

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………….……3

1. СОДЕРЖАНИЕ И СОСТАВЛЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ...................................................................................................5

1.1 Сущность и значение бухгалтерской отчетности…………………….....5

1.2 Состав бухгалтерской отчетности……………………………………….11

1.3 Заключительные работы перед составлением бухгалтерской отчетности……………………………………………………………………..18

2. АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «РЕСУРС-ХОЛДИНГ»……………………………………………………………………24

2.1 Экономическая характеристика ООО «Ресурс-Холдинг».......................24

2.2 Анализ финансового состояния ООО «Ресурс-Холдинг».......................30

2.3 Анализ финансовых показателей предприятия…………………………38

ЗАКЛЮЧЕНИЕ……………….........................................................................43

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ………………………….45

ПРИЛОЖЕНИЯ……………………………………………………………….47

ВВЕДЕНИЕ

 Все организации любой организационно-правовой формы и формы собственности обязаны составлять на основе данных синтетического и аналитического учета бухгалтерскую отчетность, являющуюся завершающим этапом учетного процесса. Отчетность в установленных формах содержит систему сопоставимых и достоверных сведений о реализованной продукции, работах и услугах, затратах на их производство, об имущественном и финансовом положении организации и результатах ее хозяйственной деятельности. В настоящее время организации представляют в обязательном порядке квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность.

Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической информации, она интегрирует информацию всех видов учета. Методологически и организационно отчетность является неотъемлемым элементом всей системы бухгалтерского учета и выступает завершающим этапом учетного процесса, что обуславливает органическое единство формирующихся в ней показателей с первичной документацией и учетными регистрами.

Данные отчетности используются внешними пользователями для оценки эффективности деятельности организации, а также внутренними пользователями для экономического анализа в самой организации. Бухгалтерская отчетность должна быть достоверной, своевременной. В ней должна обеспечиваться сопоставимость отчетных показателей с данными за прошлые периоды.

Информация о хозяйственных операциях, произ­веденных экономическим субъектом за определенный период времени, обобщается в соответствующих учетных регистрах и из них переносится в сгруппированном виде в бухгалтерскую отчетность. Такая процедура обобщения учетной инфор­мации необходима в первую очередь самому предприятию и связана с необходимостью уточнения, а в ряде случаев и кор­ректировки дальнейшего курса финансово-хозяйственной де­ятельности конкретного предприятия.

Данная тема является на сегодняшний момент актуальной так как:

* составление годового отчета является одной из наиболее сложных задач для бухгалтерской службы организации;
* бухгалтерская отчетность является важнейшим показателем, характеризующим финансовое положение организации, и в этом качестве представляет интерес для большого числа различных пользователей подобной информации;
* бухгалтерская отчетность является информационной базой финансового анализа.

 Объект исследования – ООО «Ресурс-Холдинг». Предметом исследования является бухгалтерская финансовая отчетность данного предприятия.

Цель данной курсовой работы – рассмотреть, что из себя представляет бухгалтерская отчетность.

Исходя из поставленной цели, обозначены следующие задачи:

1.Рассмотреть сущность и значение бухгалтерской отчетности.

2.Рассмотреть состав бухгалтерской отчетности.

3.Ознакомиться с порядком составления бухгалтерской отчетности.

4.Дать экономическую характеристику ООО «Ресурс-Холдинг»

5.Рассмотреть порядок формирования годовой бухгалтерской отчетности ООО «Ресурс-Холдинг».

Поставленные цели и задачи предопределяют структуру работы, которая включает введение, две главы, заключение, список используемой литературы, приложение, таблицы.

В данной работе использованы законы, нормативные акты, учебный материал, работы экономистов, занимающихся вопросами в области бухгалтерского учета.

1. Содержание и составление бухгалтерской отчетности.

1.1 Сущность и значение бухгалтерской отчетности

Вхождение многих организаций в рыночную экономику обуслови­ло проблему представления полной финансовой информации о деятельности организации и имущественном положении на опре­деленную дату. Среди групп внешних пользователей такой информа­ции (инвесторы, кредиторы, поставщики и другие коммерческие контрагенты, клиенты, правительство и правительственные учрежде­ния, общественность) ее предоставление особенно важно для инвес­торов и будущих акционеров организации.

Бухгалтерская отчетность — свод взаимосвязанных по­казателей, представляемых соответствующим образом ут­вержденных формах, итогов работы предприятия за истек­ший отчетный период.

Бухгалтерская отчетность состоит из взаимосвязанных форм, образующих по объему составляющих их показателей единую систему информации о финансовом состоянии организации.

Значение бухгалтерской отчетности определяется требованиями, предъявляемыми к ней.

Бухгалтерская отчетность должна соответствовать следующим требованиям: достоверности, целостности, сво­евременности, простоте, проверяемости, сравнимости, эко­номичности, соблюдении строго установленных процедур оформления и публичности.

Достоверность базируется не только на информации бух­галтерского, но и других видов учета, в первую очередь ста­тистического учета. Нарушение данного подхода делает не­возможным составление бизнес-плана, а также оперативное управление имуществом на различных уровнях хозяйствен­ной деятельности. Это условие требует сопоставимости отчет­ных и плановых показателей.

В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерс­кого учета изменения учетной политики должны вводиться с начала финансового года.

Если такая сопоставимость отсутствует, то данные за пе­риод, предшествовавший отчетному, подлежат корректиров­ке. При этом следует руководствоваться положениями, уста­новленными действующими нормативными актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Россий­ской Федерации. В этом методологическое единство показа­телей отчетности.

Сама корректировка и методика ее проведения должна быть раскрыта в пояснительной записке к бухгалтерскому балан­су и отчету о финансовых результатах вместе с указанием причин корректировки.

Достоверность бухгалтерской отчетности усиливается ее це­лостностью, т.е. она должна включать показатели финансово-хозяйственной деятельности, как самого предприятия, так и его филиалов, представительств и иных структурных подразделе­ний, в том числе выделенных на самостоятельные балансы.

Для составления отчетности отчетной датой является последний календарный день отчетного периода. Бухгалтерская отчетность составляется за отчетный год, т.е. с 1 января по 31 декабря календарного года включительно.

Промежуточная бухгалтерская отчетность за месяц (квартал) составляется нарастающим итогом с начала отчетного года, если иное не установлено законодательством, и состоит из баланса и отчета о прибылях и убытках.

Далее в работе будет немного подробнее рассмотрим вопросы касающиеся порядка и сроков предоставления бухгалтерской отчетности различными хозяйствующими субъектами.

Простота бухгалтерской отчетности лежит в ее упрощении и доступности. Переход бухгалтерского учета к международ­ным стандартам объективно способствует реализации данно­го требования.

Проверяемость отчетности предполагает возможность под­тверждения представленной в ней информации в любое вре­мя. Косвенно данное условие предполагает нейтральность представленной в ней информации.

Сравнимость предусматривает наличие одинаковых пока­зателей на протяжении различных отрезков времени с целью выявления различий и тенденций.

Цель такого сравнения выявить тенденции развития фир­мы. Однако при использовании его нельзя избежать принци­па ограничения полезности информации, а это может ока­зать влияние на формирование неправильных выводов. На­пример, в целях снижения объемов производства в отчетном году фирма приняла решение о реструктуриализации произ­водства и в связи с этим привлекла долгосрочные кредиты банка. По данным представленной отчетности не видно, что тенденция к улучшению финансового состояния компании может иметь место лишь в долгосрочной перспективе.

Для реализации этих подходов в бухгалтерской отчетнос­ти должно быть представлено сравнение информации по кон­кретному показателю, приведенному в отчетности за преды­дущий и отчетный год.

Экономичность достигается путем унификации и стандар­тизации соответствующих форм отчетности, сокращения от­дельных показателей не в ущерб качеству отчетных данных. Это касается прежде всего показателей, носящих справочно-информационный характер.

Оформление — следующее требование, предъявляемое к бухгалтерской отчетности. Оно означает, что составление от­четности, равно как и ведение бухгалтерского учета имуще­ства, обязательств и хозяйственных операций, осуществляет­ся на русском языке, в валюте Российской Федерации — в рублях. Отчетность подписывается руководителем организа­ции и специалистом, ведущим бухгалтерский учет (главным бухгалтером и т.п.)

Публичность бухгалтерской отчетности осуществляется организациями, перечень которых регламентирован действу­ющим законодательством. К ним отнесены открытые акцио­нерные общества, кредитные и страховые организации, бир­жи, инвестиционные и иные фонды, созданные за счет част­ных, общественных и государственных источников.

Публичность предполагает публикацию годовой бухгалтер­ской отчетности в средствах массовой информации, доступ­ных ее пользователям, либо распространение ее в соответ­ствующих изданиях (брошюрах, буклетах и иных изданиях), а также передачу органам государственной статистики по ме­сту регистрации для предоставления заинтересованным пользователям.

Годовая бухгалтерская отчетность должна быть опубли­кована не позднее 1 июня года, следующего за отчетным годом.

Публикации должна предшествовать аудиторская провер­ка с обязательным утверждением годового отчета общим собранием акционеров. Из перечня форм годовой отчетности публикации в обязательном порядке подлежат бухгалтерс­кий баланс (ф. № 1) и Отчет о прибылях и убытках (ф. № 2). Такой подход принят и в меж­дународной практике, что позволяет внешним пользователям информации принять обоснованное решение в части вложе­ния капитала в данную компанию.

Бухгалтерский баланс может быть опубликован по сокра­щенной форме, содержание которой определяется самим пред­приятием в пределах требований, предусмотренных Положе­нием по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

В соответствии с ПБУ 4/99 к составлению бухгалтерской отчетности предъявляются следующие требования:

1. Бухгалтерская отчетность должна состоять из определенных форм (с 1-й по 6-ю);
2. Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, о финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении;
3. При формировании бухгалтерской отчетности должна быть обеспечена нейтральность информации (т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед други­ми);
4. Бухгалтерская отчетность должна включать показатели деятельности всех филиалов и подразделений;
5. При формировании бухгалтерской отчетности организация должна придерживаться принятых ею содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому;
6. По любому числовому показателю должны быть приведены данные не менее, чем за два года;
7. Статьи бухгалтерской отчетности, по которым отсутствуют числовые показатели, прочеркиваются или не приводятся;
8. Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода;
9. Каждая составная часть бухгалтерской отчетности должна содержать наименование формы, отчетную дату, наименование организации, организационно-правовую форму, ИНН, адрес организации, единицу измерения, коды и шифры, вид деятельности;
10. Отрицательные показатели в бухгалтерской отчетности показываются в круглых скобках;
11. Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке, подписана руководителем и гл. бухгалтером организации.

Значение отчетности заключается в ее достоверности, целостности, своевременности, простоте, сравнимости, экономичности, соблюдении строго установленных процедур, оформлении и публичности.

Достоверная отчетность помогает руководить предприятием, устранять недостатки, выявлять неиспользованные внутренние резервы, своевременно реагировать и принимать правильные решения в связи с изменениями на рынке.

Целостность или полнота отчетности позволяет принимать более обоснованные управленческие решения.

Своевременность предполагает представление необходимой бухгалтерской отчетности в соответствующие адреса в установленный срок.

Простота бухгалтерской отчетности состоит в ее упрощении и доступности. Переход бухгалтерского учета к международным стандартам объективно способствует реализации данного требования.

Проверяемость отчетности предполагает возможность подтверждения представленной в ней информации в любое время.

Сравнимость предусматривает наличие одинаковых показателей на протяжении различных отрезков времени с целью выявления различий и тенденций. Цель такого сравнения - выявить тенденции развития фирмы.

Экономичность достигается путем унификации и стандартизации соответствующих форм отчетности, сокращении отдельных показателей не в ущерб качеству отчетных данных, автоматизации учета, выбора оптимальных форм учета.

Оформление означает, что составление отчетности равно как и ведение бухгалтерского учета осуществляется на русском языке и в валюте РФ.

Публичность предполагает публикацию годовой бухгалтерской отчетности в средствах массовой информации, передачу в органы статистики. Перечень предприятий, которые должны публиковать свою годовую отчетность регламентирован законодательством.

 Наряду с публикацией годовой бухгалтерской отчетности публикуется также аудиторское заключение, суть которого должна содержать мнение (оценку) независимого аудитора (аудиторской фирмы) о ее достоверности (безусловно, поло­жительное, условно положительное, отрицательное, отказ от выражения мнения).

Внутренняя бухгалтерская отчетность не подлежит публи­кации, так как отнесена к коммерческой тайне. За незакон­ное получение и разглашение сведений, составляющих ком­мерческую тайну, предусмотрена уголовная ответственность.

1.2 Состав бухгалтерской отчетности

В настоящее время организации представляют в обязательном порядке квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность.

Промежуточная бухгалтерская отчетность включает:

* форму № 1 «Бухгалтерский баланс»;
* форму № 2 «Отчет о прибылях и убытках».

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

 При ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской отчетности необходимы знание и использование следующих норма­тивных документов, определяющих порядок ведения бухгалтерского учета в организациях:

* бухгалтерский баланс – форма № 1;
* отчет о прибылях и убытках – форма № 2;
* отчет об изменениях капитала – форма № 3;
* отчет о движении денежных средств – форма № 4;
* приложение к бухгалтерскому балансу – форма № 5;
* пояснительную записку;
* отчет о целевом использовании полученных средств (форма №6) – для общественных, бюджетных и некоммерческих организаций;
* специализированные формы бухгалтерской отчетности, утвержденные для организаций министерствами и ведомствами по согласованию с Минфином России;
* итоговую часть аудиторского заключения, выданного по результатам обязательного по законодательству Российской Федерации аудита бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерский баланс (форма №1) является способом группировки и обобщенного отражения в денежном выражении хозяйственных средств предприятия по составу и размещению, а также по источникам их образования на определенную дату. Графически бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, которая делится по вертикали на две части для раздельного отражения видов средств и их источников. В левой части таблицы показывают средства по составу и размещению, а в правой – по источникам их образования. Левая часть называется актив, правая – пассив. Каждый отдельный вид средств в активе и их источников в пассиве называется «статьей баланса». Итоги сумм статей актива и пассива баланса всегда равны между собой, так как в них отражаются одни и те же средства.

Правила оценки статей баланса установлены положением по бухгалтерскому учету, бухгалтерской отчетности и инструкциями (указаниями) по составлению бухгалтерской отчетности.

Отчет о прибылях и убытках (форма №2) содержит в своих разделах сведения за отчетный и предыдущий периоды:

- о прибыли (убытках) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (из выручки нетто вычитают себестоимость продажи товаров, продукции, работ, услуг, расходы на продажу и управленческие расходы, если они по учетной политике выделяются из производственной себестоимости и списываются на счета реализаций);

- об операционных доходах и расходах с выделением процентов к получению и уплате (сумм процентов по ценным бумагам и сумм, причитающихся от банков за пользование ими остатками средств на счетах организации), доходах от участия в других организациях и прочих операционных доходах и расходах;

- о внереализационных доходах и расходах, прибыли (убытках) до налогообложения, налоге на прибыль и иных аналогичных платежах, о прибыли (убытках) от обычной деятельности;

- о чрезвычайных доходах и расходах и чистой (нераспределенной) прибыли (убытках) отчетного периода, которую получают прибавлением к прибыли от обычной деятельности чрезвычайных доходов и вычитанием из полученной суммы чрезвычайных расходов.

Справочно в отчете приводятся данные за отчетный и предшествующий периоды о дивидендах, приходящихся на одну привилегированную и обычную акции, и о предполагаемых в следующем году доходах на одну привилегированную и обычную акции.

В расшифровке отдельных прибылей и убытков приводятся данные за отчетный и предшествующий периоды об отдельных видах прибылей и убытков (штрафах, пени, неустойках; прибыли (убытках) прошлых лет; курсовых разницах по операциям в иностранной валюте и др.).

Отчет о прибылях и убытках составляется в основном по данным счетов 90 "Продажи" и 91 "Прочие доходы и расходы".

Отчет об изменениях капитала (форма №3) состоит из четырех разделов и справки.

В разделе I «Капитал» показывают остаток на начало года, поступления, расход и остаток на конец года составных частей собственного капитала.

В разделе II « Резервы предстоящих расходов» и в разделе III «Оценочные резервы» показывают остатки на начало и конец отчетного периода, и движение имеющихся в организации резервов предстоящих расходов и оценочных резервов.

В разделе IV «Изменение капитала» содержаться сведения за отчетный и предшествующие периоды о величине капитала на начало периода, его увеличении, уменьшении и величине капитала на конец отчетного периода.

В «Справке» указываются данные о чистых активах на начало конец отчетного года и о полученных из бюджета и внебюджетных фондов средствах не расходы по обычным видам деятельности и на расходы по капитальным вложениям во внеоборотные активы.

Организации составляют отчет о движении денежных средств (форма №4). Отчет состоит из четырех разделов:

* Остаток денежных средств на начало года.
* Поступило денежных средств – всего и в том числе по видам поступлений
* Направлено денежных средств – всего и в том числе по направлениям расходов
* Остаток денежных средств на конец отчетного периода.

Сведения о движении денежных средств представляются в валюте РФ рублях – по данным счетов 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках».

Движение денежных средств показывается по видам деятельности – текущей, инвестиционной, финансовой.

Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5) состоит из десяти разделов, которые рассматривают начальные остатки, поступление, использование средств и конечный остаток.

Форма №5 в отличие от других форм имеет данные только за отчетный период.

Раздел 1 «Нематериальные активы» cостоит из 2-х таблиц. 1-я таблица детализирует НМА по видам. 2-я таблица отражает информацию о суммах начисленной амортизации всего и по видам.

Виды НМА:

1)Объекты интеллектуальной собственности

2)Организационные расходы

3)Деловая репутация

4)Прочие НМА

Раздел 2 «Основные средства» состоит из 2-х таблиц. В 1-ой таблице отражаются сведения о первоначальной стоимости О.С.. Во 2-ой таблице отражаются аналитические данные по О.С.

В разделе 3 «Доходные вложения в материальные ценности» дается расшифровка к строке 135 бухгалтерского баланса - состав доходных вложений в материальные ценности:

- имущество для передачи в лизинг;

- имущество, предоставляемое по договору проката;

- прочие.

Показатели раздела приводятся по первоначальной стоимости и заполняются на основании аналитических данных к счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Раздел 4 «Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» состоит из 2-х таблиц. Таблица 1: Данные берутся со счета 08 субсчет «Выполнение НИОКР». Таблица 2: «Справочная». Содержит суммы расходов по незаконченным НИОКР.

Раздел 5 «Расходы на освоение природных ресурсов» отражаются расходы на освоение природных ресурсов (на геологическое изучение недр, разведку полезных ископаемых, проведение работ подготовительного характера и др.), которые должны учитываться обособленно от других расходов организации, так как произведены в текущем отчетном периоде, а относятся к будущим отчетным периодам.

В разделе 6 «Финансовые вложения» расшифровываются показатели строк 140 «Долгосрочные финансовые вложения» и 250 «Краткосрочные финансовые вложения» формы N 1.

