как опасное для вложений.

Но для полной картины движения технико экономических показателей нам не хватает данных выручки, численности и производительности труда.

Рассмотреть изменения в основных финансовых показателях компании можно по рисунку 7.

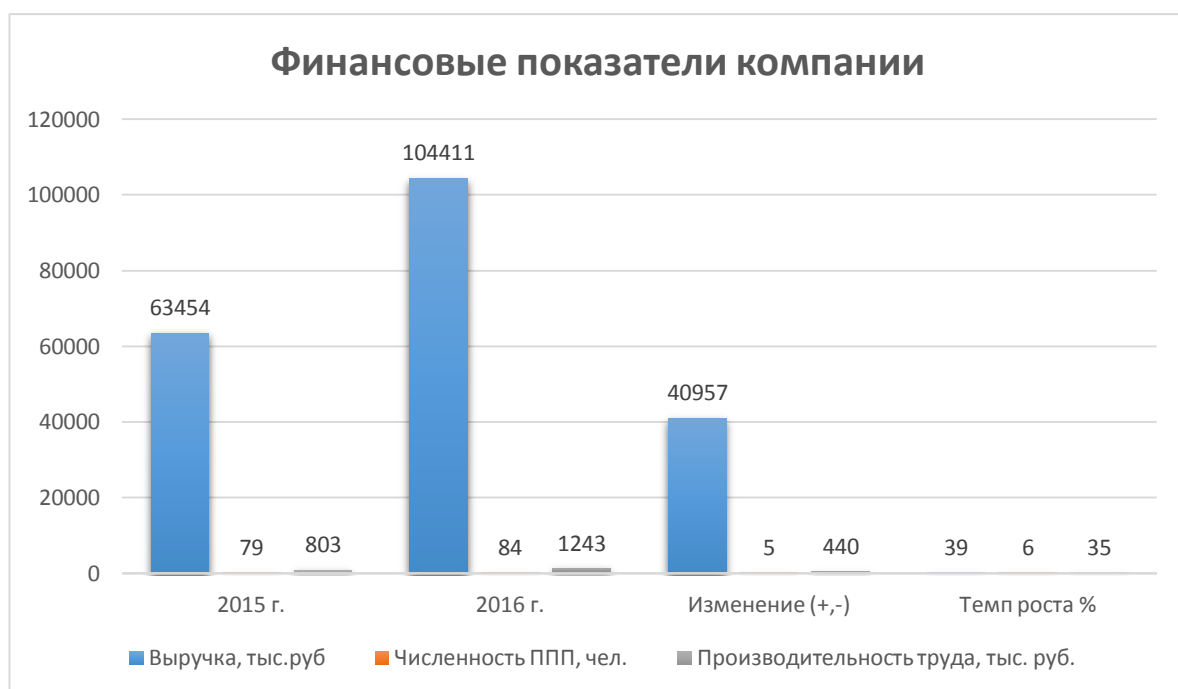


Рис.7. Финансовые показатели компании

Из рисунка 7 наглядно можем увидеть, что в 2016 году компания приняла на работу дополнительно 5 человек и как следствие этого производительность труда выросла на 35% и на 39% выросла выручка управляющей компании.

2.2 Структура бухгалтерского баланса хозяйствующего субъекта

Анализ имущества организации и источников его формирования является одним из этапов анализа финансового состояния предприятия.

А главной целью составления баланса является анализ сопоставления, инвестированных средств которые находятся в пассиве с средствами которые находятся в активе предприятия.

Если инвестировано в предприятие больше чем приобретено, то итог работы убыточный, а когда приобретено больше чем инвестировано, итог работы прибыль.

Возьмем за основу упрощенный бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах (приложение 1 и 2) и на их основе создадим таблицу 2 структуру имущества организации и источников их формирования. Исследуемый период 2014-2016 гг.

Таблица 2

Структура имущества ООО «ТольяттиТопСервис» и источники его формирования.

Показатель	Значение показателя					Изменения за анализируемый период	
	В тыс. руб.			В% к валюте баланса		Тыс. руб.(гр.4 -гр.2)	± % ((гр.5- гр.2) : гр.2)
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2014 г.	2016 г.		
1	2	3	4	5	6	7	8
Актив							
Внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-	-
Оборотные, всего	24336	31439	38887	100	100	+14551	-59,8
В том числе запасы	3405	-	1220	14	3,1	-2185	-64,2
Денежные средства и их эквиваленты	1658	518	67	6,8	0,2	-1591	-96
Пассив							
Собственный капитал	167	-14665	-3171	0,7	-8,2	-3,338	-
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	24169	46104	42058	99,3	108,2	-17889	+74
Валюта баланса	24336	31439	38887	100	100	+14551	+59.8

Проанализировав таблицу 2 можно заметить, что на предприятии отсутствуют внеоборотные активы, а доля текущих, оборотных активов составляет 100% и за три года они выросли на 59,8%, так же следует заметить что количество запасов и денежных эквивалентов которые составляют 3,2% от оборотных активов, стремительно падало, так запасы уменьшились на 64,2%, а денежные средства и их эквиваленты на 96%.

В пассиве следует обратить внимание на стремительное падение собственного капитала. За три года он уменьшился почти в 19 раз, в то время как, краткосрочная задолженность выросла на 74%.

Эти показатели свидетельствуют об отрицательной динамике имущественного положения организации.

