Федеральное агентство по образованию РФ

Московский государственный университет

экономики, статистики и информатики

Рязанский филиал

**Курсовая работа**

**по экономическому анализу**

**на тему: «Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости»**

Выполнила:

студентка гр. АУ-Д31

**Кузнецова Наталья**

Проверила: **Жевнина**

**Елена Яковлевна**

Рязань, 2010

**ВВЕДЕНИЕ**

В последние годы, в условиях перехода к рыночным отношениям в деятельности предприятия финансовые результаты стали занимать одно из ведущих направлений, как в области учета, так и при анализе и аудите деятельности предприятия. С их помощью вырабатываются стратегия и тактика развития предприятия, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, его подразделений и работников.

Собственники предприятий заинтересованы в максимизации прибыли, поскольку именно за счет прибыли предприятия могут развиваться, увеличивать масштабы производства, а, следовательно, и приносить больший доход своим владельцам. Прибыль предприятия получают главным образом от реализации продукции, а также от других видов деятельности (сдача в аренду основных фондов, коммерческая деятельность на финансовых и валютных биржах и т.д.).

Объем реализации и величина прибыли, уровень рентабельности зависят от производственной, снабженческой, маркетинговой и финансовой деятельности предприятия, иначе говоря, эти показатели характеризуют все стороны хозяйствования.

Финансовое состояние – важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия. Она определяет конкурентоспособность, потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнёров в финансовом и производственном отношении.

*Основными задачами анализа* финансовых результатов деятельности являются:

-систематический контроль за выполнением планов реализации продукции и получением прибыли;

-определение влияния как объективных, так субъективных факторов на финансовые результаты;

-выявление резервов увеличения суммы прибыли и рентабельности;

-оценка работы предприятия по использованию возможностей увеличения прибыли и рентабельности;

-разработка мероприятий по использованию выявленных резервов.

Вопрос анализа финансового состояния возникает в различных сферах статистического изучения деятельности предприятия: бухгалтерский учет, планирование хозяйственной деятельности, эффективность инвестирования и т.д.

Непременным условием полного качественного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия является умение читать финансовую отчетность, и, в частности, основную ее форму – бухгалтерский баланс. Важно понимать экономическое содержание каждой балансовой статьи, способов ее оценки, роли в деятельности предприятия, характера изменений сумм по той или иной статье и значение этих изменений для оценки экономики предприятия. Умение читать бухгалтерский баланс дает возможность только на основании изучения балансовых статей получить значительный объем информации о предприятии.

В настоящих условиях финансовый менеджер становится одним из ключевых фигур на предприятии. Он ответственен за постановку проблем финансового характера, анализ целесообразности использования того или иного способа решения принятого руководством предприятия, и предложения наиболее приемлемого варианта действия.

Деятельность финансового менеджера в общем, виде может быть представлена следующими направлениями: общий финансовый анализ и планирование; обеспечение предприятия финансовыми ресурсами (управления источниками средств), распределение финансовых ресурсов (инвестиционная политика).

Итак, успешное финансовое управление направленное на:

­­– выживание фирмы в условиях конкурентной борьбы

– избежание банкротства и крупных финансовых неудач

– лидерств в борьбе с конкурентами

– приемлемые темпы роста экономического потенциала фирмы

– рост объёмов производства и реализации

– максимизация прибыли

– минимизация расходов

– обеспечение рентабельной работы фирмы

и есть цель финансового менеджмента.

Важным направлением исследования анализа финансовых результатов является изучение зарубежного опыта и попытка адаптации элементов зарубежных методик на отечественных предприятиях.