Пунктом 3 ПБУ 19/02 выделяются следующие группы финансовых вложений:

- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ;

- государственные и муниципальные ценные бумаги;

- ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя);

- предоставленные займы;

- депозитные вклады и пр.

Раздел 7 «Дебиторская и кредиторская задолженность» отражает состояние дебиторской и кредиторской задолженности, учитываемой на счетах расчетах (60, 62, 76, 68, 66, 67). Дебиторская и кредиторская задолженность подразделяется на краткосрочную и долгосрочную.

В разделе 8 «Расходы по обычным видам деятельности» показывается информация о расходах организации по элементам расходов за отчетный и предыдущий годы, определенных нормами Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99.

Расходы в соответствии с их экономическим содержанием группируются по следующим элементам:

- материальные затраты;

- затраты на оплату труда;

- отчисления на социальные нужды;

- амортизация;

- прочие затраты.

В разделе 9 «Обеспечение» дается расшифровка к Справке о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах, к бухгалтерскому балансу.

Отдельно приводятся данные об обеспечениях полученных и обеспечениях выданных по состоянию на начало и конец отчетного периода. Особое внимание уделяется информации о векселях и имуществе, используемом в качестве обеспечения (залога). Причем имущество, находящееся в залоге (переданное в залог), отражается как общей суммой, так и по статьям:

- объекты основных средств;

- ценные бумаги и иные финансовые вложения;

- прочие.

Показатели раздела заполняются на основании аналитических данных по забалансовым счетам 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» и 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

Раздел 10 «Государственная помощь» формируется информация о полученных бюджетных средствах за отчетный период и аналогичный период предыдущего года, а также данные о бюджетных кредитах в разрезе динамики их получения и погашения в отчетном периоде при наличии остатков на его начало и конец по требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000.

Отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6) содержит данные за отчетный и предыдущий годы об остатке средств на начало года, поступлении средств по их видам, использование средств по из видам и об остатке средств на конец года.

Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности должна содержать существенную информацию об организации, её финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

### Заключительные работы перед составлением бухгалтерской отчетности

Типовые формы бухгалтерской отчетности, правила составления, сроки представления, порядок рассмотрения и утверждения бухгалтер­ских отчетов регламентированы Положением ( 1 ) и инструкциями и ука­заниями Минфина РФ о составлении годовой и квартальной отчетнос­ти (3 и 4).

Составлению отчетности должна предшествовать значительная подготовительная работа, осуществляемая по заранее составленному специальному графику. Важным этапом подготовительной работы со­ставления отчетности является закрытие в конце отчетного периода всех операционных счетов: калькуляционных, собирательно-распределитель­ных, сопоставляющих, финансово-результативных. До начала этой ра­боты должны быть осуществлены все бухгалтерские записи на синтети­ческих и аналитических счетах (включая результаты инвентаризации), проверена правильность этих записей.

Приступая к закрытию счетов, следует иметь в виду, что современ­ные предприятия являются сложными объектами учета и калькулиро­вания себестоимости продукции. Их продукция используется по раз­личным направлениям. Взаимные услуги оказывают друг другу и основ­ному производству вспомогательные производства. При взаимном ис­пользовании продукции и услуг невозможно во всех случаях отнести на все объекты калькуляции (фактические затраты. Какую-то часть за­трат по некоторым объектам калькуляции предприятия вынуждены от­ражать в плановой оценке. В этих условиях важное значение имеет обо­снование последовательности закрытия счетов.

Обобщение накопленного опыта в этом деле позволило выработать следующие рекомендации: закрытие счетов начинают со счетов отраслей и производства, имеющих максимальное количество потребителей и мини­мальные встречные затраты и заканчивают счетами с минимальным коли­чеством потребителей и максимальным количеством встречных затрат. В соответствии с данным подходом закрытие счетов осуществляют в сле­дующей последовательности: исчисляют себестоимость услуг вспомогательных производств и закрывают счет 23 "Вспомогательные производства", распределяют расходы будущих периодов, общепроизводственные и обще­хозяйственные расходы и закрывают счета 97 «Расходы будущих периодов», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы»; калькулируют себестоимость продукции основных отраслей производства и списывают затраты со счета 20 «Основное производство»; осуществляют списание затрат со счета 29 «Обслуживание производства и хозяйства». В порядке последующей очередности производят записи на счетах по уче­ту капитальных вложений, определяют финансовый результат от деятель­ности предприятия и закрывают счет 90 «Продажи», распределяют прибыль и закрывают счет 99 «Прибыль и убытки».

Организация представляет в обязательном порядке годовую бух­галтерскую отчетность:

* учредителям, участникам юридического лица в соответствии с учредительными документами;
* государственной налоговой инспекции (в одном экземпляре). Представление бухгалтерской отчетности в другие адреса и с иной периодичностью производится в случаях, предусмотренных налоговым и иным законодательством РФ или учредительными документами.

В соответствии с постановлением Правительства РФ (6, п. 3) орга­низации, расположенные на территории РФ, независимо от их органи­зационно-правовой формы обязаны представлять квартальную и годо­вую бухгалтерскую отчетность территори­альным органам государственной статистики по месту регистрации ор­ганизации в сроки, установленные Минфином РФ.

Организация представляет годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 апреля следующего за отчетным года, а квартальную бухгал­терскую отчетность – не позднее 30 дней по окончании отчетного пери­ода, если иное не предусмотрено законодательством РФ. В пределах ука­занных сроков конкретную дату представления бухгалтерской отчет­ности устанавливают участники (учредители) организации.

Бюджетная организация представляет месячную, квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность об исполнении смет расходов вышестоящему органу в установленные им сроки, а организация, состоя­щая на федеральном бюджете, представляет месячную отчетность так­же территориальному органу федерального казначейства.

Датой представления бухгалтерской отчетности для организации считается день фактической передачи ее по принадлежности или дата ее отправления, обозначенная на штемпеле почтовой организации. Ес­ли дата представления отчетности приходится на нерабочий (выходной) день, сроком представления отчетности считается первый следующий за ним рабочий день.

Бухгалтерскую отчетность подписывают руководитель и главный бухгалтер (бухгалтер) организации. В организации, где бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организаци­ей или специалистом, бухгалтерскую отчетность подписывают руково­дитель этой организации и специалист, ведущий бухгалтерский учет,

Годовая бухгалтерская отчетность организации до представления в адреса, предусмотренные Положением (1), рассматривается и утверж­дается в порядке, устанавливаемом учредительными документами.

Годовая бухгалтерская отчетность организации является открытой для заинтересованных пользователей: банков, инвесторов, кредиторов, покупателей, поставщиков и др., которые могут знакомиться с годовой бухгалтерской отчетностью и получать ее копии с возмещением расхо­дов на копирование.

В случаях, предусмотренных законодательством РФ, организация публикует годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 июня следу­ющего за отчетным годом и квартальную - не позднее 60 дней по окон­чании отчетного периода.

В состав публикуемой бухгалтерской отчетности включается ау­диторское заключение, подтверждающее ее достоверность.

Министерства, ведомства и другие федеральные органы исполни­тельной власти РФ, представляют сводную квартальную бухгалтерскую отчетность по организациям, в отношении которых на них возложены координация и регулирование их деятельности, не позднее 45 дней по истечении отчетного периода, в годовую - не позднее 25 апреля следую­щего за отчетным года Министерству экономики РФ, Министерству фи­нансов РФ и Госкомстату РФ.

Правила оценки статей баланса установлены Положением о бух­галтерском учете и инструкциями по составлению бухгалтерской отчет­ности.

В соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности основные средства, нематериальные активы отражают в балан­се по первоначальной и остаточной стоимости с указанием износа от­дельной статьей; сырье, основные и вспомогательные материалы, покуп­ные полуфабрикаты и комплектующие изделия, топливо, тара, запас­ные части и другие материальные ресурсы - по фактической себесто­имости; готовую и отгруженную продукцию в зависимости от порядка списания общехозяйственных расходов и использования счета 40 «Вы­пуск продукции, работ, услуг» - по полной или неполной фактической производственной себестоимости и по полной или неполной норматив­ной (плановой ) себестоимости продукции.

Товары в организациях торговли, снабжения и сбыта отражают в отчетности по продажной или покупной стоимости. Разницу между эти­ми ценами отражают в отчетности отдельной статьей.

Незавершенное производство в массовом и серийном производстве может отражаться в балансе по нормативной (плановой) производственной себестоимости или по прямым статьям расходов, а также по сто­имости сырья, материалов и полуфабрикатов. При единичном произ­водстве продукции незавершенное производство отражают по факти­ческим производственным затратам.

Материальные ценности, на которые цена в течение года снизи­лась, либо которые морально устарели и частично потеряли свое перво­начальное качество, отражают в бухгалтерском балансе на конец отчет­ного года по цене возможной реализации, когда они ниже первоначаль­ной стоимости приобретения, с отнесением разницы в ценах на резуль­таты хозяйственной деятельности.

Остатки средств организации по валютным счетам, другие денеж­ные средства (включая денежные документы), ценные бумаги, дебитор­скую и кредиторскую задолженность в иностранных валютах отражают в отчетности в валюте, действующей на территории РФ, в суммах, опре­деляемых путем пересчета иностранных валют по курсу Центрального банка РФ, действующему на последнее число отчетного периода.

Расчеты с дебиторами и кредиторами каждая сторона отражает в своей отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и при­знаваемых ею правильными. При разногласиях заинтересованная сто­рона обязана в установленные сроки передать необходимые материалы на рассмотрение органам, уполномоченным разрешать соответствующие споры.

Дебиторскую задолженность, по которой истек срок исковой дав­ности, другие долги, нереальные для взыскания, списывают по реше­нию руководителя предприятия за счет резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты хозяйственной деятельности или на уменьшение финансирования (фондов) у бюджетных организаций.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности не яв­ляется аннулированием задолженности. Она отражается за балансом в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания с должника в случае изменения его имущественного поло­жения.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности, списывают на финансовые результаты хо­зяйственной деятельности или на увеличение финансирования (фон­дов) бюджетных организаций.

Отражаемые в отчетности суммы по расчетам с финансовыми, на­логовыми органами, учреждениями банков должны быть согласованы с ними и тождественны. Оставление на балансе неотрегулированных сумм по этим расчетам не допускается.

Штрафы, пени и неустойки, признанные должником или по кото­рым получены решения суда, арбитража об их взыскании, относят на финансовые результаты организации или на финансирование (фондов) бюджетной организации и до их получения или уплаты отражают в от­четности получателя и плательщика соответственно по статьям дебито­ров или кредиторов,

В случае реализации и прочего выбытия имущества организации (основных средств, производственных запасов, ценных бумаг и др.) убы­ток или доход по этим операциям относят на финансовые результаты организации. При безвозмездной передаче основных средств и иного имущества выявленный финансовый результат относят на собственные источники средств организации.

Невозмещенные потери от стихийных бедствий списывают по ре­шению руководителя организации за счет средств резервного капитала, или на финансовые результаты отчетного года организации (если у ор­ганизации не образуется резервный капитал либо средств капитала не­достаточно), или на уменьшение [финансирования (фондов) у бюджет­ной организации.

## 2. АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «РЕСУРС-ХОЛДИНГ»

## 2.1. Экономическая характеристика ООО «Ресурс-Холдинг»

Общество с ограниченной ответственностью «Ресурс-Холдинг» создан 9 апреля 2003 года. Юридический адрес: г. Якутск, ул. Петра Алексеева 6.

Обществом с ограниченной ответственностью «Ресурс-Холдинг» признается учрежденное одним или несколькими лицами хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Участники общества, внесшие вклады в уставный капитал общества не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из участников общества.

Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и целям деятельности, определенно ограниченным уставом общества.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральным законом, общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на осуществление определенного вида деятельности предусмотрено требование осуществлять такую деятельность как исключительную, общество в течение срока действия специального разрешения (лицензии) вправе осуществлять только виды деятельности, предусмотренные специальным разрешением (лицензией), и сопутствующие виды деятельности.

Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в порядке, установленном федеральным законом о государственной регистрации юридических лиц.

Общество создается без ограничения срока, если иное не установлено его уставом.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Общество должно иметь круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения общества. Печать общества может содержать также фирменное наименование общества на любом языке народов Российской Федерации и (или) иностранном языке.

Общество вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Общество не отвечает по обязательствам своих участников.

Общество осуществляет свою деятельность на основании Устава предприятия, а также в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Республики Саха (Якутия).

В случае несостоятельности (банкротства) общества по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных участников или других лиц в случае недостаточности имущества общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам общества, равно как и общество не несет ответственности по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Уставный капитал по состоянию на 1 января 2008 года составляет 10000 тыс. рублей (приложение 1).

ООО «Ресурс-Холдинг» является крупной фирмой имеющей несколько направлений деятельности:

* Сдача в аренду торговых, офисных и складских помещений;
* Оптовая торговля продуктами питания;
* Оптовая торговля товарами бытовой химии, парфюмерно-косметологическими товарами;
* Оптовая торговля алкогольной и слабоалкогольной продукцией;
* Торговля строительными материалами и товарами народного потребления;
* Реализация услуг общественного питания;
* Строительство.

Создана и развивается дилерская сеть в городе и пригородах по реализации данных видов товарных групп. Заключены прямые договора с производителями- поставщиками продуктов питания, парфюмерной, бытовой химии, салфеток. Основными поставщиками-производителями являются ООО «Качественные продукты», ООО «Компания Сладко Восток», ООО «Центр Торг», ООО «Парфюм Лайт». На предприятии действует гибкая ценовая политика, которая позволяет привлекать в качестве покупателей предприятия, финансируемые их бюджета (Национальный медицинский центр, городские больницы, детские дошкольные учреждения, школы, средне-специальные учебные заведения, комбинат питания школьников).

Имуществом на праве собственности, ООО «Ресурс-Холдинг» являются два современных многоэтажных торговых центра общей площадью 2200 кв. м. (ТЦ «Олонхо») и 1800 кв. м. (ТЦ «Илгэ»); производственная база, на которой имеются складские помещений площадью более 5000 кв. м.; цех по переработке и изготовлению рыбной и колбасной продукции площадью 800 кв. м., ледник – 500 кв. м., для хранения замороженной продукции; двухэтажный капитальный склад площадью 940 кв.м.

С мая 2007 года в целях увеличения объемов выручки и доходность в процессе реализации товаров и предоставления услуг общественного питания, предприятием заключены договора аренды федерального имущества. По результатам тендера ООО «Ресурс-Холдинг» оказывает услуги в следующих ведомственных местах общественного питания:

* столовая прокуратуры РС(Я);
* столовая «Любимый город» Мэрии г. Якутска;
* столовая Федеральная служба безопасности;
* столовая Национального банка,
* столовая городской налоговой инспекции;
* буфет в Национальном банке.

Предприятие оказывает услуги лечебно-оздоровительный центр – для жителей столицы и пригородов г. Якутска, работают 2 сауны, фито-бар, массажный кабинет, фитнесзал, в августе заработают два тренажерных зала, оснащенных современными тренажерами. Специалистами центра разработаны следующие комплексные программы:

* Программа оздоровления с патологией опорно-двигательного аппарата;
* Программа оздоровления ослабленных детей;
* Программа похудения.

В 2008 году ООО «Ресурс-Холдинг» сдано строительство комплекса «Бизнес-центра» в г. Якутске в 71 квартале. Согласно Распоряжения Правительства РС(Я) «О закреплении блока «Е» за участником долевого строительства «Бизнес-Центра в г. Якутске», инвестором по строительству блока Е (развлекательный комплекс с рестораном) площадью 1168 кв. м. является ООО «Ресурс-Холдинг». В последующем объект будет оформлен в собственность предприятия.

Предприятие принимает активное участие в общественной жизни района г. Якутска. Так в 2006-2007 году ООО «Ресурс-Холдинг» внесен вклад в следующие мероприятия республиканского и городского значения:

* Оказана спонсорская помощь Якутскому республиканскому отделению российского спортивного союза глухих для организации и проведения Республиканских соревнований глухих и инвалидов;
* Оказана финансовая поддержка Общественному фонду социальной защиты незащищенных слоев населения г. Якутска;
* Активное участие в организации и проведения Всероссийского фестиваля по национальным видам и 17 спартакиады по национальным видам спорта;
* Финансовая помощь Строительному округу в проведении мероприятий по чествованию Ветеранов ВОВ и труда округа в дни празднований;
* Ведется благоустройство прилегающей территории к торговым центрам, ежегодно проводятся мероприятия по вывозу снега, озеленению территории. На новогодние праздники устанавливаются горки развлечений для детей микрорайона.

За постоянное участие в городских, республиканский мероприятиях за поддержку города, за оказанную реальную помощь предприятие отмечено благодарственными письмами общественных организаций, Мэрии г. Якутска, Правительства РС(Я).

Среднесписочная численность персонала составляет всего 50 человек, из них административно-управленческий персонал – 12 человек, технический отдел – 8 человек, производственный персонал – 30 человек. При этом среднемесячная заработная плата работников предприятия за 2007 год составляет 25000 рублей, что на 13,6% выше уровня 2006 года.

Выручка от реализации товаров и услуг за 2007 год составила 45983 тыс. руб. (32040 тыс. руб. по итогам 2006 года), при этом себестоимость товаров составила – 23028 тыс. руб. (19932 тыс. руб. по итогам 2006 года). Валовая прибыль ООО «Ресурс-Холдинг» составила 22955 тыс. руб., против 12108 тыс. руб. за прошлый год (приложение 2).

Накладные расходы составили 8072 тыс. руб., что на 62,6% выше показателя за аналогичный период прошлого года. Прибыль от реализации товаров и услуг за 2007 год составила 13425 тыс. руб., против 3128 тыс. руб. за 2006 год.

Оплаченные банковские проценты увеличились по сравнению с показателем 2006 года на 4595 тыс. руб. и составили 10907 тыс. руб.

Доходы от реализации товарно-материальных ценностей сократились на 141 тыс. руб. и составили 3411 тыс. руб.

За анализируемый период образовались прочие расходы на сумму 3074 тыс. руб. В структуре прочих расходов наибольший удельный вес приходится на расходы от реализации ТМЦ – 55,8% (1716 тыс. руб.), на налог на имущество – 17,9% (553 тыс. руб.), расходы на услуги банка – 9,5% (291 тыс. руб.).

Прибыль до налогообложения по итогам 2007 года составила 2855 тыс. руб., что в 7,8 раз больше показателя 2006 года.

Чистая прибыль предприятия после уплаты всех налоговых платежей составила 1126 тыс. руб., против 278 тыс. руб. чистой прибыли по итогам 2006 года.

## 2.2. Анализ финансового состояния ООО «Ресурс-Холдинг»

Финансовое состояние является важнейшей характеристикой деловой активности и надежности предприятия. Оно определяется имеющимся в распоряжении предприятия имуществом и источниками его финансирования, а также финансовыми результатами деятельности предприятия (таблица 1).