Рассмотрим наглядно представленное соотношение основных групп активов предприятия на рисунке 8 составленных на основе данных на 31 декабря 2016г.

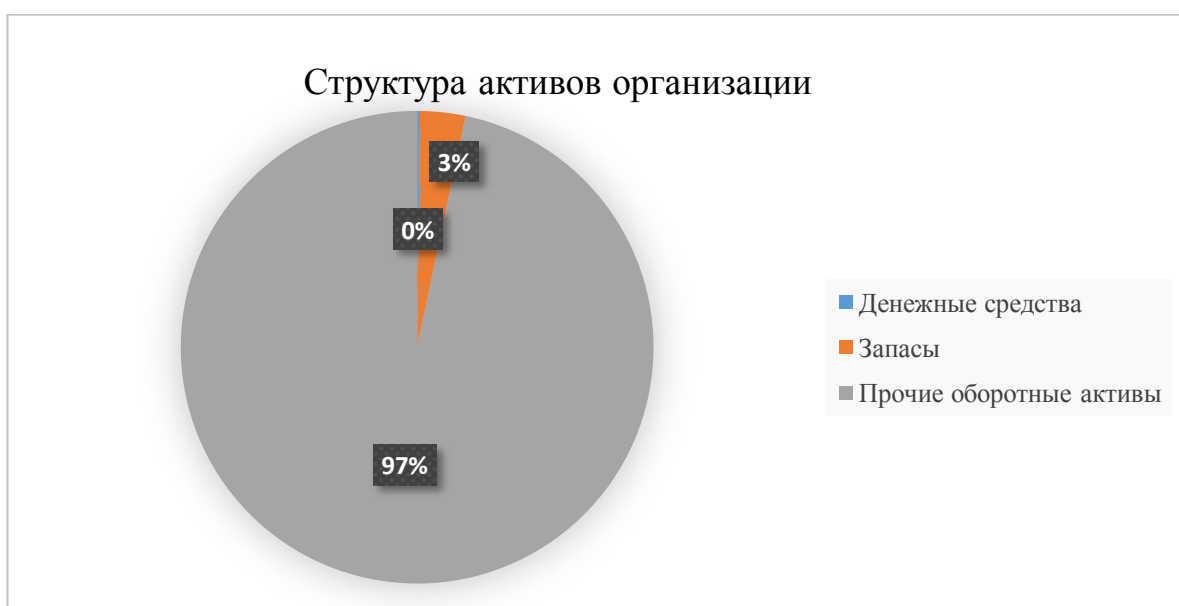


Рис. 8. Структура активов организации на 31 декабря 2016 г

Активы предприятия выросли по строке финансовые и другие оборотные активы на 18327тысяч рублей, вместе с тем в пассиве баланса произошел прирост по строке кредиторская задолженность на 18221 тысяч рублей.

Собственный же капитал предприятия на 31 декабря 2016 года был равен -3171 тысячи рублей, что на 3338 тысяч рублей меньше чем на первый день анализируемого периода.

Проведем оценку стоимости чистых активов предприятия. Чистые активы показывают балансовую стоимость имущества организации, уменьшенную на сумму ее обязательств. Иными словами, чистые активы – это нетто-активы организации, не обремененные обязательствами.

Уставный капитал управляющей компании составляет 10 тысяч рублей, а собственный капитал на 31.12.2016 превышает размер уставного капитала в 317,1 раз, такое соотношение отрицательно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов о величине чистых активов.

Если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано принять одно из следующих решений:

- 1) об уменьшении уставного капитала общества до размера, не превышающего стоимости его чистых активов;
- 2) о ликвидации общества[24].

Необходимо отметить снижение собственного капитала в 19 раз за три года. Это значит что, наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Если ситуация так же будет ухудшаться и дальше то это способно привести предприятие к банкротству.

Чистая прибыль является основным источником формирования доходов бюджета и денежных накоплений организации, она показывает выгодно ли работать в том или ином направлении.

Формирование чистой прибыли по отчету о финансовых результатах может быть рассчитано по формулам 1-3.

Рассчитаем прибыль (убыток) от обычной деятельности за 2016 год: $104411 - 81669 = 22742$. Это сумма от прочих операций отредактированная на величину финансовых доходов и финансовых расходов. Рассчитаем сумму прибыли (убытка) от обычной деятельности за 2015 год: $63454 - 63748 = -294$ и за 2014 год: $54841 - 54841 = 0$.

Высчитаем прибыль (убыток) до налогообложения по формуле 2 получаем: $22742-10470=12272$ за 2016 сумма за 2015 год равна: $-294+294=0$ и за 2014 год $0+22=22$ - этот показатель имеет очень важное значение так как эта прибыль является источником покрытия постоянных финансовых расходов, которые являются долгосрочным видом расходов, от которых фирме не уйти вне зависимости от их финансового положения.

По формуле 3 рассчитаем размер чистой прибыли и проверим сойдутся ли расчеты с показателем в отчете о финансовых результатах: $12272-778=11494$ за 2016 год получаем 0 за 2015 год и $22-4=18$ за 2014 год суммы сошлись, расчет произведен верно.

По этим данным можно увидеть, что за 2014 год прибыль предприятия была равна 18 тысячам а уже в 2015 году у организации ее и вовсе не было, предприятие вышло в ноль, а значит не было средств для покрытия постоянных финансовых расходов. Несмотря на это в 2016 году у организации сумма чистой прибыли была равна 11494 тыс. рублей. И как можно судить по всем произведенным расчетам, эта сумма не поможет организации выйти из кризисного положения.