Целью данной работы является теоретическое изучение методики выполнения анализа платёжеспособности и практическое выполнение анализа платежеспособности конкретного предприятия, позволяющего решать стоящие перед предприятием задачи и уверенно строить свое будущее. В рамках реализации обозначенной цели необходимо рассмотреть:

- в первой главе «Платежеспособность и финансовая устойчивость предприятия» охарактеризовать основные факторы финансового состояния предприятия, определить роль, значение, задачи и источники анализа платежеспособности предприятия и ликвидности баланса;

- во второй главе на примере хозяйственной деятельности ООО «Русвата» изучить методику выполнения анализа платёжеспособности, на основе финансового анализа определить экономическое состояние предприятия, в т.ч. показатели платежеспособности, разработать конкретные мероприятия, направленные на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

**I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.**

**1.1. Значение финансового анализа в современных условиях**

Финансы предприятия - это экономическая категория, особенность которой заключается в сфере ее действия и в присущих ей функциях. Они функционируют в сфере материального производства, где создаётся совокупный общественный продукт и национальный доход.

В ходе финансирования хозяйственной деятельности предприятий возникают определённые финансовые отношения, связанные с организацией производства, реализацией продукции, формированием финансовых ресурсов, распределением и использованием доходов.

Финансы предприятий – это экономические отношения, возникающие в процессе формирования производственных фондов, производства и реализации продукции, образования собственных финансовых ресурсов, а также, привлечения внешних источников финансирования, их распределения и использования. По своему содержанию всю совокупность финансовых отношений предприятий можно систематизировать по следующим направлениям: связанные с формированием уставного капитала;

связанные с производством и реализацией продукции, возникновением вновь

созданной стоимости; между коммерческими организациями и предприятиями, связанные с эмиссией и размещением ценных бумаг;

между хозяйствующим субъектом и его подразделениями, а также с вышестоящей организацией; между коммерческими организациями и отдельными работниками (например, выплата дивидендов);

между хозяйствующими субъектами и финансовой системой государства при уплате налогов и других платежей в бюджет;

между хозяйствующими субъектами и банковской системой в процессе хранения денег в банках, получения и погашения ссуд.

Финансы предприятия выполняют три основные функции:

-формирование, поддержание оптимальной структуры и наращивание

производственного потенциала предприятия;

-обеспечение текущей финансово-хозяйственной деятельности;

-обеспечение участия хозяйствующего субъекта в осуществлении социальной политики.

Понятие “финансовая система” является развитием более общего понятия- “финансы”. Каждое звено финансов определённым образом связано с процессом воспроизводства, имеет свои присущие ему функции. Каждое звено финансовой системы представляет собой определённую сферу финансовых отношений, а финансовая система в целом-совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются

и используются фонды денежных средств. Другими словами, финансовая система- система форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств государства и предприятий.

Финансовая система РФ включает следующие звенья финансовых отношений:

-государственная бюджетная система;

-внебюджетные специальные фонды;

-государственный кредит;

-фонды страхования;

-финансы предприятий различных форм собственности.[[1]](#footnote-1)

Современная финансовая система государства состоит из централизованных и децентрализованных финансов. Первые три блока финансовых отношений относятся к централизованным финансам и используются для регулирования экономики и социальных отношений на макроуровне. Финансовые отношения предприятий в свою очередь относятся к децентрализованным финансам и используются для регулирования и стимулирования экономики и социальных отношений на микро уровне.

Финансы - это совокупность экономических денежных отношений, возникающих в процессе производства и реализации продукции, включающих формирование и использование денежных доходов, обеспечение кругооборота средств в воспроизводственном процессе, организацию взаимоотношений с другими предприятиями, бюджетом, банками, страховыми организациями и др. Исходя из этого, финансовая работа на предприятии, прежде всего, направлена на создание финансовых ресурсов для развития, в целях обеспечения роста рентабельности, инвестиционной привлекательности, т. е. улучшение финансового

состояния предприятия.