Таблица 1

Бухгалтерский баланс ООО «Ресурс-Холдинг» за 2006-2007гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей баланса | ~AEMacro(Period(first){2006 год}),~AEMacro(Currency{ тыс. руб.}) | ~AEMacro(Period(last){2007 год}),~AEMacro(Currency{ тыс. руб.}) | Прирост,~AEMacro(Currency{ тыс. руб.}) | Прирост, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ~AEMacro(TitleRow(B,1){Текущие активы:}) | *~AEMacro(Cell(B,1,first){32 179,00})* | *~AEMacro(Cell(B,1,last){54 307,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,1,first,B,1,last){22 128,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,1,first,<>,B,1,last,B,1,first,B,1,last,%){68,77})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,2){ Денежные средства}) | *~AEMacro(Cell(B,2,first){591,00})* | *~AEMacro(Cell(B,2,last){42,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,2,first,B,2,last){-549,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,2,first,<>,B,2,last,B,2,first,B,2,last,%){-92,89})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,3){ Краткосрочные инвестиции}) | *~AEMacro(Cell(B,3,first){2 002,00})* | *~AEMacro(Cell(B,3,last){1 484,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,3,first,B,3,last){-518,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,3,first,<>,B,3,last,B,3,first,B,3,last,%){-25,87})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,4){ Краткосрочная дебиторская задолженность:}) | *~AEMacro(Cell(B,4,first){19 196,00})* | *~AEMacro(Cell(B,4,last){37 377,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,4,first,B,4,last){18 181,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,4,first,<>,B,4,last,B,4,first,B,4,last,%){94,71})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,5){ Счета и векселя к получению}) | *~AEMacro(Cell(B,5,first){17 423,00})* | *~AEMacro(Cell(B,5,last){37 377,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,5,first,B,5,last){19 954,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,5,first,<>,B,5,last,B,5,first,B,5,last,%){114,53})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,6){ Межфирменная дебиторская задолженность}) | *~AEMacro(Cell(B,6,first){0,00})* | *~AEMacro(Cell(B,6,last){0,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,6,first,B,6,last){0,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,6,first,<>,B,6,last,B,6,first,B,6,last,%){9,12})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,7){ Прочая дебиторская задолженность}) | *~AEMacro(Cell(B,7,first){1 773,00})* | *~AEMacro(Cell(B,7,last){0,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,7,first,B,7,last){-1 773,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,7,first,<>,B,7,last,B,7,first,B,7,last,%){-100,00})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,8){ Долгосрочная дебиторская задолженность}) | *~AEMacro(Cell(B,8,first){0,00})* | *~AEMacro(Cell(B,8,last){0,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,8,first,B,8,last){0,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,8,first,<>,B,8,last,B,8,first,B,8,last,%){295,07})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,9){ Товарно-материальные запасы:}) | *~AEMacro(Cell(B,9,first){10 119,00})* | *~AEMacro(Cell(B,9,last){15 404,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,9,first,B,9,last){5 285,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,9,first,<>,B,9,last,B,9,first,B,9,last,%){52,23})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,10){ Сырье, материалы и комплектующие}) | *~AEMacro(Cell(B,10,first){4 369,00})* | *~AEMacro(Cell(B,10,last){13 104,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,10,first,B,10,last){8 735,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,10,first,<>,B,10,last,B,10,first,B,10,last,%){199,93})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,11){ Незавершенное производство}) | *~AEMacro(Cell(B,11,first){0,00})* | *~AEMacro(Cell(B,11,last){0,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,11,first,B,11,last){0,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,11,first,<>,B,11,last,B,11,first,B,11,last,%){-63,48})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,12){ Готовая продукция}) | *~AEMacro(Cell(B,12,first){5 750,00})* | *~AEMacro(Cell(B,12,last){2 300,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,12,first,B,12,last){-3 450,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,12,first,<>,B,12,last,B,12,first,B,12,last,%){-60,00})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,13){ Прочие запасы}) | *~AEMacro(Cell(B,13,first){0,00})* | *~AEMacro(Cell(B,13,last){0,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,13,first,B,13,last){0,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,13,first,<>,B,13,last,B,13,first,B,13,last,%){9,12})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,14){ Расходы будущих периодов}) | *~AEMacro(Cell(B,14,first){271,00})* | *~AEMacro(Cell(B,14,last){0,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,14,first,B,14,last){-271,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,14,first,<>,B,14,last,B,14,first,B,14,last,%){-100,00})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,15){ Прочие текущие активы}) | *~AEMacro(Cell(B,15,first){0,00})* | *~AEMacro(Cell(B,15,last){0,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,15,first,B,15,last){0,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,15,first,<>,B,15,last,B,15,first,B,15,last,%){9,12})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,16){Долгосрочные активы:}) | *~AEMacro(Cell(B,16,first){47 279,00})* | *~AEMacro(Cell(B,16,last){88 087,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,16,first,B,16,last){40 808,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,16,first,<>,B,16,last,B,16,first,B,16,last,%){86,31})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,17){ Земля, здания и оборудование}) | *~AEMacro(Cell(B,17,first){33 662,00})* | *~AEMacro(Cell(B,17,last){75 777,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,17,first,B,17,last){42 115,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,17,first,<>,B,17,last,B,17,first,B,17,last,%){125,11})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,18){ Нематериальные активы}) | *~AEMacro(Cell(B,18,first){0,00})* | *~AEMacro(Cell(B,18,last){0,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,18,first,B,18,last){0,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,18,first,<>,B,18,last,B,18,first,B,18,last,%){3,51})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,19){ Долгосрочные инвестиции}) | *~AEMacro(Cell(B,19,first){0,00})* | *~AEMacro(Cell(B,19,last){0,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,19,first,B,19,last){0,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,19,first,<>,B,19,last,B,19,first,B,19,last,%){34,56})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,20){ Незавершенные инвестиции}) | *~AEMacro(Cell(B,20,first){13 617,00})* | *~AEMacro(Cell(B,20,last){10 947,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,20,first,B,20,last){-2 670,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,20,first,<>,B,20,last,B,20,first,B,20,last,%){-19,61})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,21){ Прочие долгосрочные активы}) | *~AEMacro(Cell(B,21,first){0,00})* | *~AEMacro(Cell(B,21,last){1 363,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,21,first,B,21,last){1 363,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,21,first,<>,B,21,last,B,21,first,B,21,last,%){0,00})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,22){СУММАРНЫЙ АКТИВ}) | *~AEMacro(Cell(B,22,first){79 458,00})* | *~AEMacro(Cell(B,22,last){142 394,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,22,first,B,22,last){62 936,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,22,first,<>,B,22,last,B,22,first,B,22,last,%){79,21})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,23){Текущие обязательства:}) | *~AEMacro(Cell(B,23,first){44 059,00})* | *~AEMacro(Cell(B,23,last){34 014,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,23,first,B,23,last){-10 045,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,23,first,<>,B,23,last,B,23,first,B,23,last,%){-22,80})* |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ~AEMacro(TitleRow(B,24){ Краткосрочные займы}) | *~AEMacro(Cell(B,24,first){29 737,00})* | *~AEMacro(Cell(B,24,last){13 087,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,24,first,B,24,last){-16 650,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,24,first,<>,B,24,last,B,24,first,B,24,last,%){-55,99})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,25){ Кредиторская задолженность:}) | *~AEMacro(Cell(B,25,first){14 322,00})* | *~AEMacro(Cell(B,25,last){20 927,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,25,first,B,25,last){6 605,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,25,first,<>,B,25,last,B,25,first,B,25,last,%){46,12})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,26){ Счета и векселя к оплате}) | *~AEMacro(Cell(B,26,first){8 590,00})* | *~AEMacro(Cell(B,26,last){9 324,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,26,first,B,26,last){734,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,26,first,<>,B,26,last,B,26,first,B,26,last,%){8,54})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,27){ Налоги к уплате}) | *~AEMacro(Cell(B,27,first){3 167,00})* | *~AEMacro(Cell(B,27,last){5 279,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,27,first,B,27,last){2 112,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,27,first,<>,B,27,last,B,27,first,B,27,last,%){66,69})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,28){ Межфирменная кредиторская задолженность}) | *~AEMacro(Cell(B,28,first){0,00})* | *~AEMacro(Cell(B,28,last){0,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,28,first,B,28,last){0,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,28,first,<>,B,28,last,B,28,first,B,28,last,%){9,12})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,29){ Полученные авансы}) | *~AEMacro(Cell(B,29,first){0,00})* | *~AEMacro(Cell(B,29,last){0,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,29,first,B,29,last){0,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,29,first,<>,B,29,last,B,29,first,B,29,last,%){530,61})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,30){ Дивиденды к выплате}) | *~AEMacro(Cell(B,30,first){0,00})* | *~AEMacro(Cell(B,30,last){0,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,30,first,B,30,last){0,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,30,first,<>,B,30,last,B,30,first,B,30,last,%){-12,17})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,31){ Прочая кредиторская задолженность}) | *~AEMacro(Cell(B,31,first){2 565,00})* | *~AEMacro(Cell(B,31,last){6 324,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,31,first,B,31,last){3 759,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,31,first,<>,B,31,last,B,31,first,B,31,last,%){146,55})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,32){ Доходы будущих периодов}) | *~AEMacro(Cell(B,32,first){0,00})* | *~AEMacro(Cell(B,32,last){0,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,32,first,B,32,last){0,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,32,first,<>,B,32,last,B,32,first,B,32,last,%){9,31})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,33){ Резервы предстоящих расходов и платежей}) | *~AEMacro(Cell(B,33,first){0,00})* | *~AEMacro(Cell(B,33,last){0,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,33,first,B,33,last){0,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,33,first,<>,B,33,last,B,33,first,B,33,last,%){-100,00})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,34){ Прочие текущие обязательства}) | *~AEMacro(Cell(B,34,first){0,00})* | *~AEMacro(Cell(B,34,last){0,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,34,first,B,34,last){0,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,34,first,<>,B,34,last,B,34,first,B,34,last,%){9,12})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,35){Долгосрочные обязательства:}) | *~AEMacro(Cell(B,35,first){25 300,00})* | *~AEMacro(Cell(B,35,last){66 241,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,35,first,B,35,last){40 941,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,35,first,<>,B,35,last,B,35,first,B,35,last,%){161,82})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,36){ Долгосрочные займы}) | *~AEMacro(Cell(B,36,first){25 300,00})* | *~AEMacro(Cell(B,36,last){63 300,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,36,first,B,36,last){38 000,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,36,first,<>,B,36,last,B,36,first,B,36,last,%){150,20})* |
| Прочие долгосрочные обязательства | *~AEMacro(Cell(B,37,first){0,00})* | *~AEMacro(Cell(B,37,last){2 941,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,37,first,B,37,last){2 941,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,37,first,<>,B,37,last,B,37,first,B,37,last,%){0,00})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,38){Собственный капитал:}) | *~AEMacro(Cell(B,38,first){10 099,00})* | *~AEMacro(Cell(B,38,last){42 139,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,38,first,B,38,last){32 040,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,38,first,<>,B,38,last,B,38,first,B,38,last,%){317,26})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,39){ Акционерный капитал}) | *~AEMacro(Cell(B,39,first){10 000,00})* | *~AEMacro(Cell(B,39,last){10 000,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,39,first,B,39,last){0,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,39,first,<>,B,39,last,B,39,first,B,39,last,%){0,00})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,40){ Резервы и фонды}) | *~AEMacro(Cell(B,40,first){0,00})* | *~AEMacro(Cell(B,40,last){0,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,40,first,B,40,last){0,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,40,first,<>,B,40,last,B,40,first,B,40,last,%){-5,45})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,41){ Добавочный капитал}) | *~AEMacro(Cell(B,41,first){0,00})* | *~AEMacro(Cell(B,41,last){30 914,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,41,first,B,41,last){30 914,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,41,first,<>,B,41,last,B,41,first,B,41,last,%){0,00})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,42){ Нераспределенная прибыль}) | *~AEMacro(Cell(B,42,first){99,00})* | *~AEMacro(Cell(B,42,last){1 225,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,42,first,B,42,last){1 126,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,42,first,<>,B,42,last,B,42,first,B,42,last,%){1 137,37})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,43){ Прочий собственный капитал}) | *~AEMacro(Cell(B,43,first){0,00})* | *~AEMacro(Cell(B,43,last){0,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,43,first,B,43,last){0,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,43,first,<>,B,43,last,B,43,first,B,43,last,%){8,13})* |
| ~AEMacro(TitleRow(B,44){СУММАРНЫЙ ПАССИВ}) | *~AEMacro(Cell(B,44,first){79 458,00})* | *~AEMacro(Cell(B,44,last){142 394,00})* | *~AEMacro(CellDelta(B,44,first,B,44,last){62 936,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(B,44,first,<>,B,44,last,B,44,first,B,44,last,%){79,21})* |

~AEMacro(If("@IF(B16,B16,ERROR,B16)",last,>,0){В структуре актива баланса на конец анализируемого периода долгосрочные активы составили }) ~AEMacro(IfCalc("@IF(B16,B16,ERROR,B16)",last,>,0,"B16/B22\*100",last){61,86}) ~AEMacro(If("@IF(B16,B16,ERROR,B16)",last,>,0){%, а текущие активы - }) ~AEMacro(IfCalc("@IF(B1,B1,ERROR,B1)",last,>,0,"B1/B22\*100",last){38,14}) ~AEMacro(If("@IF(B1,B1,ERROR,B1)",last,>,0){% (приложение 1).}) ~AEMacro(If("@IF(B22,B22,ERROR,B22)",first,<,"@IF(B22,B22,ERROR,B22)",last){

*Валюта баланса* предприятия за анализируемый период увеличилась на }) ~AEMacro(If("@IF(B22,B22,ERROR,B22)",first,=,"@IF(B22,B22,ERROR,B22)",last){

*Валюта баланса* предприятия за анализируемый период не изменилась.}) ~AEMacro(If("@IF(B22,B22,ERROR,B22)",first,>,"@IF(B22,B22,ERROR,B22)",last){

*Валюта баланса* предприятия за анализируемый период уменьшилась на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B22,B22,ERROR,B22)",first,<>,"@IF(B22,B22,ERROR,B22)",last,B,22,first,B,22,last,m){62 936,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(B22,B22,ERROR,B22)",first,<>,"@IF(B22,B22,ERROR,B22)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B22,B22,ERROR,B22)",first,<>,"@IF(B22,B22,ERROR,B22)",last){ или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B22,B22,ERROR,B22)",first,<>,"@IF(B22,B22,ERROR,B22)",last,B,22,first,B,22,last,m%){79,21}) ~AEMacro(If("@IF(B22,B22,ERROR,B22)",first,<>,"@IF(B22,B22,ERROR,B22)",last){%, что косвенно может свидетельствовать о }) ~AEMacro(If("@IF(B22,B22,ERROR,B22)",first,<,"@IF(B22,B22,ERROR,B22)",last){расширении хозяйственного оборота.

}) ~AEMacro(If("@IF(B22,B22,ERROR,B22)",first,>,"@IF(B22,B22,ERROR,B22)",last){ сокращении хозяйственного оборота.

}) ~AEMacro(If("@IF(B16,B16,ERROR,B16)",first,<,"@IF(B16,B16,ERROR,B16)",last){ На изменение структуры актива баланса повлиял рост}) ~AEMacro(If("@IF(B16,B16,ERROR,B16)",first,>,"@IF(B16,B16,ERROR,B16)",last){ На изменение структуры актива баланса повлияло сокращение}) ~AEMacro(If("@IF(B16,B16,ERROR,B16)",first,<>,"@IF(B16,B16,ERROR,B16)",last){ суммы долгосрочных активов на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B16,B16,ERROR,B16)",first,<>,"@IF(B16,B16,ERROR,B16)",last,B,16,first,B,16,last,m){40 808,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(B16,B16,ERROR,B16)",first,<>,"@IF(B16,B16,ERROR,B16)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B16,B16,ERROR,B16)",first,<>,"@IF(B16,B16,ERROR,B16)",last){ или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B16,B16,ERROR,B16)",first,<>,"@IF(B16,B16,ERROR,B16)",last,B,16,first,B,16,last,m%){86,31}) ~AEMacro(If("@IF(B16,B16,ERROR,B16)",first,<>,"@IF(B16,B16,ERROR,B16)",last){%}) ~AEMacro(If("@IF(B1,B1,ERROR,B1)",first,<,"@IF(B1,B1,ERROR,B1)",last){ и рост суммы текущих активов на }) ~AEMacro(If("@IF(B1,B1,ERROR,B1)",first,>,"@IF(B1,B1,ERROR,B1)",last){ и уменьшение суммы текущих активов на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B1,B1,ERROR,B1)",first,<>,"@IF(B1,B1,ERROR,B1)",last,B,1,first,B,1,last,m){22 128,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(B1,B1,ERROR,B1)",first,<>,"@IF(B1,B1,ERROR,B1)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B1,B1,ERROR,B1)",first,<>,"@IF(B1,B1,ERROR,B1)",last){ или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B1,B1,ERROR,B1)",first,<>,"@IF(B1,B1,ERROR,B1)",last,B,1,first,B,1,last,m%){68,77}) ~AEMacro(If("@IF(B1,B1,ERROR,B1)",first,<>,"@IF(B1,B1,ERROR,B1)",last){% (рисунок 1).}) ~AEMacro(If("@IF(B1/B22,B1/B22,ERROR,B1/B22)",first,<,"@IF(B1/B22,B1/B22,ERROR,B1/B22)",last){ С финансовой точки зрения это свидетельствует о положительных результатах, так как имущество становится более мобильным.}) ~AEMacro(If("@IF(B1/B22,B1/B22,ERROR,B1/B22)",first,>,"@IF(B1/B22,B1/B22,ERROR,B1/B22)",last){ Сокращение доли оборотных активов делает имущество предприятия менее мобильным.})

~AEMacro(Chart{})

Рис. 1. Структура актива баланса, ~AEMacro(Currency{ тыс. руб. ООО «Ресурс-Холдинг» за 2006-2007гг.