Для более точных предложений и рекомендаций следует составить анализ финансового состояния предприятия.

3 Анализ финансового состояния ООО «ТольяттиТопСервис»

3.1 Методика анализа финансового состояния на основе бухгалтерского баланса

Финансовый анализ организации предназначен для принятия и подтверждения управленческих решений в системе управления предприятием. Получить объективную информацию о реальном финансовом состоянии предприятия, эффективности его работы и прибыльности поможет только анализ финансового состояния предприятия.

Наличие, размещение и использование финансовых ресурсов — это показатели которыми оценивают финансовое состояние предприятия. По этим показателям можно увидеть результаты экономической деятельности предприятия, судить о ее конкурентоспособности, определить степень гарантий экономических интересов организации и его партнеров, выявить деловой потенциал по финансовым отношениям.

Установление и определение финансового положения организации и есть основная цель финансового анализа.

У финансового анализа так же можно выделить следующие задачи:

- определение финансового состояния организации на текущее время.
- выявление изменений произошедших за время изменений значений финансовых показателей.
- установление факторов влияющих на финансовое состояние организации, внешней и внутренней среды.
- определение последующих шагов и вариантов воздействия на финансы организации для достижения определенного финансового результата.
- объективная проверка финансового состояния предприятия, выявление так называемых слабых мест организации и определение их причин
- оценка и прогноз финансовых рисков

- разработка мероприятий по поиску и эффективному использованию резервов финансового состояния организации.

- предполагаемый исход финансового состояния предприятия в результате реализации предложенных мероприятий[25].

Финансовый анализ можно разделить на несколько основных направлений которые можно рассмотреть на рисунке 9.

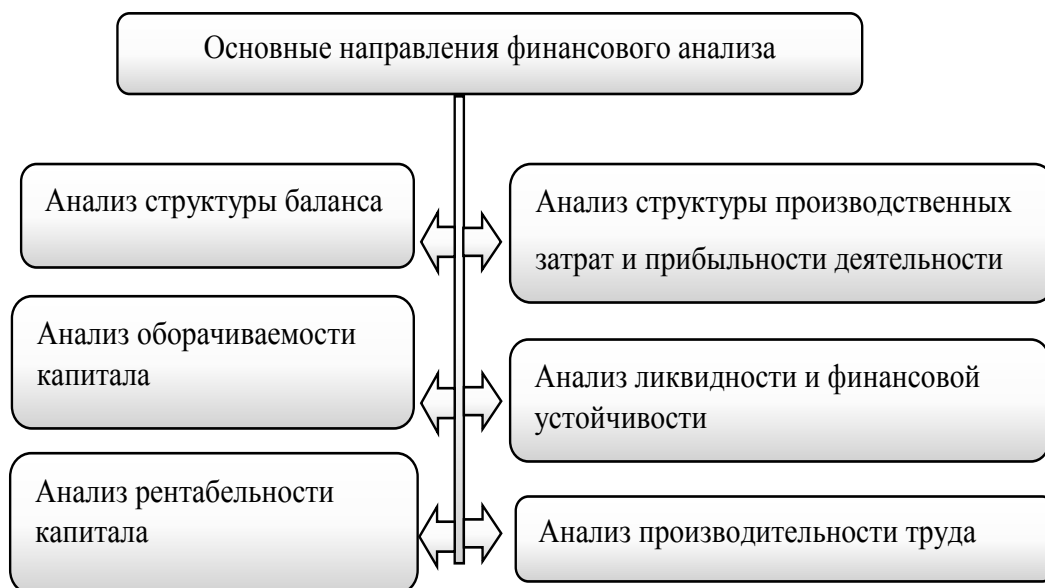


Рис.9. Основные направления финансового анализа

Финансовый анализ в зависимости от нужного направления может проводиться в следующих формах:

- ретроспективный анализ (необходим для решения проблем финансового состояния предприятия и анализа сложившихся тенденций).

- план-факторный анализ (применяется для определения степени выполнения плановых заданий).

- перспективный анализ (предназначен для экспертизы финансовых планов, их правдивости и требований с позиции текущего состояния и потенциала компании).

Данные бухгалтерского учета и отчетности являются информационной базой финансового анализа, их изучение позволяет определить финансовое

положение предприятия, увидеть изменения которые происходят в активе и пассиве баланса, рассмотреть наличие прибыли и убытков, сделать прогнозы перспективы развития[21].

Совокупность показателей отражающих процесс формирования и использования его финансовых ресурсов характеризует финансовое состояние предприятия. Конечные результаты деятельности организации в рыночной экономике отражают финансовое состояние, которым интересуются работники предприятия, его партнеры, финансовые, государственные, налоговые органы.

Финансовый анализ может осуществляться в разных видах в зависимости от поставленных задач, такие виды как:

- комплексный финансовый анализ (он помогает получить за три, четыре недели комплексную оценку финансового положения компании, на основе форм внешней бухгалтерской отчетности, так же поможет расшифровать статьи отчетности, данные аналитического учета, результаты независимого аудита)

- финансовый анализ (нужен для определения комплексной оценки всех сторон деятельности организации – таких как снабжения, производства, сбыта и маркетинга, финансов, менеджмента)

- ориентированный финансовый анализ (определяет и решает приоритетную проблему предприятия).