Финансовое состояние - это совокупность показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. Цель анализа состоит не только и не столько в том, чтобы установить и оценить финансовое состояние предприятия, но еще и в том, чтобы постоянно проводить работу, направленную на его улучшение. Анализ финансового состояния показывает, по каким конкретным направлением надо вести эту работу, дает возможность выявить наиболее важные аспекты и наиболее слабые позиции в финансовом состоянии предприятия. Оценка финансового состояния может быть выполнена с различной степенью детализации в зависимости от цели анализа, имеющейся информации, программного, технического и кадрового обеспечения. Наиболее целесообразным является выделение процедур экспресс-анализа и углубленного анализа финансового состояния. Финансовый анализ дает возможность оценить:

- имущественное состояние предприятия;

- степень предпринимательского риска;

- достаточность капитала для текущей деятельности и долгосрочных инвестиций;

- потребность в дополнительных источниках финансирования;

- способность к наращиванию капитала;

- рациональность привлечения заемных средств;

- обоснованность политики распределения и использования прибыли.

Основу информационного обеспечения анализ финансового состояния должна составить бухгалтерская отчетность, которая является единой для организации всех отраслей и форм собственности.

Она состоит из форм бухгалтерской отчетности, утвержденной Министерством финансов Российской Федерации приказом «О типовых формах квартальной бухгалтерской отчётности организаций и указаниях по их заполнению в 1998 году» от 27 марта 1996 года № 31 и приказом «О формировании годовой бухгалтерской отчётности» от 21 ноября 1998 года № 81 н, который внёс изменения и дополнения к Инструкции о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчётности; а именно: бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и их использовании - форма № 2, справка к форме № 2 и приложения к бухгалтерскому балансу, форма № 5, а также статистическая отчетность по труду и себестоимости Утвержденная Госкомстатом Р.Ф.

Результаты финансового анализа позволяют выявить уязвимые места, требующие особого внимания, и разработать мероприятия по их ликвидации.

Не секрет, что процесс принятия управленческих решений в большей степени искусство, чем наука. Результат выполненных формализованных аналитических процедур не является или, по крайней мере, не должен являться единственным критерием для принятия того или иного управленческого решения. Результаты анализа - "материальная основа" управленческих решений, принятие которых основывается также на интеллекте, логике, опыте, личных симпатиях и антипатиях лица, принимающего эти решения. Все это лишний раз свидетельствует о том, что финансовый анализ в современных условиях становится элементом управления, инструментом оценки надежности потенциального партнера. Необходимость сочетания формализованных и неформализованных процедур

в процессе принятия управленческих решений накладывает отпечаток, как на порядок подготовки документов, так и на последовательность процедур анализа финансового состояния. Именно такое понимание логики финансового анализа является наиболее соответствующим логике функционирования предприятия в условиях рыночной экономики.

Финансовый анализ является частью общего, полного анализа хозяйственной

деятельности; если он основан на данных только бухгалтерской отчетности -

внешний анализ; внутрихозяйственный анализ может быть дополнен и другими аспектами: анализом эффективности авансирования капитала, анализом взаимосвязи издержек, оборота и прибыли и т.п.

Финансовый анализ деятельности предприятия включает:

- анализ финансового состояния;

- анализ финансовой устойчивости;

- анализ финансовых коэффициентов:

- анализ ликвидности баланса;

- анализ финансовых результатов, коэффициентов рентабельности и деловой

активности.

**1.2. Платежеспособность и ливидность.**

Платёжеспособность является одним из показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия.

**Под платёжеспособностью предприятия подразумевают** его способность в срок и в полном объёме удовлетворять платёжные требования поставщиков техники и материалов в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, производить оплату труда персонала, вносить платежи в бюджет. Возможность регулярно и своевременно погашать долговые обязательства определяются в конечном итоге наличием у предприятия денежных средств, что зависит от того, в какой степени партнёры выполняют свои обязательства перед предприятием. Кроме того, при определённом размере источников средств у предприятия тем больше денег, чем меньше других элементов активов. В процессе оборота средств деньги то высвобождаются, то снова направляются как затраты на пополнение внеоборотных и оборотных активов.[[2]](#footnote-2)

Анализ платёжеспособности необходим не только для предприятия с целью оценки и прогнозирования финансовой деятельности, но и для внешних инвесторов (банков). Прежде чем выдавать кредит, банк должен удостовериться в кредитоспособности заёмщика. То же должны сделать и предприятия, которые хотят вступить в экономические отношения друг с другом. Особенно важно знать о финансовых возможностях партнёра, если возникает вопрос о предоставлении ему коммерческого кредита или отсрочки платежа.