})

На изменение структуры актива баланса повлияло, главным образом, изменение суммы }) ~AEMacro(If("@IF(B16/B1,B16/B1,ERROR,B16/B1)",first,<,"@IF(B16/B1,B16/B1,ERROR,B16/B1)",last){*долгосрочных активов.*}) ~AEMacro(If("@IF(B16/B1,B16/B1,ERROR,B16/B1)",first,>,"@IF(B16/B1,B16/B1,ERROR,B16/B1)",last){*текущих активов.*}) ~AEMacro(If(B,16,first,<>,B,16,last){

Изменения в составе *долгосрочных активов* в анализируемом периоде связаны с изменением следующих составляющих:})~AEMacro(If(B,17,first,<>,B,17,last){

- сумма основных средств в анализируемом периоде }) ~AEMacro(If(B,17,first,>,B,17,last){уменьшилась на }) ~AEMacro(If(B,17,first,<,B,17,last){увеличилась на }) ~AEMacro(IfCellDelta(B,17,first,<>,B,17,last,B,17,first,B,17,last,m){42 115,00}) ~AEMacro(IfCurrency(B,17,first,<>,B,17,last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B17,B17,ERROR,B17)",first,<>,"@IF(B17,B17,ERROR,B17)",last){, или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B17,B17,ERROR,B17)",first,<>,"@IF(B17,B17,ERROR,B17)",last,B,17,first,B,17,last,m%){125,11}) ~AEMacro(If("@IF(B17,B17,ERROR,B17)",first,<>,"@IF(B17,B17,ERROR,B17)",last){%}) ~AEMacro(If(B,17,first,<>,B,17,last){;

-})~AEMacro(If(B,18,first,<>,B,18,last){  величина нематериальных активов }) ~AEMacro(If(B,18,first,<,B,18,last){увеличилась на }) ~AEMacro(If(B,18,first,>,B,18,last){уменьшилась на }) ~AEMacro(IfCellDelta(B,18,first,<>,B,18,last,B,18,first,B,18,last,m){189,10}) ~AEMacro(IfCurrency(B,18,first,<>,B,18,last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B18,B18,ERROR,B18)",first,<>,"@IF(B18,B18,ERROR,B18)",last){ или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B18,B18,ERROR,B18)",first,<>,"@IF(B18,B18,ERROR,B18)",last,B,18,first,B,18,last,m%){3,51}) ~AEMacro(If("@IF(B18,B18,ERROR,B18)",first,<>,"@IF(B18,B18,ERROR,B18)",last){%}) ~AEMacro(If(B,18,first,<>,B,18,last){;

- --сумма незавершенных инвестиций }) ~AEMacro(If(B,20,first,>,B,20,last){уменьшилась на }) ~AEMacro(If(B,20,first,<,B,20,last){увеличилась на }) ~AEMacro(IfCellDelta(B,20,first,<>,B,20,last,B,20,first,B,20,last,m){2 670,00}) ~AEMacro(IfCurrency(B,20,first,<>,B,20,last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B20,B20,ERROR,B20)",first,<>,"@IF(B20,B20,ERROR,B20)",last){ или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B20,B20,ERROR,B20)",first,<>,"@IF(B20,B20,ERROR,B20)",last,B,20,first,B,20,last,m%){19,61}) ~AEMacro(If("@IF(B20,B20,ERROR,B20)",first,<>,"@IF(B20,B20,ERROR,B20)",last){%.}) ~AEMacro(If(B,18,last,>,B,18,first){

Увеличение величины нематериальных активов за последний период говорит об инновационной направленности деятельности предприятия. }) ~AEMacro(If(B,18,last,<,B,18,first){

Уменьшение величины нематериальных активов за последний период говорит об отсутствии инновационной направленности деятельности предприятия.}) ~AEMacro(If(B,19,last,>,B,19,first){

Увеличение долгосрочных инвестиций, если они направлены на увеличение основных средств, может считаться положительным моментом, это увеличение произошло.}) ~AEMacro(If(B,19,last,<,B,19,first){

Уменьшение долгосрочных инвестиций может считаться отрицательным моментом, т.к. свидетельствует об отсутствии вложения средств в развитие предприятия, это уменьшение наблюдается.}) ~AEMacro(If(B,1,first,<>,B,1,last){

В составе *текущих активов* произошли следующие изменения:}) ~AEMacro(If("@IF(B1,B1,ERROR,B1)",first,=,"@IF(B1,B1,ERROR,B1)",last){

В составе *текущих активов* изменений не произошло. }) ~AEMacro(If(B,2,first,<>,B,2,last){

- сумма денежных средств }) ~AEMacro(If(B,2,first,>,B,2,last){уменьшилась в рассматриваемом периоде на }) ~AEMacro(If(B,2,first,<,B,2,last){увеличилась в рассматриваемом периоде на }) ~AEMacro(IfCellDelta(B,2,first,<>,B,2,last,B,2,first,B,2,last,m){549,00}) ~AEMacro(IfCurrency(B,2,first,<>,B,2,last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B2,B2,ERROR,B2)",first,<>,"@IF(B2,B2,ERROR,B2)",last){или на}) ~AEMacro(IfCellDelta(B,2,first,<>,B,2,last,B,2,first,B,2,last,m%){92,89}) ~AEMacro(If("@IF(B2,B2,ERROR,B2)",first,<>,"@IF(B2,B2,ERROR,B2)",last){%}) ~AEMacro(If(B,2,first,<>,B,2,last){;

}) ~AEMacro(If(B,3,first,<>,B,3,last){- сумма краткосрочных инвестиций }) ~AEMacro(If(B,3,first,>,B,3,last){уменьшилась на }) ~AEMacro(If(B,3,first,<,B,3,last){увеличилась на }) ~AEMacro(IfCellDelta(B,3,first,<>,B,3,last,B,3,first,B,3,last,m){518,00}) ~AEMacro(IfCurrency(B,3,first,<>,B,3,last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B3,B3,ERROR,B3)",first,<>,"@IF(B3,B3,ERROR,B3)",last){ или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B3,B3,ERROR,B3)",first,<>,"@IF(B3,B3,ERROR,B3)",last,B,3,first,B,3,last,m%){25,87}) ~AEMacro(If("@IF(B3,B3,ERROR,B3)",first,<>,"@IF(B3,B3,ERROR,B3)",last){%;}) ~AEMacro(If(B,4,first,<>,B,4,last){

- величина краткосрочной дебиторской задолженности }) ~AEMacro(If(B,4,first,>,B,4,last){уменьшилась на }) ~AEMacro(If(B,4,first,<,B,4,last){увеличилась на }) ~AEMacro(IfCellDelta(B,4,first,<>,B,4,last,B,4,first,B,4,last,m){18 181,00}) ~AEMacro(IfCurrency(B,4,first,<>,B,4,last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B4,B4,ERROR,B4)",first,<>,"@IF(B4,B4,ERROR,B4)",last){ или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B4,B4,ERROR,B4)",first,<>,"@IF(B4,B4,ERROR,B4)",last,B,4,first,B,4,last,m%){94,71}) ~AEMacro(If("@IF(B4,B4,ERROR,B4)",first,<>,"@IF(B4,B4,ERROR,B4)",last){%;}) ~AEMacro(If(B,9,first,<>,B,9,last){

- величина товарно-материальных запасов }) ~AEMacro(If(B,9,first,>,B,9,last){уменьшилась на }) ~AEMacro(If(B,9,first,<,B,9,last){увеличилась на }) ~AEMacro(IfCellDelta(B,9,first,<>,B,9,last,B,9,first,B,9,last,m){5 285,00}) ~AEMacro(IfCurrency(B,9,first,<>,B,9,last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B9,B9,ERROR,B9)",first,<>,"@IF(B9,B9,ERROR,B9)",last){ или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B9,B9,ERROR,B9)",first,<>,"@IF(B9,B9,ERROR,B9)",last,B,9,first,B,9,last,m%){52,23}) ~AEMacro(If("@IF(B9,B9,ERROR,B9)",first,<>,"@IF(B9,B9,ERROR,B9)",last){%}) ~AEMacro(If(B,9,first,<>,B,9,last){;

}) ~AEMacro(If(B,14,first,<>,B,14,last){- величина расходов будущих периодов }) ~AEMacro(If(B,14,first,>,B,14,last){уменьшилась на }) ~AEMacro(If(B,14,first,<,B,14,last){увеличилась на }) ~AEMacro(IfCellDelta(B,14,first,<>,B,14,last,B,14,first,B,14,last,m){271,00}) ~AEMacro(IfCurrency(B,14,first,<>,B,14,last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B14,B14,ERROR,B14)",first,<>,"@IF(B14,B14,ERROR,B14)",last){ или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B14,B14,ERROR,B14)",first,<>,"@IF(B14,B14,ERROR,B14)",last,B,14,first,B,14,last,m%){99,59}) ~AEMacro(If("@IF(B14,B14,ERROR,B14)",first,<>,"@IF(B14,B14,ERROR,B14)",last){%}) ~AEMacro(If(B,14,first,<>,B,14,last){;

*Доля оборотных активов* в структуре имущества предприятия изменилась в рассматриваемом периоде на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B1\*100/B22,B1\*100/B22,ERROR,B1\*100/B22)",first,<>,"@IF(B1\*100/B22,B1\*100/B22,ERROR,B1\*100/B22)",last,"B1\*100/B22",first,"B1\*100/B22",last){-2,36}) ~AEMacro(If("@IF(B1\*100/B22,B1\*100/B22,ERROR,B1\*100/B22)",first,<>,"@IF(B1\*100/B22,B1\*100/B22,ERROR,B1\*100/B22)",last){% и составила }) ~AEMacro(IfCalc("@IF(B1\*100/B22,B1\*100/B22,ERROR,B1\*100/B22)",first,<>,"@IF(B1\*100/B22,B1\*100/B22,ERROR,B1\*100/B22)",last,"B1\*100/B22",last){38,14}) ~AEMacro(If("@IF(B1\*100/B22,B1\*100/B22,ERROR,B1\*100/B22)",first,<>,"@IF(B1\*100/B22,B1\*100/B22,ERROR,B1\*100/B22)",last){%.}) ~AEMacro(If(B,2,first,<,B,2,last){

Увеличились остатки денежных средств, что может свидетельствовать о нерациональной финансовой политике предприятия.}) ~AEMacro(If(B,3,first,<,B,3,last){

Увеличение суммы краткосрочных инвестиций в структуре имущества говорит о повышении деловой активности предприятия.}) ~AEMacro(If(B,3,first,>,B,3,last){

Уменьшение суммы краткосрочных инвестиций в структуре имущества говорит о снижении деловой активности предприятия.}) ~AEMacro(If(B,8,first,<,B,8,last){

Увеличение дебиторской задолженности предприятия может рассматриваться как негативное изменение структуры баланса. Возможно, у предприятия возникли проблемы с получением оплаты за отгруженную продукцию. Для выявления причин нужно более детально проанализировать задолженность по каждому контрагенту и срочности ее возникновения.})

Формирование имущества предприятия может осуществляться как за счет собственных, так и за счет заемных средств, значения которых отображаются в пассиве баланса. Для определения финансовой устойчивости предприятия и степени зависимости от заемных средств необходимо проанализировать структуру пассива баланса. ~AEMacro(If("@IF(B38\*100/B44,B38\*100/B44,ERROR,B38\*100/B44)",first,<,"@IF(B38\*100/B44,B38\*100/B44,ERROR,B38\*100/B44)",last){

На конец анализируемого периода *доля собственного капитала*, основного источника формирования имущества предприятия, в структуре пассивов увеличилась и составила }) ~AEMacro(If("@IF(B38\*100/B44,B38\*100/B44,ERROR,B38\*100/B44)",first,>,"@IF(B38\*100/B44,B38\*100/B44,ERROR,B38\*100/B44)",last){

На конец анализируемого периода доля собственного капитала, основного источника формирования имущества предприятия, в структуре пассивов уменьшилась и составила }) ~AEMacro(IfCalc("@IF(B38\*100/B44,B38\*100/B44,ERROR,B38\*100/B44)",first,<>,"@IF(B38\*100/B44,B38\*100/B44,ERROR,B38\*100/B44)",last,"B38\*100/B44",last){29,59}) ~AEMacro(If("@IF(B38\*100/B44,B38\*100/B44,ERROR,B38\*100/B44)",first,<>,"@IF(B38\*100/B44,B38\*100/B44,ERROR,B38\*100/B44)",last){%.}) ~AEMacro(If("@IF(1/FIEP9,1/FIEP9,ERROR,1/FIEP9)",first,=,"@IF(1/FIEP9,1/FIEP9,ERROR,1/FIEP9)",last){

Коэффициент соотношения суммарных обязательств и собственного капитала на протяжении анализируемого периода не изменился и составил:}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",first,<,"@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",last){ При этом коэффициент соотношения суммарных обязательств и собственного капитала на протяжении анализируемого периода имел тенденцию к росту и увеличился на}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",first,>,"@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",last){ При этом коэффициент соотношения суммарных обязательств и собственного капитала на протяжении анализируемого периода имел тенденцию к падению и уменьшился на}) ~AEMacro(IfCell("@IF(1/FIEP9,1/FIEP9,ERROR,1/FIEP9)",first,=,"@IF(1/FIEP9,1/FIEP9,ERROR,1/FIEP9)",last,FIEP,9,last){0,10}) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",first,<>,"@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",last,FIEP,9,first,FIEP,9,last,m){4,49}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",first,<>,"@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",last){, составив }) ~AEMacro(IfCell("@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",first,<>,"@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",last,FIEP,9,last){2,38}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",first,<,"@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",last){.

Это может свидетельствовать об относительном падении финансовой независимости предприятия, и, следовательно, о повышении финансовых рисков, т.к. основным источником формирования имущества являются заемные средства. }) ~AEMacro(If("@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",first,>,"@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",last){.

Это может свидетельствовать об относительном повышении финансовой независимости предприятия и снижении финансовых рисков.}) ~AEMacro(If("@IF(B38,B38,ERROR,B38)",first,=,"@IF(B38,B38,ERROR,B38)",last){

В абсолютном выражении *величина собственного капитала* не изменилась.})~AEMacro(If("@IF(B38,B38,ERROR,B38)",first,<,"@IF(B38,B38,ERROR,B38)",last){

В абсолютном выражении *величина собственного капитала* увеличилась на })~AEMacro(If("@IF(B38,B38,ERROR,B38)",first,>,"@IF(B38,B38,ERROR,B38)",last){

В абсолютном выражении *величина собственного капитала* уменьшилась на })~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B38,B38,ERROR,B38)",first,<>,"@IF(B38,B38,ERROR,B38)",last,B,38,first,B,38,last,m){32 040,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(B38,B38,ERROR,B38)",first,<>,"@IF(B38,B38,ERROR,B38)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B38,B38,ERROR,B38)",first,<>,"@IF(B38,B38,ERROR,B38)",last){, т.е. на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B38,B38,ERROR,B38)",first,<>,"@IF(B38,B38,ERROR,B38)",last,B,38,first,B,38,last,m%){317,26}) ~AEMacro(If("@IF(B38,B38,ERROR,B38)",first,<>,"@IF(B38,B38,ERROR,B38)",last){%.}) ~AEMacro(If("@IF(B38,B38,ERROR,B38)",first,<>,"@IF(B38,B38,ERROR,B38)",last){

Проанализируем, какие составляющие собственного капитала повлияли на это изменение:}) ~AEMacro(If("@IF(B39,B39,ERROR,B39)",first,<>,"@IF(B39,B39,ERROR,B39)",last){

  акционерный капитал }) ~AEMacro(If("@IF(B39,B39,ERROR,B39)",first,>,"@IF(B39,B39,ERROR,B39)",last){уменьшился на }) ~AEMacro(If("@IF(B39,B39,ERROR,B39)",first,<,"@IF(B39,B39,ERROR,B39)",last){ увеличился на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B39,B39,ERROR,B39)",first,<>,"@IF(B39,B39,ERROR,B39)",last,B,39,first,B,39,last,m){0,26}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(B39,B39,ERROR,B39)",first,<>,"@IF(B39,B39,ERROR,B39)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B39,B39,ERROR,B39)",first,<>,"@IF(B39,B39,ERROR,B39)",last){ или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B39,B39,ERROR,B39)",first,<>,"@IF(B39,B39,ERROR,B39)",last,B,39,first,B,39,last,m%){0,00}) ~AEMacro(If("@IF(B39,B39,ERROR,B39)",first,<>,"@IF(B39,B39,ERROR,B39)",last){%}) ~AEMacro(If("@IF(B39,B39,ERROR,B39)",first,<>,"@IF(B39,B39,ERROR,B39)",last){;}) ~AEMacro(If("@IF(B41,B41,ERROR,B41)",first,<>,"@IF(B41,B41,ERROR,B41)",last){

  добавочный капитал }) ~AEMacro(If("@IF(B41,B41,ERROR,B41)",first,>,"@IF(B41,B41,ERROR,B41)",last){уменьшился на }) ~AEMacro(If("@IF(B41,B41,ERROR,B41)",first,<,"@IF(B41,B41,ERROR,B41)",last){ увеличился на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B41,B41,ERROR,B41)",first,<>,"@IF(B41,B41,ERROR,B41)",last,B,41,first,B,41,last,m){3 671 608,83}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(B41,B41,ERROR,B41)",first,<>,"@IF(B41,B41,ERROR,B41)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B41,B41,ERROR,B41)",first,<>,"@IF(B41,B41,ERROR,B41)",last){, или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B41,B41,ERROR,B41)",first,<>,"@IF(B41,B41,ERROR,B41)",last,B,41,first,B,41,last,m%){56,42}) ~AEMacro(If("@IF(B41,B41,ERROR,B41)",first,<>,"@IF(B41,B41,ERROR,B41)",last){%}) ~AEMacro(If("@IF(B41,B41,ERROR,B41)",first,<>,"@IF(B41,B41,ERROR,B41)",last){;}) ~AEMacro(If("@IF(B40,B40,ERROR,B40)",first,<>,"@IF(B40,B40,ERROR,B40)",last){

  резервы и фонды }) ~AEMacro(If("@IF(B40,B40,ERROR,B40)",first,>,"@IF(B40,B40,ERROR,B40)",last){уменьшились на }) ~AEMacro(If("@IF(B40,B40,ERROR,B40)",first,<,"@IF(B40,B40,ERROR,B40)",last){увеличились на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B40,B40,ERROR,B40)",first,<>,"@IF(B40,B40,ERROR,B40)",last,B,40,first,B,40,last,m){132 542,05}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(B40,B40,ERROR,B40)",first,<>,"@IF(B40,B40,ERROR,B40)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B40,B40,ERROR,B40)",first,<>,"@IF(B40,B40,ERROR,B40)",last){, или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B40,B40,ERROR,B40)",first,<>,"@IF(B40,B40,ERROR,B40)",last,B,40,first,B,40,last,m%){5,45}) ~AEMacro(If("@IF(B40,B40,ERROR,B40)",first,<>,"@IF(B40,B40,ERROR,B40)",last){%}) ~AEMacro(If("@IF(B40,B40,ERROR,B40)",first,<>,"@IF(B40,B40,ERROR,B40)",last){;}) ~AEMacro(If("@IF(B42,B42,ERROR,B42)",first,<>,"@IF(B42,B42,ERROR,B42)",last){