- регулярный финансовый анализ (определяет постановку эффективного управления финансами организации в определенные сроки)

- экспресс – анализ (оценивает финансовое состояние и динамику развития предприятия).

- детализированный анализ финансового состояния он выполняется после проведения экспресс-анализа или без его проведения, он содержит большой перечень разделов и охватывает различный объём информации.

От целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов активы зависят устойчивое финансовое положение предприятия. Активы подвижны по своей природе. В процессе работы организации величина и структура активов постоянно меняются. Более общее представление об

качественных изменениях в структуре средств и их источников, и периодичности этих изменений можно получить с помощью: горизонтального анализа, трендового анализа, вертикального анализа, сравнительного анализа, факторного анализа и анализа финансовых коэффициентов[19].

Горизонтальный анализ сравнивает финансовые показатели с прошедшими периодами для определения тенденций в развитии предприятия.

Трендовый анализ дает возможность сравнить каждую позицию отчетности с рядом предшествующих периодов и определить тенденцию движения показателей, освободив ее от случайных влияний персональных особенностей изменения показателя за отдельные периоды.

Вертикальный анализ определяет структуру основных финансовых показателей для более подробного изучения.

Сравнительный анализ сопоставляет финансовые показатели данного предприятия с среднеотраслевыми значениями или подобными показателями других похожих по типу организаций или конкурентов. В России сравнительная база не развита.

Факторный анализ оценивает влияние некоторых факторов на окончательные финансовые показатели для определения причин, которые вызывают изменения их значений.

Анализ финансовых коэффициентов оценивает существенность соотношений разных финансовых показателей, изучает относительные показатели, характеризует важные параметры результативной деятельности. Анализ коэффициентов представляет собой и расчет и оценку соотношений, разных видов источников и средств, видов рентабельности и показателей эффективности использования ресурсов организации.

Использование всех методов одновременно даст возможность оценить финансовое положение предприятия ее надежность как делового партнера, перспективу развития более объективно.

Финансовый анализ представляет интерес для менеджеров и аналитиков, он позволяет найти резервы повышения рыночной стоимости компании. Самые

важные управленческие решения принимаются с учетом результатов финансового анализа. А выбор стратегии для дальнейшего развития предприятия невозможен без информации о его текущем финансовом состоянии[18].

3.2 Анализ финансового состояния предприятия

Рассчитаем коэффициент ликвидности – он обозначает способность активов быть быстро проданными по цене близкой к рыночной. В основном различают высоколиквидные, низко ликвидные и неликвидные активы. Для оценки уровня ликвидности рассчитаем показатели абсолютной, критической и текущей ликвидности по формулам 4-7 и занесем полученные данные в таблицу 3, сравним их с рекомендованным значением и сделаем выводы.

Таблица 3

Анализ показателей ликвидности

Показатели	2016 г.	2015 г.	2014 г.	Рекомендованное значение
1	2	3	4	5
Коэффициент текущей платежеспособности	4,83	8,72	5,21	-
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,002	0,01	0,07	0,2-0,5
Коэффициент критической ликвидности	0,89	0,68	0,87	0,7-1
Коэффициент текущей ликвидности	0,92	0,68	1,02	1,5-2,5

В таблице 3 приведены данные показателей ликвидности на их основании составляем рисунок 10 который покажет динамику коэффициентов ликвидности.

На основании таблицы 3 и рисунка 10 сделаем следующие выводы по каждому из коэффициентов ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности во всех рассматриваемых периодах ниже рекомендованного значения это означает, что предприятие не в силах немедленно оплатить обязательства за счет денежных средств всех видов,

а так же средств полученных от продажи ценных бумаг. В 2014 -2015 годах показатель был на половину ниже минимального, а в 2016 году снизился практически до нуля. Это говорит о том что предприятие утратило платежеспособность.

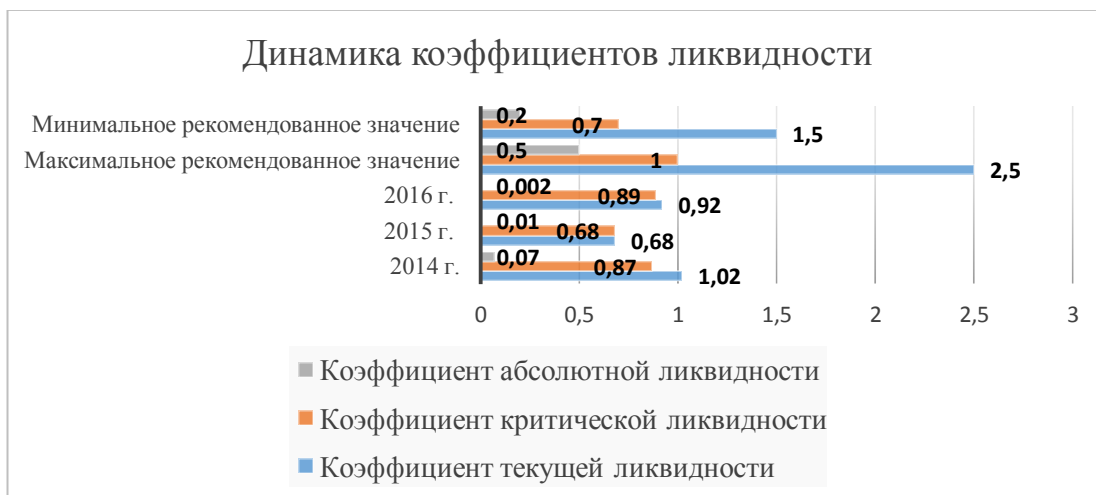


Рис. 10. Динамика коэффициентов ликвидности

Рассмотрим данные коэффициента критической ликвидности, значения по всем годам находится в норме это свидетельствует о том, что предприятие сможет погасить краткосрочные обязательства оборотными активами в течении 12 месяцев.