Платёжеспособность оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому платёжеспособность направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчётной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заёмного капитала и наиболее эффективного его использования.

Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства предприятия, нужно хорошо знать, как управлять финансами, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую – заемные.

Главная цель анализа платежеспособности – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения платежеспособности и кредитоспособности.

При этом необходимо решать следующие задачи:

1.На основе изучения причинно-следственной взаимосвязи между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности дать оценку выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их использованию с позиции улучшения платежеспособности предприятия.

2.Прогнозирование возможных финансовых результатов, экономической рентабельности, исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличие собственных и заемных ресурсов.

3.Разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов.

Анализом платежеспособности предприятия занимаются не только руководители и соответствующие службы предприятия, но и его учредители, инвесторы c целью изучению эффективности использования ресурсов. Банки для оценки условий кредитования, определение степени риска, поставщики для своевременного получения платежей, налоговые инспекции для выполнения плана поступления средств в бюджет и т.д. В соответствии с эти анализ делится на внутренний и внешний.

Внутренний анализ проводится службами предприятия и его результаты используются для планирования, прогнозирования и контроля. Его цель – установить планомерное поступление денежных средств и разместить собственные и заемные средства таким образом, чтобы обеспечить нормальное функционирование предприятия, получение максимума прибыли и исключение банкротства.

Внешний анализ осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчетности. Его цель – установить возможность выгодно вложить средства чтобы обеспечить максимум прибыли и исключить риск потери.

Основными источниками информации для анализа платежеспособности и кредитоспособности предприятия служат бухгалтерский баланс (форма №1),отчет о прибылях и убытках (форма №2). Отчет о движении капитала (форма №3)и другие формы отчетности, данные первичного и аналитического бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса.

Оценка платежеспособности по балансу осуществляется на основе характеристики ликвидности оборотных активов, которая определяется временем, необходимым для превращения их в денежные средства. Чем меньше требуется времени для инкассации данного актива, тем выше его ликвидность.

Ликвидность баланса - возможность субъекта хозяйствования обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, а точнее — это степень покрытия дол­говых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных обязательств. Она зависит от степени соответствия величины имеющихся платежных средств величине краткосрочных долговых обязательств.

**Ликвидность предприятия** — это более общее понятие, чем ликвидность баланса. Ликвидность баланса предполагает изыскание платежных средств только за счет внутренних источников (реализации активов). Но предприятие может привлечь заемные средства со стороны, если у него имеется соответствующий имидж в деловом мире и достаточно высокий уровень инвестиционной привлекательности.

Понятия платежеспособности и ликвидности очень близки, но второе более емкое. От степени ликвидности баланса и предприятия зависит платежеспособность. В то же время ликвидность характеризует как текущее состояние расчетов, так и перспективу. Предприятие может быть платежеспособным на отчетную дату, но при этом иметь неблагоприятные возможности в будущем, и наоборот.

На рис. 1 приведена блок-схема, отражающая взаимосвязь между платежеспособностью, ликвидностью предприятия и ликвидностью баланса, которую можно сравнить с многоэтажным зданием, в котором все этажи равнозначны, но второй этаж нельзя возвести без первого, а третий - без первого и второго; если рухнет первый этаж, то и все остальные тоже. Следовательно, ликвидность баланса — основа (фундамент) платежеспособности и ликвидности предприятия. Иными словами, ликвидность - это способ поддержания платежеспособности. Но в, то, же время, если предприятие имеет высокий имидж и постоянно является платежеспособным, то ему легче поддерживать свою ликвидность.