- нераспределенная прибыль }) ~AEMacro(If("@IF(B42,B42,ERROR,B42)",first,>,"@IF(B42,B42,ERROR,B42)",last){уменьшилась на }) ~AEMacro(If("@IF(B42,B42,ERROR,B42)",first,<,"@IF(B42,B42,ERROR,B42)",last){увеличилась на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B42,B42,ERROR,B42)",first,<>,"@IF(B42,B42,ERROR,B42)",last,B,42,first,B,42,last,m){1 126,00})~AEMacro(IfCurrency("@IF(B42,B42,ERROR,B42)",first,<>,"@IF(B42,B42,ERROR,B42)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B42,B42,ERROR,B42)",first,<>,"@IF(B42,B42,ERROR,B42)",last){, или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B42,B42,ERROR,B42)",first,<>,"@IF(B42,B42,ERROR,B42)",last,B,42,first,B,42,last,m%){1 137,37}) ~AEMacro(If("@IF(B42,B42,ERROR,B42)",first,<>,"@IF(B42,B42,ERROR,B42)",last){%}) ~AEMacro(If("@IF(B42,B42,ERROR,B42)",first,<>,"@IF(B42,B42,ERROR,B42)",last){;}) ~AEMacro(If("@IF(B43,B43,ERROR,B43)",first,<>,"@IF(B43,B43,ERROR,B43)",last){

  прочий собственный капитал }) ~AEMacro(If("@IF(B43,B43,ERROR,B43)",first,>,"@IF(B43,B43,ERROR,B43)",last){уменьшился на }) ~AEMacro(If("@IF(B43,B43,ERROR,B43)",first,<,"@IF(B43,B43,ERROR,B43)",last){увеличился на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B43,B43,ERROR,B43)",first,<>,"@IF(B43,B43,ERROR,B43)",last,B,43,first,B,43,last,m){6 375,11}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(B43,B43,ERROR,B43)",first,<>,"@IF(B43,B43,ERROR,B43)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B43,B43,ERROR,B43)",first,<>,"@IF(B43,B43,ERROR,B43)",last){или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B43,B43,ERROR,B43)",first,<>,"@IF(B43,B43,ERROR,B43)",last,B,43,first,B,43,last,m%){8,13}) ~AEMacro(If("@IF(B43,B43,ERROR,B43)",first,<>,"@IF(B43,B43,ERROR,B43)",last){%}) ~AEMacro(If("@IF(B38,B38,ERROR,B38)",first,<>,"@IF(B38,B38,ERROR,B38)",last){.}) ~AEMacro(If("@IF(B40,B40,ERROR,B40)",first,>,"@IF(B40,B40,ERROR,B40)",last){

Уменьшение или отсутствие резервов и фондов может свидетельствовать о повышенных финансовых рисках предприятия.}) ~AEMacro(If("(B39+B40+B41+B42+B43)/B38",last,<>,0){

В структуре собственного капитала на конец анализируемого периода удельный вес:}) ~AEMacro(If("B39/B38",last,<>,0){

- акционерного капитала составил }) ~AEMacro(IfCalc("B39/B38",last,<>,0,"B39\*100/B38",last){23,73}) ~AEMacro(If("B39/B38",last,<>,0){%;}) ~AEMacro(If("B41/B38",last,<>,0){

- добавочного капитала составил }) ~AEMacro(IfCalc("B41/B38",last,<>,0,"B41\*100/B38",last){73,36}) ~AEMacro(If("B41/B38",last,<>,0){%;}) ~AEMacro(If("B40/B38",last,<>,0){

  резервов и фондов составил }) ~AEMacro(IfCalc("B40/B38",last,<>,0,"B40\*100/B38",last){17,60}) ~AEMacro(If("B40/B38",last,<>,0){%;}) ~AEMacro(If("B42/B38",last,<>,0){

- нераспределенной прибыли составил }) ~AEMacro(IfCalc("B42/B38",last,<>,0,"B42\*100/B38",last){2,91})}) ~AEMacro(If("B42/B38",last,<>,0){%;}) ~AEMacro(If("B43/B38",last,<>,0){

  прочего собственного капитала составил }) ~AEMacro(IfCalc("B43/B38",last,<>,0,"B43\*100/B38",last){0,65}) ~AEMacro(If("B43/B38",last,<>,0){%.}) ~AEMacro(If("@IF(B35,B35,ERROR,B35)",first,<,"@IF(B35,B35,ERROR,B35)",last){

Сумма *долгосрочных обязательств* на конец анализируемого периода увеличилась на }) ~AEMacro(If("@IF(B35,B35,ERROR,B35)",first,>,"@IF(B35,B35,ERROR,B35)",last){

Сумма *долгосрочных обязательств* на конец анализируемого периода уменьшилась на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B35,B35,ERROR,B35)",first,<>,"@IF(B35,B35,ERROR,B35)",last,B,35,first,B,35,last,m%){161,82}) ~AEMacro(If("@IF(B35,B35,ERROR,B35)",first,<>,"@IF(B35,B35,ERROR,B35)",last){% и составила }) ~AEMacro(IfCell("@IF(B35,B35,ERROR,B35)",first,<>,"@IF(B35,B35,ERROR,B35)",last,B,35,last){66 241,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(B35,B35,ERROR,B35)",first,<>,"@IF(B35,B35,ERROR,B35)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B23,B23,ERROR,B23)",first,<>,"@IF(B23,B23,ERROR,B23)",last){

Величина *текущих обязательств* в анализируемом периоде составила }) ~AEMacro(IfCell("@IF(B23,B23,ERROR,B23)",first,<>,"@IF(B23,B23,ERROR,B23)",last,B,23,last){34 014,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(B23,B23,ERROR,B23)",first,<>,"@IF(B23,B23,ERROR,B23)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B23,B23,ERROR,B23)",first,>,"@IF(B23,B23,ERROR,B23)",last){ и уменьшилась на }) ~AEMacro(If("@IF(B23,B23,ERROR,B23)",first,<,"@IF(B23,B23,ERROR,B23)",last){ и увеличилась на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B23,B23,ERROR,B23)",first,<>,"@IF(B23,B23,ERROR,B23)",last,B,23,first,B,23,last,m%){22,80}) ~AEMacro(If("@IF(B23,B23,ERROR,B23)",first,<>,"@IF(B23,B23,ERROR,B23)",last){%.}) ~AEMacro(If("@IF(B23,B23,ERROR,B23)",first,<,"@IF(B23,B23,ERROR,B23)",last){

Увеличение текущих обязательств связано с изменением следующих составляющих:}) ~AEMacro(If("@IF(B23,B23,ERROR,B23)",first,>,"@IF(B23,B23,ERROR,B23)",last){

Уменьшение текущих обязательств связано с изменением следующих составляющих:}) ~AEMacro(If("@IF(B23,B23,ERROR,B23)",first,=,"@IF(B23,B23,ERROR,B23)",last){

Текущие *обязательства* не изменились в рассматриваемом периоде.}) ~AEMacro(If("@IF(B24,B24,ERROR,B24)",first,<>,"@IF(B24,B24,ERROR,B24)",last){

- сумма краткосрочных займов составила }) ~AEMacro(IfCell("@IF(B24,B24,ERROR,B24)",first,<>,"@IF(B24,B24,ERROR,B24)",last,B,24,last){13 087,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(B24,B24,ERROR,B24)",first,<>,"@IF(B24,B24,ERROR,B24)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B24,B24,ERROR,B24)",first,<,"@IF(B24,B24,ERROR,B24)",last){ и увеличилась на }) ~AEMacro(If("@IF(B24,B24,ERROR,B24)",first,>,"@IF(B24,B24,ERROR,B24)",last){ и уменьшилась на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B24,B24,ERROR,B24)",first,<>,"@IF(B24,B24,ERROR,B24)",last,B,24,first,B,24,last,m%){55,99}) ~AEMacro(If("@IF(B24,B24,ERROR,B24)",first,<>,"@IF(B24,B24,ERROR,B24)",last){%;}) ~AEMacro(If("@IF(B25,B25,ERROR,B25)",first,<>,"@IF(B25,B25,ERROR,B25)",last){

- сумма кредиторской задолженности составила }) ~AEMacro(IfCell("@IF(B25,B25,ERROR,B25)",first,<>,"@IF(B25,B25,ERROR,B25)",last,B,25,last){20 927,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(B25,B25,ERROR,B25)",first,<>,"@IF(B25,B25,ERROR,B25)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B25,B25,ERROR,B25)",first,<,"@IF(B25,B25,ERROR,B25)",last){ и увеличилась на }) ~AEMacro(If("@IF(B25,B25,ERROR,B25)",first,>,"@IF(B25,B25,ERROR,B25)",last){ и уменьшилась на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B25,B25,ERROR,B25)",first,<>,"@IF(B25,B25,ERROR,B25)",last,B,25,first,B,25,last,m%){46,12}) ~AEMacro(If("@IF(B25,B25,ERROR,B25)",first,<>,"@IF(B25,B25,ERROR,B25)",last){%;}) ~AEMacro(If("@IF(B32,B32,ERROR,B32)",first,<>,"@IF(B32,B32,ERROR,B32)",last){

  доходы будущих периодов составили }) ~AEMacro(IfCell("@IF(B32,B32,ERROR,B32)",first,<>,"@IF(B32,B32,ERROR,B32)",last,B,32,last){2 073,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(B32,B32,ERROR,B32)",first,<>,"@IF(B32,B32,ERROR,B32)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B32,B32,ERROR,B32)",first,<,"@IF(B32,B32,ERROR,B32)",last){ и увеличились на }) ~AEMacro(If("@IF(B32,B32,ERROR,B32)",first,>,"@IF(B32,B32,ERROR,B32)",last){ и уменьшились на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B32,B32,ERROR,B32)",first,<>,"@IF(B32,B32,ERROR,B32)",last,B,32,first,B,32,last,m%){9,31}) ~AEMacro(If("@IF(B32,B32,ERROR,B32)",first,<>,"@IF(B32,B32,ERROR,B32)",last){%}) ~AEMacro(If("@IF(B32,B32,ERROR,B32)",first,<>,"@IF(B32,B32,ERROR,B32)",last){;}) ~AEMacro(If("@IF(B33,B33,ERROR,B33)",first,<>,"@IF(B33,B33,ERROR,B33)",last){

  резервы предстоящих расходов и платежей составили }) ~AEMacro(IfCell("@IF(B33,B33,ERROR,B33)",first,<>,"@IF(B33,B33,ERROR,B33)",last,B,33,last){1 040,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(B33,B33,ERROR,B33)",first,<>,"@IF(B33,B33,ERROR,B33)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B33,B33,ERROR,B33)",first,<,"@IF(B33,B33,ERROR,B33)",last){ и увеличились на }) ~AEMacro(If("@IF(B33,B33,ERROR,B33)",first,>,"@IF(B33,B33,ERROR,B33)",last){ и уменьшились на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B33,B33,ERROR,B33)",first,<>,"@IF(B33,B33,ERROR,B33)",last,B,33,first,B,33,last,m%){980,37}) ~AEMacro(If("@IF(B33,B33,ERROR,B33)",first,<>,"@IF(B33,B33,ERROR,B33)",last){%}) ~AEMacro(If("@IF(B33,B33,ERROR,B33)",first,<>,"@IF(B33,B33,ERROR,B33)",last){;}) ~AEMacro(If("@IF(B34,B34,ERROR,B34)",first,<>,"@IF(B34,B34,ERROR,B34)",last){

  сумма прочих текущих обязательств составила }) ~AEMacro(IfCell("@IF(B34,B34,ERROR,B34)",first,<>,"@IF(B34,B34,ERROR,B34)",last,B,34,last){0.18}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(B34,B34,ERROR,B34)",first,<>,"@IF(B34,B34,ERROR,B34)",last){ $ US}) ~AEMacro(If("@IF(B34,B34,ERROR,B34)",first,<,"@IF(B34,B34,ERROR,B34)",last){ и увеличилась на }) ~AEMacro(If("@IF(B34,B34,ERROR,B34)",first,>,"@IF(B34,B34,ERROR,B34)",last){ и уменьшилась на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B34,B34,ERROR,B34)",first,<>,"@IF(B34,B34,ERROR,B34)",last,B,34,first,B,34,last,m%){97,44}) ~AEMacro(If("@IF(B34,B34,ERROR,B34)",first,<>,"@IF(B34,B34,ERROR,B34)",last){%}) ~AEMacro(If("@IF(B23,B23,ERROR,B23)",first,<>,"@IF(B23,B23,ERROR,B23)",last){.}) ~AEMacro(If("B23-B35",last,>,0){

Анализ структуры финансовых обязательств говорит о преобладании краткосрочных источников в структуре заемных средств, что является негативным фактором, который характеризует неэффективную структуру баланса и высокий риск утраты финансовой устойчивости.}) ~AEMacro(If("B23/(B23+B35)",first,>,"B23/(B23+B35)",last){

Сокращение краткосрочных источников в структуре заемных средств в анализируемом периоде является позитивным фактором, который свидетельствует об улучшении структуры баланса и понижении риска утраты финансовой устойчивости.}) ~AEMacro(If(B,25,last,>,0){

В структуре кредиторской задолженности на конец анализируемого периода удельный вес: }) ~AEMacro(If(B,26,last,>,0){

- счетов и векселей к оплате составил }) ~AEMacro(IfCalc(B,26,last,>,0,"B26\*100/B25",last){44,55}) ~AEMacro(If(B,26,last,>,0){%;}) ~AEMacro(If(B,27,last,>,0){

- налогов к оплате составил }) ~AEMacro(IfCalc(B,27,last,>,0,"B27\*100/B25",last){25,23}) ~AEMacro(If(B,27,last,>,0){%;}) ~AEMacro(If(B,28,last,>,0){

  межфирменной кредиторской задолженности составил}) ~AEMacro(IfCalc(B,28,last,>,0,"B28\*100/B25",last){0,00}) ~AEMacro(If(B,28,last,>,0){%;}) ~AEMacro(If(B,29,last,>,0){

  полученных авансов составил}) ~AEMacro(IfCalc(B,29,last,>,0,"B29\*100/B25",last){0,49}) ~AEMacro(If(B,29,last,>,0){%;}) ~AEMacro(If(B,30,last,>,0){

  дивидендов к выплате составил}) ~AEMacro(IfCalc(B,30,last,>,0,"B30\*100/B25",last){0,12}) ~AEMacro(If(B,30,last,>,0){%;}) ~AEMacro(If(B,31,last,>,0){

- прочей кредиторской задолженности составил}) ~AEMacro(IfCalc(B,31,last,>,0,"B31\*100/B25",last){30,22}) ~AEMacro(If(B,31,last,>,0){% (рисунок 2).}) ~AEMacro(If("@IF((B4+B8-B25),(B4+B8-B25),ERROR,(B4+B8-B25))",first,<,0){

Сопоставление сумм дебиторской и кредиторской задолженности показывает, что на начало анализируемого периода кредиторская задолженность превышала дебиторскую на }) ~AEMacro(IfCalc("@IF((B4+B8-B25),(B4+B8-B25),ERROR,(B4+B8-B25))",first,<,0,"@ABS(B4+B8-B25)",first){927 260,37}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF((B4+B8-B25),(B4+B8-B25),ERROR,(B4+B8-B25))",first,<,0){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF((B4+B8-B25),(B4+B8-B25),ERROR,(B4+B8-B25))",first,<,0){, т.е. отсрочки платежей должников финансировались за счет неплатежей кредиторам.}) ~AEMacro(If("@IF((B4+B8-B25),(B4+B8-B25),ERROR,(B4+B8-B25))",first,>,0){

~AEMacro(Chart{

})Рис. 2. Структура пассива баланса, ~AEMacro(Currency{ тыс. руб. ООО «Ресурс-Холдинг» за 2006-2007гг.

})

Сопоставление сумм дебиторской и кредиторской задолженности на начало анализируемого периода предприятие дебиторская задолженность превышала кредиторскую, т.е. предприятие имело активное сальдо.}) ~AEMacro(If("@IF((B4+B8-B25),(B4+B8-B25),ERROR,(B4+B8-B25))",last,<,0){

На конец анализируемого периода кредиторская задолженность превышала дебиторскую на }) ~AEMacro(IfCalc("@IF((B4+B8-B25),(B4+B8-B25),ERROR,(B4+B8-B25))",last,<,0,"@ABS(B4+B8-B25)",last){7}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF((B4+B8-B25),(B4+B8-B25),ERROR,(B4+B8-B25))",last,<,0){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF((B4+B8-B25),(B4+B8-B25),ERROR,(B4+B8-B25))",last,<,0){, т.е. отсрочки платежей должников финансировались за счет неплатежей кредиторам.}) ~AEMacro(If("@IF((B4+B8-B25),(B4+B8-B25),ERROR,(B4+B8-B25))",last,>,0){

На конец анализируемого периода предприятие имело активное сальдо задолженности, т.е. предприятие имеет возможность предоставлять дебиторам кредит, превышающий средства, полученные в виде отсрочек платежей кредиторам.})