Коэффициенты текущей ликвидности не дотягивают до минимального рекомендованного значения. Стоит заметить, что хуже всего предприятию пришлось в 2015 году, тогда его показатель был более чем в половину раза меньше чем рекомендовано.

Проанализировав эти данные сделаем вывод, что у предприятия на 2016 год 0,92 рубля текущих активов приходилось на один рубль обязательств, а это значит, что при продаже оборотных активов по рыночной стоимости они не покроют его краткосрочные обязательства.

В этой ситуации организации можно посоветовать наращивать оборотные активы активнее роста краткосрочных займов, либо перевести некоторые краткосрочные займы в долгосрочные.

Произведем расчет коэффициентов характеризующих финансовую устойчивость предприятия по формулам 8-11 и занесем данные в таблицу 4, сравним получившиеся показатели с рекомендуемыми значениями и сделаем выводы. Считается, что финансовое положение устойчиво, если растет прибыль и капитал организации и сохраняется его платежеспособность и кредитоспособность.

Таблица 4

Основные показатели финансовой устойчивости

Наименование	Значение показателя			Рекомендуемое значение
	2016 г.	2015 г.	2014 г.	
1	2	3	4	5
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	-0,084	-0,47	0,008	Больше или равно 1
Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами	-2,6	-	0,04	От 0,6 до 0,8
Коэффициент маневренности собственного капитала	-1	-1	1	0,2-0,5
Коэффициент финансовой устойчивости (доля долгосрочных источников финансирования в активах)	-0,82	-0,47	0,0068	От 0,5 до 0,7

Проанализировав данные таблицы 4 следует понимать, что предприятие всецело зависит от заемного капитала. В течении анализируемого периода выявилось очень сильное падение коэффициента обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами оно ни разу даже близко не приблизилось к минимальному значению.

На 31 декабря 2016 года значение коэффициента обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами составило -2,6. В течении всего анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов уменьшался. По состоянию на 31 декабря 2016 года коэффициент имеет крайне неудовлетворительное значение.

Коэффициент маневренности собственного капитала так же не попадает в зону рекомендуемых значений, в начале исследуемого периода он слишком высок, а к концу стал ниже.

Рассмотрев коэффициент финансовой устойчивости предприятия видно, что предприятие зависит от внешних источников финансирования. Из вышеизложенного напрашивается вывод, что предприятие по всем показателям сильно отстает даже от минимальных рекомендуемых значений, у организации есть риск стать неплатежеспособными и обанкротиться.

Проведем обзор результатов деятельности предприятия, основные финансовые результаты деятельности ООО «ТольяттиТопСервис» за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице 5.

Таблица 5

Обзор результатов деятельности организации

Показатель	Значение показателя		Изменения показателей		Средне – годовая величина, тыс. руб.
	2015 г.	2016 г.	Тыс. руб.(гр.4-гр.2)	± % ((гр.5-гр.2) : гр.2)	
1	2	3	4	5	6
Выручка	63454	104411	40957	64,5	83933
Расходы по обычным видам деятельности	63748	81669	17921	28,1	72709
Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-294	22742	23036	-	11224
Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	294	-10470	-10764	-	-5088
Прибыль до уплаты процентов и налогов	0	12272	12272	-	6136
Проценты к уплате	-	-	-	-	-
Налоги на прибыль (доходы)	0	778	778	-	389
Чистая прибыль(убыток)	0	11494	11494	-	5747

Рассмотрев таблицу 5 сделаем вывод что, за весь рассматриваемый период имело место весьма весомое увеличение выручки с 63 454 тыс. руб. до 104 411 тыс. руб., что на 40 957 тыс. руб., или на 65% выше, чем в предыдущем году.

За 2016 год 22 742 тыс. руб. составило значение прибыли от продаж. В течение анализируемого периода был весьма значительный на 23 036 тыс. руб. подъем финансового результата от продаж. Выросли расходы по обычным видам деятельности на 28,1%. А прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате наоборот снизились на 5088 тыс. руб.

Так же можно заметить рост прибыли до уплаты процентов и налогов, налоги на прибыль и чистой прибыли на 100%

Рисунок 11 создает видимость динамики выручки и прибыли ООО «ТольятиТопСервис».