Таблица 2

Отчет о прибылях и убытках ООО «Ресурс-Холдинг» за 2006-2007гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | ~AEMacro(Period(first){2006 год}),~AEMacro(Currency{ тыс. руб.})  | ~AEMacro(Period(last){2007 год}), ~AEMacro(Currency{ тыс. руб.})  | Прирост, ~AEMacro(Currency{ тыс. руб.})  | Прирост, %  |
|  Выручка от реализации продукции~AEMacro(TitleRow(I,1){вЫРУЧКА Выручка ОТ РЕАЛИЗАЦИ И ПРОДУКЦИИ}) | ~AEMacro(Cell(I,1,first){32 040,00}) | ~AEMacro(Cell(I,1,last){45 983,00}) | ~AEMacro(CellDelta(I,1,first,I,1,last){13 943,00}) | ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(I1,I1,ERROR,I1)",first,<>,"@IF(I1,I1,ERROR,I1)",last,I,1,first,I,1,last,%){43,52}) |
| ~AEMacro(TitleRow(I,2){ Себестоимость}) | ~AEMacro(Cell(I,2,first){19 932,00}) | ~AEMacro(Cell(I,2,last){23 028,00}) | ~AEMacro(CellDelta(I,2,first,I,2,last){3 096,00}) | ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(I2,I2,ERROR,I2)",first,<>,"@IF(I2,I2,ERROR,I2)",last,I,2,first,I,2,last,%){15,53}) |
| ~AEMacro(TitleRow(I,3){Валовая прибыль}) | ~AEMacro(Cell(I,3,first){12 108,00}) | ~AEMacro(Cell(I,3,last){22 955,00}) | ~AEMacro(CellDelta(I,3,first,I,3,last){10 847,00}) | ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(I3,I3,ERROR,I3)",first,<>,"@IF(I3,I3,ERROR,I3)",last,I,3,first,I,3,last,%){89,59}) |
| Коммерческие и управленческие расходы~AEMacro(TitleRow(I,4){Коммерческие и управленческие расходы К}) | ~AEMacro(Cell(I,4,first){8 980,00}) | ~AEMacro(Cell(I,4,last){9 530,00}) | ~AEMacro(CellDelta(I,4,first,I,4,last){550,00}) | ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(I4,I4,ERROR,I4)",first,<>,"@IF(I4,I4,ERROR,I4)",last,I,4,first,I,4,last,%){6,12}) |
| ~AEMacro(TitleRow(I,5){Прочие Прочие доходы}) | ~AEMacro(Cell(I,5,first){3 552,00}) | ~AEMacro(Cell(I,5,last){3 411,00}) | ~AEMacro(CellDelta(I,5,first,I,5,last){-141,00}) | ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(I5,I5,ERROR,I5)",first,<>,"@IF(I5,I5,ERROR,I5)",last,I,5,first,I,5,last,%){-3,97}) |
| Прочие расходы ~AEMacro(TitleRow(I,6){}) | ~AEMacro(Cell(I,6,first){0,00}) | ~AEMacro(Cell(I,6,last){3 074,00}) | ~AEMacro(CellDelta(I,6,first,I,6,last){3 074,00}) | ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(I6,I6,ERROR,I6)",first,<>,"@IF(I6,I6,ERROR,I6)",last,I,6,first,I,6,last,%){-50,57}) |
|  Прибыль от продаж~AEMacro(TitleRow(I,7){Приыль от продаж}) |  3128~AEMacro(Cell(I,7,first){3 }) | 13425 ~AEMacro(Cell(I,7,last){134,00}) | ~AEMacro(CellDelta(I,7,first,I,7,last){7 082,00}) | ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(I7,I7,ERROR,I7)",first,<>,"@IF(I7,I7,ERROR,I7)",last,I,7,first,I,7,last,%){106,02}) |
| ~AEMacro(TitleRow(I,8){ Проценты к получению}) | ~AEMacro(Cell(I,8,first){0,00}) | ~AEMacro(Cell(I,8,last){0,00}) | ~AEMacro(CellDelta(I,8,first,I,8,last){0,00}) | ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(I8,I8,ERROR,I8)",first,<>,"@IF(I8,I8,ERROR,I8)",last,I,8,first,I,8,last,%){-19,68}) |
| ~AEMacro(TitleRow(I,9){ Проценты к уплате}) | ~AEMacro(Cell(I,9,first){6 312,00}) | ~AEMacro(Cell(I,9,last){10 907,00}) | ~AEMacro(CellDelta(I,9,first,I,9,last){4 595,00}) | ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(I9,I9,ERROR,I9)",first,<>,"@IF(I9,I9,ERROR,I9)",last,I,9,first,I,9,last,%){72,80}) |
| ~AEMacro(TitleRow(I,12){Прибыль до налогообложения}) | ~AEMacro(Cell(I,12,first){368,00}) | ~AEMacro(Cell(I,12,last){2 855,00}) | ~AEMacro(CellDelta(I,12,first,I,12,last){2 487,00}) | ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(I12,I12,ERROR,I12)",first,<>,"@IF(I12,I12,ERROR,I12)",last,I,12,first,I,12,last,%){675,82}) |
| ~AEMacro(TitleRow(I,13){ Налог на прибыль}) | ~AEMacro(Cell(I,13,first){90,00}) | ~AEMacro(Cell(I,13,last){1 729,00}) | ~AEMacro(CellDelta(I,13,first,I,13,last){1 639,00}) | ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(I13,I13,ERROR,I13)",first,<>,"@IF(I13,I13,ERROR,I13)",last,I,13,first,I,13,last,%){1 821,11}) |
| ~AEMacro(TitleRow(I,14){ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ}) | ~AEMacro(Cell(I,14,first){278,00}) | ~AEMacro(Cell(I,14,last){1 126,00}) | ~AEMacro(CellDelta(I,14,first,I,14,last){848,00}) | ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(I14,I14,ERROR,I14)",first,<>,"@IF(I4,I4,ERROR,I14)",last,I,14,first,I,14,last,%){305,04}) |

Чистая выручка от реализации за анализируемый период увеличилась с }) ~AEMacro(IfCell("@IF(I1,I1,ERROR,I1)",first,<>,"@IF(I1,I1,ERROR,I1)",last,I,1,first){32 040,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(I1,I1,ERROR,I1)",first,<>,"@IF(I1,I1,ERROR,I1)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(I1,I1,ERROR,I1)",first,<>,"@IF(I1,I1,ERROR,I1)",last){ и до }) ~AEMacro(IfCell("@IF(I1,I1,ERROR,I1)",first,<>,"@IF(I1,I1,ERROR,I1)",last,I,1,last){45 983,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(I1,I1,ERROR,I1)",first,<>,"@IF(I1,I1,ERROR,I1)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(I1,I1,ERROR,I1)",first,>,"@IF(I1,I1,ERROR,I1)",last,I,1,last){ или уменьшилась на }) ~AEMacro(If("@IF(I1,I1,ERROR,I1)",first,<,"@IF(I1,I1,ERROR,I1)",last,I,1,last){ или увеличилась на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(I1,I1,ERROR,I1)",first,<>,"@IF(I1,I1,ERROR,I1)",last,I,1,first,I,1,last,m%){43,52}) ~AEMacro(If("@IF(I1,I1,ERROR,I1)",first,<>,"@IF(I1,I1,ERROR,I1)",last){%.}) ~AEMacro(If("@IF(I2,I2,ERROR,I2)",first,=,"@IF(I2,I2,ERROR,I2)",last){ Величина себестоимости не изменилась.}) ~AEMacro(If("@IF(I2,I2,ERROR,I2)",first,<>,"@IF(I2,I2,ERROR,I2)",last){ Величина себестоимости изменилась с }) ~AEMacro(IfCell("@IF(I2,I2,ERROR,I2)",first,<>,"@IF(I2,I2,ERROR,I2)",last,I,2,first){19 932,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(I2,I2,ERROR,I2)",first,<>,"@IF(I2,I2,ERROR,I2)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(I2,I2,ERROR,I2)",first,<>,"@IF(I2,I2,ERROR,I2)",last){ и до }) ~AEMacro(IfCell("@IF(I2,I2,ERROR,I2)",first,<>,"@IF(I2,I2,ERROR,I2)",last,I,2,last){23 028,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(I2,I2,ERROR,I2)",first,<>,"@IF(I2,I2,ERROR,I2)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(I2,I2,ERROR,I2)",first,<>,"@IF(I2,I2,ERROR,I2)",last){ или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(I2,I2,ERROR,I2)",first,<>,"@IF(I2,I2,ERROR,I2)",last,I,2,first,I,2,last,%){15,53}) ~AEMacro(If("@IF(I2,I2,ERROR,I2)",first,<>,"@IF(I2,I2,ERROR,I2)",last){% (приложение 2).}) ~AEMacro(If("@IF(I2/I1,I2/I1,ERROR,I2/I1)",first,>,"@IF(I2/I1,I2/I1,ERROR,I2/I1)",last){

Удельный вес себестоимости в общем объеме выручки сократился с }) ~AEMacro(If("@IF(I2/I1,I2/I1,ERROR,I2/I1)",first,<,"@IF(I2/I1,I2/I1,ERROR,I2/I1)",last){

Удельный вес себестоимости в общем объеме выручки вырос с }) ~AEMacro(IfCell("@IF(I2/I1,I2/I1,ERROR,I2/I1)",first,<>,"@IF(I2/I1,I2/I1,ERROR,I2/I1)",last,"(I2/I1\*100)",first){62,21}) ~AEMacro(If("@IF(I2/I1,I2/I1,ERROR,I2/I1)",first,<>,"@IF(I2/I1,I2/I1,ERROR,I2/I1)",last){% и до }) ~AEMacro(IfCell("@IF(I2/I1,I2/I1,ERROR,I2/I1)",first,<>,"@IF(I2/I1,I2/I1,ERROR,I2/I1)",last,"(I2/I1\*100)",last){50,08}) ~AEMacro(If("@IF(I2/I1,I2/I1,ERROR,I2/I1)",first,<>,"@IF(I2/I1,I2/I1,ERROR,I2/I1)",last){%.}) ~AEMacro(If("@IF(I2/I1,I2/I1,ERROR,I2/I1)",first,<>,"@IF(I2/I1,I2/I1,ERROR,I2/I1)",last){

Сравнение темпов изменения абсолютных величин выручки и себестоимости свидетельствует о })~AEMacro(If("@IF(I1/I2,I1/I2,ERROR,I1/I2)",first,<,"@IF(I1/I2,I1/I2,ERROR,I1/I2)",last){росте эффективности основной деятельности.}) ~AEMacro(If("@IF(I1/I2,I1/I2,ERROR,I1/I2)",first,>,"@IF(I1/I2,I1/I2,ERROR,I1/I2)",last){снижении эффективности основной деятельности.}) ~AEMacro(If("@IF(I7,I7,ERROR,I7)",first,<,"@IF(I7,I7,ERROR,I7)",last){

Прибыль от продаж увеличилась в анализируемом периоде с }) ~AEMacro(If("@IF(I7,I7,ERROR,I7)",first,>,"@IF(I7,I7,ERROR,I7)",last){

Операционная прибыль уменьшилась в анализируемом периоде с }) ~AEMacro(IfCell("@IF(I7,I7,ERROR,I7)",first,<>,"@IF(I7,I7,ERROR,I7)",last,I,7,first){6 680,00}) ~AEMacro(If("@IF(I7,I7,ERROR,I7)",first,<>,"@IF(I7,I7,ERROR,I7)",last){и до }) ~AEMacro(IfCell("@IF(I7,I7,ERROR,I7)",first,<>,"@IF(I7,I7,ERROR,I7)",last,I,7,last){13 762,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(I7,I7,ERROR,I7)",first,<>,"@IF(I7,I7,ERROR,I7)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(I7,I7,ERROR,I7)",first,<>,"@IF(I7,I7,ERROR,I7)",last){или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(I7,I7,ERROR,I7)",first,<>,"@IF(I7,I7,ERROR,I7)",last,I,7,first,I,7,last,m%){106,02}) ~AEMacro(If("@IF(I7,I7,ERROR,I7)",first,<>,"@IF(I7,I7,ERROR,I7)",last){%.}) ~AEMacro(If("@IF(I7,I7,ERROR,I7)",last,>,"@IF(I7,I7,ERROR,I7)",first){ Это свидетельствует о повышении результативности операционной деятельности предприятия (таблица 2).}) ~AEMacro(If("@IF(I7,I7,ERROR,I7)",last,<,0){ Основная деятельность предприятия на конец анализируемого периода была убыточной, и сумма убытков операционной деятельности составила }) ~AEMacro(IfCell("@IF(I7,I7,ERROR,I7)",last,<,0,"@ABS(I7)",last){138 075,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(I7,I7,ERROR,I7)",last,<,0){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF((I8-I9),(I8-I9),ERROR,(I8-I9))",first,<,"@IF((I8-I9),(I8-I9),ERROR,(I8-I9))",last){

Прибыль от финансовой деятельности предприятия увеличились в анализируемом периоде с }) ~AEMacro(If("@IF((I8-I9),(I8-I9),ERROR,(I8-I9))",first,>,"@IF((I8-I9),(I8-I9),ERROR,(I8-I9))",last){

Прибыль от финансовой деятельности предприятия уменьшились в анализируемом периоде с }) ~AEMacro(IfCell("@IF((I8-I9),(I8-I9),ERROR,(I8-I9))",first,<>,"@IF((I8-I9),(I8-I9),ERROR,(I8-I9))",last,"I8-I9",first){-6 312,00}) ~AEMacro(If("@IF((I8-I9),(I8-I9),ERROR,(I8-I9))",first,<>,"@IF((I8-I9),(I8-I9),ERROR,(I8-I9))",last){ до }) ~AEMacro(IfCell("@IF((I8-I9),(I8-I9),ERROR,(I8-I9))",first,<>,"@IF((I8-I9),(I8-I9),ERROR,(I8-I9))",last,"I8-I9",last){-10 907,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF((I8-I9),(I8-I9),ERROR,(I8-I9))",first,<>,"@IF((I8-I9),(I8-I9),ERROR,(I8-I9))",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF((I8-I9),(I8-I9),ERROR,(I8-I9))",first,<>,"@IF((I8-I9),(I8-I9),ERROR,(I8-I9))",last){ или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF((I8-I9),(I8-I9),ERROR,(I8-I9))",first,<>,"@IF((I8-I9),(I8-I9),ERROR,(I8-I9))",last,"I8-I9",first,"I8-I9",last,m%){72,80}) ~AEMacro(If("@IF((I8-I9),(I8-I9),ERROR,(I8-I9))",first,<>,"@IF((I8-I9),(I8-I9),ERROR,(I8-I9))",last){%.}) ~AEMacro(If("@IF((I8-I9),(I8-I9),ERROR,(I8-I9))",last,>,0){ На конец анализируемого периода финансовая деятельность компании была прибыльной.}) ~AEMacro(If("@IF((I8-I9),(I8-I9),ERROR,(I8-I9))",last,<,0){ Финансовая деятельность предприятия на конец анализируемого периода была убыточной.}) ~AEMacro(If("@IF(I10,I10,ERROR,I10)",first,<,"@IF(I10,I10,ERROR,I10)",last){

Величина доходов от внереализационных операций имела тенденцию к росту и составила }) ~AEMacro(If("@IF(I10,I10,ERROR,I10)",first,>,"@IF(I10,I10,ERROR,I10)",last){

Величина доходов от внереализационных операций имела тенденцию к снижению и составила }) ~AEMacro(If("@IF(I10,I10,ERROR,I10)",first,=,"@IF(I10,I10,ERROR,I10)",last){

Величина доходов от внереализационных операций не изменилась и составила }) ~AEMacro(IfCell("@IF(I10,I10,ERROR,I10)",first,<>,"@IF(I10,I10,ERROR,I10)",last,I,10,last){22 420,50}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(I10,I10,ERROR,I10)",first,<>,"@IF(I10,I10,ERROR,I10)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(I11,I11,ERROR,I11)",first,<>,"@IF(I11,I11,ERROR,I11)",last){ При этом расходы на внереализационную деятельность на конец периода были на уровне }) ~AEMacro(If("@IF(I11,I11,ERROR,I11)",first,=,"@IF(I11,I11,ERROR,I11)",last){

При этом расходы на внереализационную деятельность не изменились. Они равны }) ~AEMacro(IfCell("@IF(I11,I11,ERROR,I11)",first,<>,"@IF(I11,I11,ERROR,I11)",last,I,11,last){67 507,50}) ~AEMacro(IfCell("@IF(I11,I11,ERROR,I11)",first,=,"@IF(I11,I11,ERROR,I11)",last,I,11,last){0,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(I11,I11,ERROR,I11)",first,<>,"@IF(I11,I11,ERROR,I11)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(I11,I11,ERROR,I11)",first,=,"@IF(I11,I11,ERROR,I11)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(I10,I10,ERROR,I10)",last,<,"@IF(I11,I11,ERROR,I11)",last){, и превысили доходы на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(I10,I10,ERROR,I10)",last,<,"@IF(I11,I11,ERROR,I11)",last,I,10,last,I,11,last,m){45 087,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(I10,I10,ERROR,I10)",last,<,"@IF(I11,I11,ERROR,I11)",last,I,10,last,I,11,last,m){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF((I10-I11),(I10-I11),ERROR,(I10-I11))",first,<>,"@IF((I10-I11),(I10-I11),ERROR,(I10-I11))",last){ Результаты сравнения темпов изменения доходов и расходов, связанных с внереализационной деятельностью, свидетельствуют об }) ~AEMacro(If("@IF((I10-I11),(I10-I11),ERROR,(I10-I11))",first,>,"@IF((I10-I11),(I10-I11),ERROR,(I10-I11))",last){уменьшении ее прибыльности.}) ~AEMacro(If("@IF((I10-I11),(I10-I11),ERROR,(I10-I11))",first,<,"@IF((I10-I11),(I10-I11),ERROR,(I10-I11))",last){увеличении ее прибыльности.}) ~AEMacro(If("@IF((I10-I11),(I10-I11),ERROR,(I10-I11))",first,=,"@IF((I10-I11),(I10-I11),ERROR,(I10-I11))",last){

Результаты сравнения темпов изменения доходов и расходов, связанных с внереализационной деятельностью, свидетельствуют о сохранении уровня ее прибыльности.}) ~AEMacro(If("@IF(I14,I14,ERROR,I14)",last,<>,0){

На конец анализируемого периода предприятие имело чистую прибыль в размере }) ~AEMacro(IfCell("@IF(I14,I14,ERROR,I14)",last,<>,0,I,14,last){1 126,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(I14,I14,ERROR,I14)",last,<>,0){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(I14,I14,ERROR,I14)",first,<,"@IF(I14,I14,ERROR,I14)",last){, которая имела тенденцию к росту, что говорит о росте у предприятия источника собственных средств, полученных в результате финансово-хозяйственной деятельности.}) ~AEMacro(If("@IF(I14,I14,ERROR,I14)",first,>,"@IF(I14,I14,ERROR,I14)",last){, которая имела тенденцию к снижению, т.е. собственные средства, полученные в результате финансово-хозяйственной деятельности уменьшились.}) ~AEMacro(If("@IF((I7/I1),(I7/I1),ERROR,(I7/I1))",last,<>,"@IF(((I8-I9+I10-I11)/I1),((I8-I9+I10-I11)/I1),ERROR,((I8-I9+I10-I11)/I1))",last){

В структуре доходов предприятия наибольшую долю составляет прибыль от }) ~AEMacro(If("@IF((I7/I1),(I7/I1),ERROR,(I7/I1))",last,<,"@IF(((I8-I9+I10-I11)/I1),((I8-I9+I10-I11)/I1),ERROR,((I8-I9+I10-I11)/I1))",last){*неосновной деятельности*, что свидетельствует о неправильной хозяйственной политике предприятия.}) ~AEMacro(If("@IF((I7/I1),(I7/I1),ERROR,(I7/I1))",last,>,"@IF(((I8-I9+I10-I11)/I1),((I8-I9+I10-I11)/I1),ERROR,((I8-I9+I10-I11)/I1))",last){*основной деятельности*, что свидетельствует о нормальной коммерческой деятельности предприятия (рисунок 3).})

~AEMacro(Chart{})

Рис. 3. Доходы от видов деятельности, ~AEMacro(Currency{ тыс. руб. ООО «Ресурс-Холдинг» за 2006-2007гг.

})

## 2.3. Анализ финансовых показателей предприятия

В целом, финансовое состояние предприятия можно охарактеризовать и проанализировать с помощью ряда показателей ликвидности, финансовой устойчивости, платежеспособности и рентабельности (таблица 3).