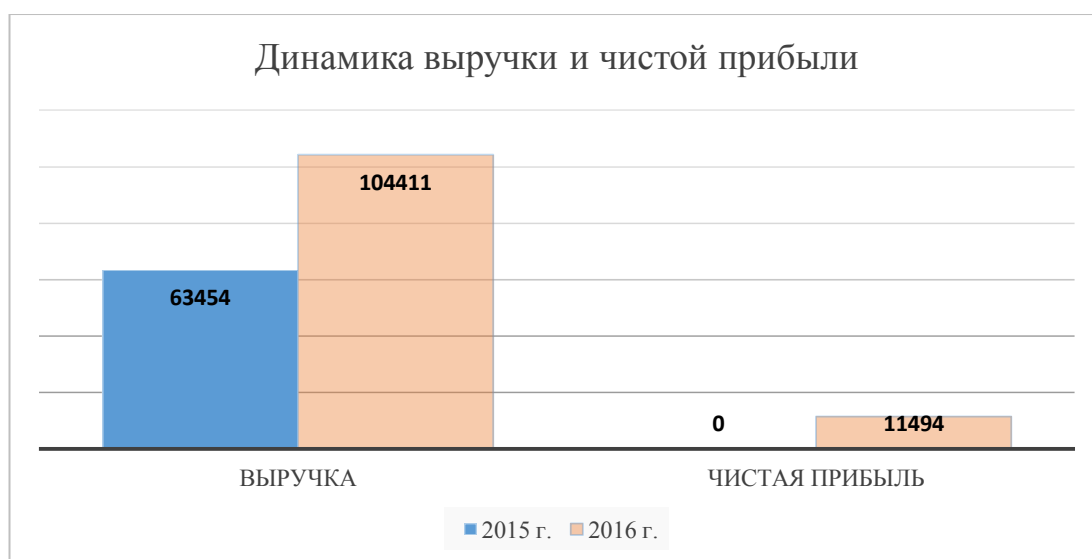


Рис 11. Динамика выручки и чистой прибыли

По нему мы можем заметить, что показатель чистой прибыли за 2015 год был равен нулю.

Проведем анализ рентабельности, все полученные данные сведем в таблицу 6

Таблица 6

Анализ рентабельности ООО «ТольятиТопСервис»

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2015 г.	2016 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1	2	3	4	5

1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 15% и более.	-0,5	21,8	+22,3	↑
--	------	------	-------	---

1	2	3	4	5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	–	11,8	+11,8	–
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки).	–	11	+11	–
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	-0,5	27,8	+28,3	↑
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэф. Нормальное значение: не менее 1,5.	–	–	–	–

За 2016 год предприятие получило прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило улучшенные значения всех трех предложенных в таблице показателей рентабельности.

Рассмотрим на рисунке 12 показатели рентабельности продаж в динамике.

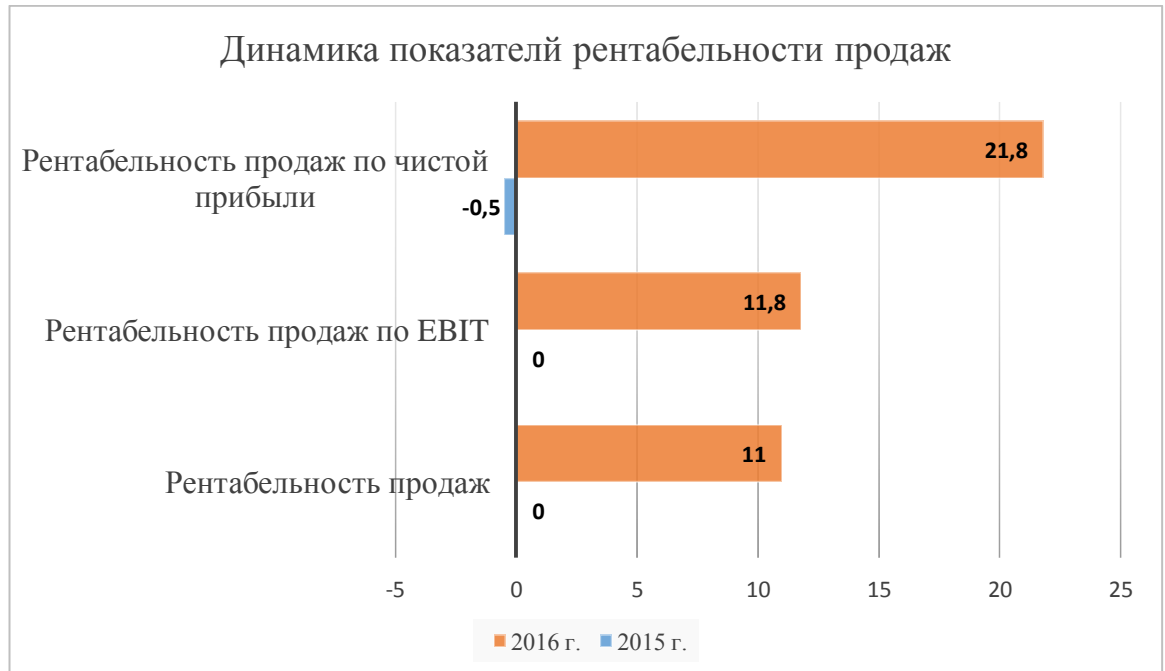


Рис. 12. Динамика показателей рентабельности продаж

Из данного рисунка можно проследить, что прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 21,8% от полученной выручки. Рост

рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за 2015 год (+22,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2016 год составил 11,8%. Это говорит о том что, на один рубль выручки предприятия имелось 27,8 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Заключение

Тема бакалаврской работы бухгалтерский баланс в анализе финансового состояния предприятия актуальна своей значимостью в современном мире. Ни одно предприятие не сможет работать без контроля за состоянием своих финансовых возможностей. Бухгалтерский баланс представляет данную возможность. Оценка и прогнозирование финансового состояния предприятия по данным бухгалтерского учета и отчетности и есть смысл финансового анализа.

Объектом исследования бакалаврской работы является ООО «ТольяттиТопСервис».

Предмет исследования анализ финансового состояния предприятия.

В первой главе изучены теоретические аспекты составления бухгалтерского баланса и анализа финансового состояния предприятия, такие как, нормативы регулирования и сущность бухгалтерского баланса, его роль и значение, порядок формирования и оценки показателей баланса. Рассмотрена методика анализа упрощенных форм бухгалтерской отчетности малых предприятий.

Основным методом проведения анализа финансового состояния баланса является горизонтальный баланс.

Информационной базой исследования анализа финансового состояния предприятия являются упрощенные формы бухгалтерского баланса и упрощенный отчет о финансовых результатах.

Во второй главе дана технико – экономическая характеристика ООО «ТольяттиТопСервис» и разобрана структура его бухгалтерского баланса.

По отношению к предыдущему году выросли управленческие и коммерческие расходы на 21,94%. Выросла стоимость активов на 19,15%. Зато размер собственного капитала уменьшился на 362,47%.

На предприятии отсутствуют внеоборотные активы, а доля текущих, оборотных активов составляет 100% и за три года они выросли на 59,8% так же

следует заметить что количество запасов и денежных эквивалентов которые составляют 3,2% от оборотных активов, стремительно падало, так запасы уменьшились на 64,2%, а денежные средства и их эквиваленты на 96%.

В пассиве обратим внимание на стремительное падение собственного капитала. За три года он уменьшился почти в 19 раз, а краткосрочная задолженность выросла на 74% эти показатели свидетельствуют об отрицательной динамике имущественного положения организации.

Главной целью составления баланса является анализ сопоставления инвестированных средств которые находятся в пассиве с активами предприятия. Если инвестировано больше чем приобретено, то итог работы убыточный, а когда приобретено больше чем инвестировано, итог работы прибыль.

В третьей главе проведена исследовательская работа. Рассмотрена методика анализа финансового состояния предприятия на основе бухгалтерского баланса, проведен анализ финансового состояния предприятия.

Коэффициенты абсолютной, критической, текущей ликвидности на протяжении всего рассматриваемого периода находятся ниже минимальных рекомендованных значений.

Предприятие всецело зависит от заемного капитала. В течении анализируемого периода выявилось очень сильное падение коэффициента обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами оно ни разу даже близко не приблизилось к минимальному значению.

Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами составил -2,6. По состоянию на 31 декабря 2016 года коэффициент имеет крайне неудовлетворительное значение.

Коэффициент маневренности собственного капитала так же не попадает в зону рекомендуемых значений, в начале исследуемого периода он слишком высок, а к концу стал ниже.

Рассмотрев коэффициент финансовой устойчивости предприятия видно, что предприятие зависит от внешних источников финансирования. Из

вышеизложенного напрашивается вывод, что предприятие по всем показателям сильно отстает даже от минимальных рекомендуемых значений, у организации есть риск стать неплатежеспособными и обанкротиться.

На основании этих показателей на конец анализируемого периода, а также их динамики в течение всего периода, сделаны следующие выводы. Финансовое положение ООО «ТольяттиТопСервис» характеризуется как критическое это говорит о плохом финансовом состоянии организации, при котором финансовые показатели, как правило, не укладываются в норму.

Из этих данных сделаем вывод, что перед управляющей компанией стоит нелегкая задача, они на стадии банкротства. Перед ними выставляют значительные счета поставщики услуг, но компания не в силах их погасить так как потребители не своевременно и не в полном объеме оплачивают счета за предоставленные услуги.

Решением проблем ООО «ТольяттиТопСервис» может стать мотивирование людей оплачивать коммунальные услуги во время. Возможно нужно ужесточить наказания для злостных неплательщиков. Провести проверку работы юридического отдела, достаточно ли эффективно он работает.

Причины такого состояния могут быть как объективные (мобилизации ресурсов на реализацию масштабных проектов, крупные сделки, общий спад или кризис в экономике страны или отрасли и т.п.), так и явиться следствием неэффективного управления. На получение кредитных ресурсов такие организации могут претендовать лишь при надежных гарантиях возврата денежных средств, не зависящих от финансового состояния и результатов деятельности организации в будущем (плохая кредитоспособность).

Таким образом, основная цель бакалаврской работы достигнута и поставленные задачи решены.

Список используемых источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 24.08.2013) // КонсультантПлюс.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 01.09.2013).
3. О бухгалтерском учете : Федеральный закон от 6.12.2011 N 402-ФЗ (вступившемт в силу с 1 января 2013г.
4. Об обществах с ограниченной ответственностью : Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 6.12.2011).
5. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 29.03.2017) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации
6. О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 28.07.2012, с изм. от 16.10.2012) // КонсультантПлюс.
7. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению :Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н(ред. от 08.11.2010).
8. О формах бухгалтерской отчетности организаций : Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 N 66н (ред. от 17.08.2012).
9. Положение об итоговой государственной аттестации выпускников Тольяттинского государственного университета.
10. Положение о выпускной квалификационной работе Тольяттинского государственного университета (принято решением Ученого совета №60 от 21.06.2012г.).
11. Ковалев, В.В. Анализ баланса/ В.В Ковалев. – Проспект, 2017.-912 с.
12. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: учебник / Н.П. Кондраков. - М. :ИНФРА-М, 2011. - 656 с.