Таблица 3

Финансовые показатели ООО «Ресурс-Холдинг» за 2006-2007гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | ~AEMacro(Period(first){2006 год}) | ~AEMacro(Period(last){2007 год}) | Прирост | Прирост, % |
| *~AEMacro(TitleRow(FIEP,1){Показатели ликвидности:})* |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ~AEMacro(TitleRow(FIEP,2){ Коэффициент абсолютной ликвидности}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,2,first,#,##0.0000){0,0589}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,2,last,#,##0.0000){0,0449}) | *~AEMacro(CellDelta(FIEP,2,first,FIEP,2,last*,#,##0.0000*){-0,0140})* | *~AEMacro(IfCellDelta(FIEP,2,first,<>,FIEP,2,last,FIEP,2,first,FIEP,2,last,%){-23,77})* |
| ~AEMacro(TitleRow(FIEP,3){ Коэффициент срочной ликвидности (QR)}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,3,first,#,##0.0000){0,4543}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,3,last,#,##0.0000){1,1437}) | *~AEMacro(CellDelta(FIEP,3,first,FIEP,3,last,#,##0.0000){0,6894})* | *~AEMacro(IfCellDelta(FIEP,3,first,<>,FIEP,3,last,FIEP,3,first,FIEP,3,last,%){151,76})* |
| ~AEMacro(TitleRow(FIEP,4){ Коэффициент текущей ликвидности (CR)}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,4,first,#,##0.0000){0,7304}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,4,last,#,##0.0000){1,5966}) | *~AEMacro(CellDelta(FIEP,4,first,FIEP,4,last*,#,##0.0000*){0,8662})* | *~AEMacro(IfCellDelta(FIEP,4,first,<>,FIEP,4,last,FIEP,4,first,FIEP,4,last,%){118,60})* |
| ~AEMacro(TitleRow(FIEP,5){ Чистый оборотный капитал (NWC)}), ~AEMacro(Currency{ тыс. руб.}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,5,first,#,##0.00){-11 880,00}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,5,last,#,##0.00){20 293,00}) | *~AEMacro(CellDelta(FIEP,5,first,FIEP,5,last,#,##0.00){32173,00})* | *~AEMacro(IfCellDelta(FIEP,5,first,<>,FIEP,5,last,FIEP,5,first,FIEP,5,last,%){270,82})* |
| *~AEMacro(TitleRow(FIEP,6){Показатели структуры капитала:})* |
| ~AEMacro(TitleRow(FIEP,7){ Коэффициент финансовой независимости (EQ/TA)}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,7,first,#,##0.0000){0,1271}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,7,last,#,##0.0000){0,2959}) | *~AEMacro(CellDelta(FIEP,7,first,FIEP,7,last,#,##0.0000){0,1688})* | *~AEMacro(IfCellDelta(FIEP,7,first,<>,FIEP,7,last,FIEP,7,first,FIEP,7,last,%){132,84})* |
| ~AEMacro(TitleRow(FIEP,8){ Суммарные обязательства к активам (TD/TA)}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,8,first,#,##0.0000){0,8729}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,8,last,#,##0.0000){0,7041}) | *~AEMacro(CellDelta(FIEP,8,first,FIEP,8,last,#,##0.0000){-0,1688})* | *~AEMacro(IfCellDelta(FIEP,8,first,<>,FIEP,8,last,FIEP,8,first,FIEP,8,last,%){-19,34})* |
| ~AEMacro(TitleRow(FIEP,9){ Суммарные обязательства к собственному капиталу (TD/EQ)}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,9,first,#,##0.0000){6,8679}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,9,last,#,##0.0000){2,3792}) | *~AEMacro(CellDelta(FIEP,9,first,FIEP,9,last,#,##0.0000){-4,4888})* | *~AEMacro(IfCellDelta(FIEP,9,first,<>,FIEP,9,last,FIEP,9,first,FIEP,9,last,%){-65,36})* |
| ~AEMacro(TitleRow(FIEP,10){ Долгосрочные обязательства к активам (LTD/TA)}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,10,first,#,##0.0000){0,3184}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,10,last,#,##0.0000){0,4652}) | *~AEMacro(CellDelta(FIEP,10,first,FIEP,10,last*,*#,##0.0000){0,1468})* | *~AEMacro(IfCellDelta(FIEP,10,first,<>,FIEP,10,last,FIEP,10,first,FIEP,10,last,%){46,10})* |
| ~AEMacro(TitleRow(FIEP,11){ Долгосрочные обязательства к внеоборотным активам (LTD/FA)}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,11,first,#,##0.0000){0,5351}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,11,last,#,##0.0000){0,7520}) | *~AEMacro(CellDelta(FIEP,11,first,FIEP,11,last*,*#,##0.0000){0,2169})* | *~AEMacro(IfCellDelta(FIEP,11,first,<>,FIEP,11,last,FIEP,11,first,FIEP,11,last,%){40,53})* |
| ~AEMacro(TitleRow(FIEP,12){ Коэффициент покрытия процентов (TIE), раз}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,12,first,#,##0.0000){1,0583}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,12,last,#,##0.0000){1,2618}) | *~AEMacro(CellDelta(FIEP,12,first,FIEP,12,last,#,##0.0000){0,2035})* | *~AEMacro(IfCellDelta(FIEP,12,first,<>,FIEP,12,last,FIEP,12,first,FIEP,12,last,%){19,22})* |
| *~AEMacro(TitleRow(FIEP,13){Показатели рентабельности:})* |
| ~AEMacro(TitleRow(FIEP,14){ Рентабельность продаж (ROS), %}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,14,first,#,##0.0000){0,8677}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,14,last,#,##0.0000){2,4487}) | *~AEMacro(CellDelta(FIEP,14,first,FIEP,14,last*,*#,##0.0000){1,5811})* | *~AEMacro(IfCellDelta(FIEP,14,first,<>,FIEP,14,last,FIEP,14,first,FIEP,14,last,%){182,22})* |
| ~AEMacro(TitleRow(FIEP,15){ Рентабельность собственного капитала (ROE), %}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,15,first,#,##0.0000){2,7527}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,15,last,#,##0.0000){2,6721}) | *~AEMacro(CellDelta(FIEP,15,first,FIEP,15,last*,*#,##0.0000){-0,0806})* | *~AEMacro(IfCellDelta(FIEP,15,first,<>,FIEP,15,last,FIEP,15,first,FIEP,15,last,%){-2,93})* |
| ~AEMacro(TitleRow(FIEP,16){ Рентабельность текущих активов (RCA), %}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,16,first,#,##0.0000){0,8639}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,16,last,#,##0.0000){2,0734}) | *~AEMacro(CellDelta(FIEP,16,first,FIEP,16,last*,*#,##0.0000){1,2095})* | *~AEMacro(IfCellDelta(FIEP,16,first,<>,FIEP,16,last,FIEP,16,first,FIEP,16,last,%){140,00})* |
| ~AEMacro(TitleRow(FIEP,17){ Рентабельность внеоборотных активов (RFA), %}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,17,first,#,##0.0000){0,5880}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,17,last,#,##0.0000){1,2783}) | *~AEMacro(CellDelta(FIEP,17,first,FIEP,17,last*,*#,##0.0000){0,6903})* | *~AEMacro(IfCellDelta(FIEP,17,first,<>,FIEP,17,last,FIEP,17,first,FIEP,17,last,%){117,40})* |
| ~AEMacro(TitleRow(FIEP,18){ Рентабельность инвестиций (ROI), %}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,18,first,#,##0.0000){0,7853}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,18,last,#,##0.0000){1,0389}) | *~AEMacro(CellDelta(FIEP,18,first,FIEP,18,last*,*#,##0.0000){0,2536})* | *~AEMacro(IfCellDelta(FIEP,18,first,<>,FIEP,18,last,FIEP,18,first,FIEP,18,last,%){32,29})* |
| *~AEMacro(TitleRow(FIEP,19){Показатели деловой активности:})* |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ~AEMacro(TitleRow(FIEP,20){ Оборачиваемость рабочего капитала (NCT), раз}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,20,first,#,##0.0000){X}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,20,last,#,##0.0000){2,2660}) | *~AEMacro(CellDelta(FIEP,20,first,FIEP,20,last*,*#,##0.0000){})* | *~AEMacro(IfCellDelta(FIEP,20,first,<>,FIEP,20,last,FIEP,20,first,FIEP,20,last,%){412,42})* |
| ~AEMacro(TitleRow(FIEP,21){ Оборачиваемость основных средств (FAT), раз}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,21,first,#,##0.0000){0,6777}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,21,last,#,##0.0000){0,5220}) | *~AEMacro(CellDelta(FIEP,21,first,FIEP,21,last*,*#,##0.0000){-0,1557})* | *~AEMacro(IfCellDelta(FIEP,21,first,<>,FIEP,21,last,FIEP,21,first,FIEP,21,last,%){-22,97})* |
| ~AEMacro(TitleRow(FIEP,22){ Оборачиваемость активов (TAT), раз}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,22,first,#,##0.0000){0,4032}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,22,last,#,##0.0000){0,3229}) | *~AEMacro(CellDelta(FIEP,22,first,FIEP,22,last*,*#,##0.0000){-0,0803})* | *~AEMacro(IfCellDelta(FIEP,22,first,<>,FIEP,22,last,FIEP,22,first,FIEP,22,last,%){-19,92})* |
| ~AEMacro(TitleRow(FIEP,23){ Оборачиваемость запасов (ST), раз}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,23,first,#,##0.0000){1,9698}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,23,last,#,##0.0000){1,4949}) | *~AEMacro(CellDelta(FIEP,23,first,FIEP,23,last*,*#,##0.0000){-0,4748})* | *~AEMacro(IfCellDelta(FIEP,23,first,<>,FIEP,23,last,FIEP,23,first,FIEP,23,last,%){-24,11})* |
| ~AEMacro(TitleRow(FIEP,24){ Оборачиваемость дебиторской задолженности (CP), дн.}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,24,first,#,##0.0000){218,6810}) | ~AEMacro(Cell(FIEP,24,last,#,##0.0000){296,6880}) | *~AEMacro(CellDelta(FIEP,24,first,FIEP,24,last,#,##0.0000){78,0070})* | *~AEMacro(IfCellDelta(FIEP,24,first,<>,FIEP,24,last,FIEP,24,first,FIEP,24,last,%){35,67})* |

~AEMacro(If("@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",first,<,"@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",last){

Коэффициент общей ликвидности (коэффициент текущей ликвидности), характеризующий общую обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных (текущих) обязательств предприятия, увеличился в рассматриваемом периоде с }) ~AEMacro(If("@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",first,>,"@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",last){

Коэффициент общей ликвидности (коэффициент текущей ликвидности), характеризующий общую обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных (текущих) обязательств предприятия, уменьшился в рассматриваемом периоде с }) ~AEMacro(IfCell("@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",first,<>,"@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",last,FIEP,4,first,#,##0.000){0,730}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",first,<>,"@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",last){и до }) ~AEMacro(IfCell("@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",first,<>,"@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",last,FIEP,4,last,#,##0.000){1,597}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",first,<>,"@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",last){ или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",first,<>,"@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",last,FIEP,4,first,FIEP,4,last,m%){118,60}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",first,<>,"@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",last){%.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",last,>=,2.1){ Так как нормативное значение находится в интервале от 1,0 до 2,0, то данное предприятие неэффективно использует свои активы.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",last,<,1){

Значение показателя говорит о недостаточном уровне покрытия текущих обязательств оборотными активами и общей низкой ликвидности, так как нормативное его значение находится в интервале от 1,0 до 2,0. Это может свидетельствовать о затруднениях в сбыте продукции и проблемах, связанных с организацией снабжения.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",first,<,"@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",last){

Положительная тенденция изменения этого показателя за анализируемый период увеличила вероятность погашения текущих обязательств за счет производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",first,>,"@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",last){

Отрицательная тенденция изменения этого показателя за анализируемый период уменьшила вероятность погашения текущих обязательств за счет производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",first,=,"@IF(FIEP4,FIEP4,ERROR,FIEP4)",last){

B рассматриваемом периоде сохранилась вероятность погашения текущих обязательств за счет производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP3,FIEP3,ERROR,FIEP3)",first,<,"@IF(FIEP3,FIEP3,ERROR,FIEP3)",last){

Коэффициент срочной ликвидности (коэффициент быстрой ликвидности), отражающий долю текущих обязательств, покрываемых за счет денежных средств и реализации краткосрочных ценных бумаг, увеличился в анализируемом периоде с }) ~AEMacro(If("@IF(FIEP3,FIEP3,ERROR,FIEP3)",first,>,"@IF(FIEP3,FIEP3,ERROR,FIEP3)",last){

Коэффициент срочной ликвидности (коэффициент быстрой ликвидности), отражающий долю текущих обязательств, покрываемых за счет денежных средств и реализации краткосрочных ценных бумаг, уменьшился в анализируемом периоде с }) ~AEMacro(IfCell("@IF(FIEP3,FIEP3,ERROR,FIEP3)",first,<>,"@IF(FIEP3,FIEP3,ERROR,FIEP3)",last,FIEP,3,first,#,##0.000){0,454}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP3,FIEP3,ERROR,FIEP3)",first,<>,"@IF(FIEP3,FIEP3,ERROR,FIEP3)",last){ и до }) ~AEMacro(IfCell("@IF(FIEP3,FIEP3,ERROR,FIEP3)",first,<>,"@IF(FIEP3,FIEP3,ERROR,FIEP3)",last,FIEP,3,last,#,##0.000){1,144}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP3,FIEP3,ERROR,FIEP3)",first,<>,"@IF(FIEP3,FIEP3,ERROR,FIEP3)",last){ (рекомендуемый интервал значений от 0,70 до 0,80) или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(FIEP3,FIEP3,ERROR,FIEP3)",first,<>,"@IF(FIEP3,FIEP3,ERROR,FIEP3)",last,FIEP,3,first,FIEP,3,last,m%){151,76}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP3,FIEP3,ERROR,FIEP3)",first,<>,"@IF(FIEP3,FIEP3,ERROR,FIEP3)",last){%.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP3,FIEP3,ERROR,FIEP3)",last,<,0.4){

Низкое значение коэффициента является показателем высокого финансового риска и плохих возможностей для привлечения дополнительных средств со стороны из-за возникающих затруднений с погашением текущих задолженностей.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP3,FIEP3,ERROR,FIEP3)",last,>=,0.8){

Высокое значение коэффициента является показателем низкого финансового риска и хороших возможностей для привлечения дополнительных средств со стороны из-за отсутствия затруднений с погашением текущих задолженностей.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP2,FIEP2,ERROR,FIEP2)",first,<,"@IF(FIEP2,FIEP2,ERROR,FIEP2)",last){

Коэффициент абсолютной ликвидности, отражающий долю текущих обязательств, покрываемых исключительно за счет денежных средств, увеличился в анализируемом периоде с }) ~AEMacro(If("@IF(FIEP2,FIEP2,ERROR,FIEP2)",first,>,"@IF(FIEP2,FIEP2,ERROR,FIEP2)",last){

Коэффициент абсолютной ликвидности, отражающий долю текущих обязательств, покрываемых исключительно за счет денежных средств, уменьшился в анализируемом периоде с }) ~AEMacro(IfCell("@IF(FIEP2,FIEP2,ERROR,FIEP2)",first,<>,"@IF(FIEP2,FIEP2,ERROR,FIEP2)",last,FIEP,2,first,#,##0.0000){0,0589}) ~AEMacro(If(FIEP,2,first,<>,FIEP,2,last){ и до }) ~AEMacro(IfCell("@IF(FIEP2,FIEP2,ERROR,FIEP2)",first,<>,"@IF(FIEP2,FIEP2,ERROR,FIEP2)",last,FIEP,2,last,#,##0.0000){0,0449}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP2,FIEP2,ERROR,FIEP2)",first,<>,"@IF(FIEP2,FIEP2,ERROR,FIEP2)",last){ (при рекомендуемом значении от 0,2 до 0,5) или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(FIEP2,FIEP2,ERROR,FIEP2)",first,<>,"@IF(FIEP2,FIEP2,ERROR,FIEP2)",last,FIEP,2,first,FIEP,2,last,m%){23,77}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP2,FIEP2,ERROR,FIEP2)",first,<>,"@IF(FIEP2,FIEP2,ERROR,FIEP2)",last){%.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP2,FIEP2,ERROR,FIEP2)",first,<,"@IF(FIEP2,FIEP2,ERROR,FIEP2)",last){ За анализируемый период способность предприятия к немедленному погашению текущих обязательств за счет денежных средств выросла.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP2,FIEP2,ERROR,FIEP2)",first,>,"@IF(FIEP2,FIEP2,ERROR,FIEP2)",last){ Таким образом, за анализируемый период предприятие теряет способность к немедленному погашению текущих обязательств за счет денежных средств.})

~AEMacro(Chart{})

Рис. 4. Показатели ликвидности предприятия ООО «Ресурс-Холдинг» за 2006-2007гг.

Коэффициент автономии (финансовой независимости), определяющий степень независимости предприятия от внешних источников финансирования и характеризующий долю собственных средств в балансе, увеличился в анализируемом периоде с }) ~AEMacro(If("@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",first,>,"@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",last){

Коэффициент автономии (финансовой независимости), определяющий степень независимости предприятия от внешних источников финансирования и характеризующий долю собственных средств в балансе, уменьшился в анализируемом периоде с }) ~AEMacro(IfCell("@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",first,<>,"@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",last,FIEP,7,first,#,##0.000){0,127}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",first,<>,"@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",last){ и до }) ~AEMacro(IfCell("@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",first,<>,"@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",last,FIEP,7,last,#,##0.000){0,296}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",first,<>,"@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",last){ (рекомендуемый интервал значений с 0,5 до 0,8) }) ~AEMacro(If("@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",first,<>,"@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",last){или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",first,<>,"@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",last,FIEP,7,first,FIEP,7,last,m%){132,84}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",first,<>,"@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",last){%.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",last,>=,0.8){ Превышение коэффициентом рекомендуемого интервала значений может свидетельствовать о неспособности эффективно привлекать кредитные ресурсы.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",first,>,"@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",last){ Снижение коэффициента говорит о понижении финансовой независимости предприятия.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",first,<,"@IF(FIEP7,FIEP7,ERROR,FIEP7)",last){ Рост коэффициента говорит о повышении финансовой устойчивости предприятия (рисунок 4).}) ~AEMacro(If("@IF(1/FIEP8,1/FIEP8,ERROR,1/FIEP8)",first,=,"@IF(1/FIEP8,1/FIEP8,ERROR,1/FIEP8)",last){

Доля заемного капитала в балансе предприятия не изменилась и составила }) ~AEMacro(If("@IF(FIEP8,FIEP8,ERROR,FIEP8)",first,<,"@IF(FIEP8,FIEP8,ERROR,FIEP8)",last){

Доля заемного капитала в балансе предприятия увеличилась в анализируемом периоде с }) ~AEMacro(If("@IF(FIEP8,FIEP8,ERROR,FIEP8)",first,>,"@IF(FIEP8,FIEP8,ERROR,FIEP8)",last){