13. Медведев, М. Ю. Как понимать баланс : учеб.-практ. пособие / М. Ю. Медведев. - М. : Проспект, 2009. - 227 с.
14. Абдукаримов, И.Г. Беспалов, М.В. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур. Учебное пособие/И.Г. Абдукаримов, М.В. Беспалов, Инфра-м 2016,-214 с.
15. Канке, А.А. Кошечкина И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учебник/ А.А. Канке, И.П. Кошечкина, Форум, 2017 – 288с.
16. Боровицкая, М. В. Бухгалтерский управленческий учет : учеб.-метод. пособие для студ. спец. 010809 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" /М. В. Боровицкая, С. А. Хмелев; ТГУ.- ТГУ. - Тольятти : ТГУ, 2008. -113 с.
17. Губин, В.Е. Губина О. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Учебник/ В.Е. Губин, О.В. Губина, Инфра-м, 2016 -336 с.
18. Ендовицкий, Д.А. Любушин Н.Л. Финансовый анализ. Учебник для бакалавриата/ Д.А. Ендовицкий, Н.Л. Любушин, Н.Э. Бабичева, Кнорус, 2016 - 304 с.
19. Либерман, И.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности/ И.А. Либерман, Риор, 2016 – 220 с.
20. Поздняков, В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий/ В.Я. Поздняков, Инфра-м, 2016 – 617 с.
21. Захарова, Т.В., Камысовская, С.В. Бухгалтерская финансовая отчетность. Формирование и анализ показателей. Учебное пособие/ Т.В. Захарова, СВ. Камысовская, Инфра – м,2016 – 432 с.
22. Просветов Г.И. Финансовый анализ. Задачи и решения/ Г.И. Просветов, Альфа – Пресс, 2016 – 304 с.



ИНН 6 3 2 4 0 2 9 7 6 2 - -

КПП 6 3 2 4 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 1

Форма по КНД 0710096

Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Номер корректировки 0 - -

Отчетный период (код) 3 4

Отчетный год 2 0 1 6

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"ТОЛЬЯТТИТОПСЕРВИС"

(наименование организации)

Дата утверждения отчетности

3 1 . 0 3 . 2 0 1 7

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД

7 0 . 3 2 . 1 -

Код по ОКПО

0 9 3 3 8 9 7 6

Форма собственности (по ОКФС)

1 6

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)

1 2 1 6 5

Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. - код по ОКЕИ)

3 8 4

На 4 - - страницах

с приложением документов или их копий на [] листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

- 1 – руководитель
- 2 – уполномоченный представитель

РУСАКОВ
АЛЕКСЕЙ
ЕВГЕНЬЕВИЧ

(Фамилия, имя, отчество* руководителя (уполномоченного представителя) полностью)

Подпись _____ Дата 3 1 . 0 3 . 2 0 1 7

МП**

Наименование документа, подтверждающего полномочия представителя

[]

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) []

на [] страницах

в составе (отметить знаком V)

- 0710001 0710002
- 0710003 0710004
- 0710005 0710006

с приложением документов или их копий на [] листах

Дата представления документа [] . [] . []

Зарегистрирован за № []

Фамилия, И. О.*

Подпись

* Отчество при наличии



ИНН 6 3 2 4 0 2 9 7 6 2 - -
КПП 6 3 2 4 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 2

Местонахождение (адрес)

Почтовый индекс 4 4 5 0 3 5

Субъект Российской Федерации (код) 6 3

Район

Город Т о л ь я т т и г

Населенный пункт (село, поселок и т.п.)

Улица (проспект, переулок и т.п.) И н д у с т р и а л ь н а я у л

Номер дома (владения) 9

Номер корпуса (строения)

Номер офиса 3 1 3 В



ИНН 6 3 2 4 0 2 9 7 6 2 - -
 КПП 6 3 2 4 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 3

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
-	Материальные внеоборотные активы ²	-	-	-	-
-	Нематериальные финансовые и другие внеоборотные активы ³	-	-	-	-
-	Запасы	1210	1220	0	3405
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	67	518	1658
-	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	37600	30921	19273
-	БАЛАНС	1600	38887	31439	24336
ПАССИВ					
-	Капитал и резервы ⁵	1300	(3171)	(14665)	167
-	Целевые средства	-	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	-	-	-	-
-	Долгосрочные заемные средства	1410	0	0	0
-	Другие долгосрочные обязательства	-	-	-	-
-	Краткосрочные заемные средства	1510	0	0	0
-	Кредиторская задолженность	1520	42058	46104	23837
-	Другие краткосрочные обязательства	1550	0	0	332
-	БАЛАНС	1700	38887	31439	24336



ИНН 6 3 2 4 0 2 9 7 6 2 - -

КПП 6 3 2 4 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 4

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
-	Выручка ⁶	2110	104411	63454
-	Расходы по обычной деятельности ⁷	2120	(81669)	(63748)
-	Проценты к уплате	2330	(0)	(0)
-	Прочие доходы	2340	0	294
-	Прочие расходы	2350	(10470)	(0)
-	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	2410	(778)	(0)
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	11494	0



ИНН 6 3 2 4 0 2 9 7 6 2 - -
 КПП 6 3 2 4 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 4

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
-	Выручка ⁶	2110	63454	54841
-	Расходы по обычной деятельности ⁷	2120	(63748)	(54841)
-	Проценты к уплате	-	(-)	(-)
-	Прочие доходы	2340	294	22
-	Прочие расходы	2350	(0)	(0)
-	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	2410	(0)	(4)
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	0	18