Доля заемного капитала в балансе предприятия уменьшилась в анализируемом периоде с }) ~AEMacro(IfCell("@IF(FIEP8,FIEP8,ERROR,FIEP8)",first,<>,"@IF(FIEP8,FIEP8,ERROR,FIEP8)",last,FIEP,8,first,#,##0.000){0,873}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP8,FIEP8,ERROR,FIEP8)",first,<>,"@IF(FIEP8,FIEP8,ERROR,FIEP8)",last){ и до }) ~AEMacro(IfCell("@IF(FIEP8,FIEP8,ERROR,FIEP8)",first,<>,"@IF(FIEP8,FIEP8,ERROR,FIEP8)",last,FIEP,8,last,#,##0.000){0,704}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP8,FIEP8,ERROR,FIEP8)",first,<>,"@IF(FIEP8,FIEP8,ERROR,FIEP8)",last){или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(FIEP8,FIEP8,ERROR,FIEP8)",first,<>,"@IF(FIEP8,FIEP8,ERROR,FIEP8)",last,FIEP,8,first,FIEP,8,last,m%){19,34}) ~AEMacro(If("@IF(1/FIEP8,1/FIEP8,ERROR,1/FIEP8)",first,=,"@IF(1/FIEP8,1/FIEP8,ERROR,1/FIEP8)",last,#,##0.000){0,225}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP8,FIEP8,ERROR,FIEP8)",first,<>,"@IF(FIEP8,FIEP8,ERROR,FIEP8)",last){%.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP8,FIEP8,ERROR,FIEP8)",first,<,"@IF(FIEP8,FIEP8,ERROR,FIEP8)",last){ Таким образом, за анализируемый период у предприятия наблюдается тенденция к увеличению использования заемного капитала.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP8,FIEP8,ERROR,FIEP8)",first,>,"@IF(FIEP8,FIEP8,ERROR,FIEP8)",last){ Таким образом, за анализируемый период у предприятия наблюдается тенденция к снижению использования заемного капитала.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",first,<>,"@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",last){

Коэффициент соотношения суммарных обязательств и собственного капитала (определяющий количество привлеченных предприятием заемных средств на один рубль вложенных в активы собственных средств) в анализируемом периоде составил }) ~AEMacro(IfCell("@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",first,<>,"@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",last,FIEP,9,last,#,##0.000){2,379}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",first,<,"@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",last){ (рекомендуемый интервал значений от 0,25 до 1,0), т.е. увеличился на }) ~AEMacro(If("@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",first,>,"@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",last){ (рекомендуемый интервал значений от 0,25 до 1,0), т.е. уменьшился на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",first,<>,"@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",last,FIEP,9,first,FIEP,9,last,m){4,49}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",first,<>,"@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",last){ или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",first,<>,"@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",last,FIEP,9,first,FIEP,9,last,m%){65,36}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",first,<>,"@IF(FIEP9,FIEP9,ERROR,FIEP9)",last){% (рисунок 5).})

~AEMacro(If("@IF(BA34/BA33,BA34/BA33,ERROR,BA34/BA33)",last,>,0.6){ Анализ финансовой устойчивости предприятия позволяет говорить о значительном запасе прочности, обусловленном высоким уровнем собственного капитала, который на конец анализируемого периода составил }) ~AEMacro(IfCalc("@IF(BA34/BA33,BA34/BA33,ERROR,BA34/BA33)",last,>,0.6,"BA34/BA33",last){0,95}) ~AEMacro(If("@IF(BA34/BA33,BA34/BA33,ERROR,BA34/BA33)",last,>,0.6){ (при рекомендуемом значении не менее 0,600). Таким образом, к концу анализируемого периода у предприятия имелись широкие возможности привлечения дополнительных заемных средств без риска потери финансовой устойчивости.})

~AEMacro(Chart{

})

Рис. 5. Структура капитала ООО «Ресурс-Холдинг» за 2006-2007гг.

Рентабельность продаж, отражающая долю чистой прибыли в объеме продаж,}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP14,FIEP14,ERROR,FIEP14)",first,<,"@IF(FIEP14,FIEP14,ERROR,FIEP14)",last){увеличилась}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP14,FIEP14,ERROR,FIEP14)",first,>,"@IF(FIEP14,FIEP14,ERROR,FIEP14)",last){уменьшилась}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP14,FIEP14,ERROR,FIEP14)",first,=,"@IF(FIEP14,FIEP14,ERROR,FIEP14)",last){

Рентабельность продаж, отражающая долю чистой прибыли в объеме продаж, не изменилась в анализируемом периоде.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP14,FIEP14,ERROR,FIEP14)",first,<>,"@IF(FIEP14,FIEP14,ERROR,FIEP14)",last){ и составила }) ~AEMacro(IfCell("@IF(FIEP14,FIEP14,ERROR,FIEP14)",first,<>,"@IF(FIEP14,FIEP14,ERROR,FIEP14)",last,FIEP,14,last){2,45}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP14,FIEP14,ERROR,FIEP14)",first,<>,"@IF(FIEP14,FIEP14,ERROR,FIEP14)",last){%.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP15,FIEP15,ERROR,FIEP15)",first,<>,"@IF(FIEP15,FIEP15,ERROR,FIEP15)",last){

Рентабельность собственного капитала предприятия, определяющая эффективность использования вложенных в предприятие средств }) ~AEMacro(If("@IF(FIEP15,FIEP15,ERROR,FIEP15)",first,<,"@IF(FIEP15,FIEP15,ERROR,FIEP15)",last){увеличилась, что является положительным фактом, }) ~AEMacro(If("@IF(FIEP15,FIEP15,ERROR,FIEP15)",first,>,"@IF(FIEP15,FIEP15,ERROR,FIEP15)",last){уменьшилась, что является отрицательным фактом, }) ~AEMacro(If("@IF(1/FIEP15,1/FIEP15,ERROR,1/FIEP15)",first,=,"@IF(1/FIEP15,1/FIEP15,ERROR,1/FIEP15)",last){

Рентабельность собственного капитала предприятия, определяющая эффективность использования вложенных в предприятие средств, не изменилась в анализируемом периоде.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP15,FIEP15,ERROR,FIEP15)",first,<>,"@IF(FIEP15,FIEP15,ERROR,FIEP15)",last){и составила }) ~AEMacro(IfCell("@IF(FIEP15,FIEP15,ERROR,FIEP15)",first,<>,"@IF(FIEP15,FIEP15,ERROR,FIEP15)",last,FIEP,15,last){2,67}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP15,FIEP15,ERROR,FIEP15)",first,<>,"@IF(FIEP15,FIEP15,ERROR,FIEP15)",last){%.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP16,FIEP16,ERROR,FIEP16)",first,<>,"@IF(FIEP16,FIEP16,ERROR,FIEP16)",last){

Рентабельность текущих активов (отражающая эффективность использования оборотных активов и показывающая, какую прибыль приносит единица оборотного капитала предприятия) }) ~AEMacro(If("@IF(FIEP16,FIEP16,ERROR,FIEP16)",first,<,"@IF(FIEP16,FIEP16,ERROR,FIEP16)",last){увеличилась, что является положительным результатом деятельности предприятия, }) ~AEMacro(If("@IF(FIEP16,FIEP16,ERROR,FIEP16)",first,>,"@IF(FIEP16,FIEP16,ERROR,FIEP16)",last){уменьшилась, что является отрицательной тенденцией, }) ~AEMacro(If("@IF(1/FIEP16,1/FIEP16,ERROR,1/FIEP16)",first,=,"@IF(1/FIEP16,1/FIEP16,ERROR,1/FIEP16)",last){

Рентабельность текущих активов (отражающая эффективность использования оборотных активов и показывающая, какую прибыль приносит единица оборотного капитала предприятия) не изменилась в анализируемом периоде.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP16,FIEP16,ERROR,FIEP16)",first,<>,"@IF(FIEP16,FIEP16,ERROR,FIEP16)",last){и составила }) ~AEMacro(IfCell("@IF(FIEP16,FIEP16,ERROR,FIEP16)",first,<>,"@IF(FIEP16,FIEP16,ERROR,FIEP16)",last,FIEP,16,last){2,07}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP16,FIEP16,ERROR,FIEP16)",first,<>,"@IF(FIEP16,FIEP16,ERROR,FIEP16)",last){%.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP17,FIEP17,ERROR,FIEP17)",first,<>,"@IF(FIEP17,FIEP17,ERROR,FIEP17)",last){

Рентабельность внеоборотных активов (отражающая эффективность использования внеоборотных активов и показывающая, какую прибыль приносит единица внеоборотного капитала предприятия) }) ~AEMacro(If("@IF(FIEP17,FIEP17,ERROR,FIEP17)",first,<,"@IF(FIEP17,FIEP17,ERROR,FIEP17)",last){увеличилась, что является положительной динамикой, }) ~AEMacro(If("@IF(FIEP17,FIEP17,ERROR,FIEP17)",first,>,"@IF(FIEP17,FIEP17,ERROR,FIEP17)",last){уменьшилась, что является негативным фактом, }) ~AEMacro(If("@IF(FIEP17,FIEP17,ERROR,FIEP17)",first,=,"@IF(FIEP17,FIEP17,ERROR,FIEP17)",last){

Рентабельность внеоборотных активов (отражающая эффективность использования внеоборотных активов и показывающая, какую прибыль приносит единица внеоборотного капитала предприятия) не изменилась в анализируемом периоде.}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP17,FIEP17,ERROR,FIEP17)",first,<>,"@IF(FIEP17,FIEP17,ERROR,FIEP17)",last){и составила }) ~AEMacro(IfCell("@IF(FIEP17,FIEP17,ERROR,FIEP17)",first,<>,"@IF(FIEP17,FIEP17,ERROR,FIEP17)",last,FIEP,17,last){1,28}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP17,FIEP17,ERROR,FIEP17)",first,<>,"@IF(FIEP17,FIEP17,ERROR,FIEP17)",last){% (рисунок 6).}) ~AEMacro(If("@IF(FIEP17,FIEP17,ERROR,FIEP17)",last,>=,20){ Значение рентабельности активов на конец анализируемого периода свидетельствует о достаточно высокой эффективности использования имущества.})

~AEMacro(Chart{})

Рис. 6. Показатели рентабельности ООО «Ресурс-Холдинг» за 2006-2007гг.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Роль финансовой отчетности заключается в том, что она служит основной информационной базой финансового анализа.

Финансовое состояние можно оценивать с точки зрения краткосрочной и долгосрочной перспективы. В первом случае критерий оценки финансового состояния – ликвидность и платежеспособность.

С позиции долгосрочной перспективы финансовое состояние оценивают на основе анализа финансовой устойчивости. Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка величины и структуры активов и пассивов. При анализе финансовой устойчивости используют абсолютные и относительные показатели.

Анализ финансового состояния заканчивается тем, что на основе рассчитанных показателей проводят комплексную оценку финансового состояния, то есть, определяют к какому классу относится предприятие по своему финансовому положению.

На изменение прибыли повлияли следующие факторы: себестоимость, разновидность выполняемых работ, объем реализации. В конце анализируемого периода предприятие получило убыток, за счет высокой себестоимости продукции произведенной в 2005 году обусловленной недостаточными объемами выпуска (выполнение плана на 81%), что сказалось на низкой доходности от реализации продукции в 2006 году; увеличения общехозяйственных расходов за счет расширения производства и ремонт производственных цехов, которые необходимо сократить. В то же время их можно расценивать как капитальные вложения, что отразится на финансовом результате будущих периодов.}) ~AEMacro(If(I,14,last,>,0){

В конце анализируемого периода предприятие получило прибыль. Наличие у предприятия чистой прибыли свидетельствует об имеющемся источнике пополнения оборотных средств.})~AEMacro(If(I,14,last,>,I,14,first){ Величина убытка имеет тенденцию к сокращению. }) ~AEMacro(If(I,14,last,<,I,14,first){ Величина чистой прибыли имеет неблагоприятную тенденцию к уменьшению.}) ~AEMacro(If(F,24,first,>,F,24,last){

Уменьшаются сроки погашения дебиторской задолженности, т.е. улучшается деловая активность предприятия, большое привлечение средств в хозяйственный оборот.}) ~AEMacro(If(F,24,first,<,F,24,last){

Увеличиваются сроки погашения дебиторской задолженности, т.е. ухудшается деловая активность предприятия.}) ~AEMacro(If(B,8,first,>,B,8,last){ Снижается дебиторская задолженность.}) ~AEMacro(If(B,8,first,<,B,8,last){ Растет дебиторская задолженность.}) ~AEMacro(If(B,9,first,>,B,9,last){ Снижаются товарно-материальные запасы, }) ~AEMacro(If(B,9,first,<,B,9,last){ Растут товарно-материальные запасы, }) ~AEMacro(If(F,23,first,<,F,23,last){увеличивается их оборачиваемость, а это, скорее всего, свидетельствует о рациональной финансово-экономической политике руководства предприятия.}) ~AEMacro(If(F,23,first,>,F,23,last){уменьшается их оборачиваемость, а это, скорее всего, свидетельствует о нерациональной финансово-экономической политике руководства предприятия.}) ~AEMacro(If(F,15,last,<,25){

~AEMacro(If("@IF(B22,B22,ERROR,B22)",first,=,"@IF(B22,B22,ERROR,B22)",last){

Валюта баланса предприятия за анализируемый период увеличилась на }) ~AEMacro(If("@IF(B22,B22,ERROR,B22)",first,>,"@IF(B22,B22,ERROR,B22)",last){

Валюта баланса предприятия за анализируемый период уменьшилась на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B22,B22,ERROR,B22)",first,<>,"@IF(B22,B22,ERROR,B22)",last,B,22,first,B,22,last,m){62 936,00}) ~AEMacro(IfCurrency("@IF(B22,B22,ERROR,B22)",first,<>,"@IF(B22,B22,ERROR,B22)",last){ тыс. руб.}) ~AEMacro(If("@IF(B22,B22,ERROR,B22)",first,<>,"@IF(B22,B22,ERROR,B22)",last){ или на }) ~AEMacro(IfCellDelta("@IF(B22,B22,ERROR,B22)",first,<>,"@IF(B22,B22,ERROR,B22)",last,B,22,first,B,22,last,m%){79,21}) ~AEMacro(If("@IF(B22,B22,ERROR,B22)",first,<>,"@IF(B22,B22,ERROR,B22)",last){%, что косвенно может свидетельствовать о }) ~AEMacro(If("@IF(B22,B22,ERROR,B22)",first,<,"@IF(B22,B22,ERROR,B22)",last){расширении }) ~AEMacro(If("@IF(B22,B22,ERROR,B22)",first,>,"@IF(B22,B22,ERROR,B22)",last){ сокращении }) ~AEMacro(If("@IF(B22,B22,ERROR,B22)",first,<>,"@IF(B22,B22,ERROR,B22)",last){хозяйственного оборота.}) ~AEMacro(If(I,14,last,<,0){

В конце анализируемого периода предприятие получило убыток, что свидетельствует об отсутствии основного источника пополнения оборотных средств.}) ~AEMacro(If(I,14,last,>,0){

В конце анализируемого периода предприятие получило прибыль. Наличие у предприятия чистой прибыли свидетельствует об имеющемся источнике пополнения оборотных средств.})~AEMacro(If(I,14,last,>,I,14,first){ Величина чистой прибыли имеет благоприятную тенденцию к увеличению.}) ~AEMacro(If(I,14,last,<,I,14,first){ Величина чистой прибыли имеет неблагоприятную тенденцию к уменьшению.}) ~AEMacro(If(FIEP,24,first,>,FIEP,24,last){

Уменьшаются сроки погашения дебиторской задолженности, т.е. улучшается деловая активность предприятия.}) ~AEMacro(If(FIEP,24,first,<,FIEP,24,last){

Увеличиваются сроки погашения дебиторской задолженности, т.е. ухудшается деловая активность предприятия.}) ~AEMacro(If(B,8,first,>,B,8,last){ Снижается дебиторская задолженность.}) ~AEMacro(If(B,8,first,<,B,8,last){ Растет дебиторская задолженность.}) ~AEMacro(If(B,9,first,>,B,9,last){ Снижаются товарно-материальные запасы, }) ~AEMacro(If(B,9,first,<,B,9,last){ Растут товарно-материальные запасы, }) ~AEMacro(If(FIEP,23,first,<,FIEP,23,last){увеличивается их оборачиваемость, а это, скорее всего, свидетельствует о рациональной финансово-экономической политике руководства предприятия.}) ~AEMacro(If(FIEP,23,first,>,FIEP,23,last){уменьшается их оборачиваемость, а это, скорее всего, свидетельствует о нерациональной финансово-экономической политике руководства предприятия.}) ~AEMacro(If(FIEP,15,last,<,25){

Руководителям финансовых служб ООО «Ресурс-Холдинг» следует принять меры к увеличению рентабельности его собственного капитала, поскольку в конце анализируемого периода этот показатель находится на уровне ниже нормативного. Недостаток собственного капитала повышает риск неплатежеспособности компании.}) ~AEMacro(If(FIEP,15,last,>,25){

Рентабельность собственного капитала предприятия находится на достаточно высоком уровне, что говорит об эффективности его деятельности.}) ~AEMacro(If(FIEP,9,last,>,1){

Уровень заемного капитала настолько велик, что предприятие находится в сильной долговой зависимости, а значит высок риск его неплатежеспособности при возникновении сбоев в поступлении доходов.}) ~AEMacro(If(FIEP,9,last,<=,1){ Уровень заемного капитала находится на приемлемом уровне, что свидетельствует о нормальной финансовой устойчивости предприятия.})

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. «Финансовый анализ». – М.: ДИС, 2006 г. - с.398
2. Баканов М.И., Шеремет А.Д. «Теория экономического анализа». – новое, доп. и перераб.– М.: Финансы и статистика, 2005г. - с. 415
3. Богатко А.Н. «Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта» – М: «Финансы и статистика», 2006 – 206 с.
4. Григорьев Ю.А. «Анализ финансового положения производственных предприятий РФ» \\ Консультант, 2007, №4, с. 84-89
5. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. «Комплексный анализ бухгалтерской отчетности». – М.: Дело и сервис, 2004г. - с.66
6. Ефимова О.В. «Финансовый анализ». – М.: Бух учет, 2006 г. - с.56
7. Ковалев А.И. «Анализ финансового состояния предприятия». – М.: Центр экономики и маркетинга, 2007 г. - с.68
8. Ковалев В.В. «Анализ хозяйственной деятельности предприятия». – М.: Финансы и статистика, 2007г. - с.35
9. Ковалев В.В., Патров В.В. «Как читать баланс». – М.: Финансы и статистика, 2006 г., с.452
10. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетн. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ФиС., 2005 г. – 264с.
11. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб пособие. М.: ИНФРА-М, 2004. – 555с.
12. Кравченко Л.И. «Анализ хозяйственной деятельности в торговле». Минск: Высшая школа, 2006 – 452 с.
13. Крейнина М.Н. «Финансовое состояние предприятия: методы оценки». – М.: ДИС, 2008г. - с.15
14. Панков Д.А. «Современные методы анализа финансового положения». М: ООО «Профит», 2006 – 451 с.
15. Подъяблонская А. «О совершенствовании критериев неплатежеспособности отечественных промышленных предприятий» \\ Аудитор, 2004, №4 - с.23-31
16. Русак Н.А. «Финансовый анализ субъекта хозяйствования». – М.: Дело и сервис, 2006г. - с.78
17. Савицкая Г.В. «Экономический анализ»: Учеб. / Г.В. Савицкая. – 9-е изд., пераб. – М.: Новое знание, 2007 г. – 640 с.
18. Седова И. «Анализ финансового состояния и совершенствование методики анализа» \\ Аналитический банковский журнал, 2004, №2 - с. 44-47