Рисунок 1. Взаимосвязь между показателями ликвидности и платежеспособности предприятия

Анализ платежеспособности предприятия осуществляют путем соизмерения, наличия и поступления средств с платежами первой необходимости. Различают текущую и ожидаемую (перспективную) платежеспособность.

Имидж предприятия, его инвестиционная привлекательность

Ликвидность баланса

Положение на рынке, конкурентоспособность, деловая активность предприятия

Качество управления активами и пассивами

Ликвидность предприятия

Платежеспособность предприятия

Текущая платежеспособность определяется на дату составления баланса. Предприятие считается платежеспособным, если у него нет просроченной задолженности поставщикам, по банковским ссудам и другим расчетам.

Ожидаемая (перспективная) платежеспособность определяется на конкретную предстоящую дату путем сравнения суммы его платежных средств со срочными (первоочередными) обязательствами предприятия на эту дату.

При анализе платежеспособности, кроме количественных показателей, следует изучить качественные характеристики, не имеющие количественного изменения, которые могут, охарактеризованы, как зависящие от финансовой гибкости предприятия.

Финансовая гибкость характеризуется способностью предприятия противостоять неожиданным перерывам в поступлении денежных средств в связи с непредвиденными обстоятельствами. Это означает способность брать в долги с различных источников, увеличивать акционерный капитал, продавать и перемещать активы, изменять уровень и характер деятельности предприятия, чтобы выстоять в изменяющихся условиях.

В теории и практике рыночной экономики известны и некоторые другие показатели, используемые для детализации и углубления анализа перспектив платежеспособности. 1.3 Финансовая устойчивость предприятия

Для определения финансового положения предприятия используется ряд характеристик, которые наиболее полно и точно показывают состояние предприятия как во внутренней, так и во внешней среде.  
**Финансовая устойчивость** предприятия является одной из таких характеристик. Она связана с зависимостью от кредиторов, инвесторов, т.е. с соотношением “собственный капитал — заемный капитал”. Наличие значительных обязательств, не полностью покрытых собственным ликвидным капиталом, создает предпосылки банкротства, если крупные кредиторы потребуют возврата своих средств.  
**Финансовая устойчивость предприятия** характеризует ее финансовое положение с позиции достаточности и эффективности использования собственного капитала. Показатели финансовой устойчивости вместе с показателями ликвидности характеризуют надежность предприятия. Если потеряна финансовая устойчивость, то вероятность банкротства высока, предприятие финансово несостоятельно.

### Применительно к предприятию финансовая устойчивость в зависимости от факторов, влияющих на нее, может быть:

1. Внутренняя устойчивость – это такое общее финансовое состояние предприятия, при котором обеспечивается стабильно высокий результат его функционирования. В основе ее достижения лежит принцип активного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов.  
  
2. Внешняя устойчивость предприятия обусловлена стабильностью экономической среды, в рамках которой осуществляется его деятельность. Она достигается соответствующей системой управления рыночной экономикой в масштабах всей страны.  
  
3. Общая устойчивость предприятия – это такое движение денежных потоков, которое обеспечивает постоянное превышение поступления средств(доходов) над их расходованием(затратами).  
  
4. Финансовая устойчивость является отражением стабильного превышения доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами предприятия и путем эффективного их использования способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции. Поэтому финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости предприятия.

Финансовая устойчивость служит залогом выживаемости и основой стабильности положения предприятия. На финансовую устойчивость предприятия оказывают влияние различные факторы:

* -положение предприятия на товарном рынке;
* -производство и выпуск дешевой, пользующейся спросом продукции;
* -его потенциал в деловом сотрудничестве;
* -степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов;
* -наличие неплатежеспособных дебиторов;
* -эффективность хозяйственных и финансовых операций и т. п.

Финансовая устойчивость предприятия является отражением стабильного превышения доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами предприятия и путем эффективного их использования способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции. Иными словами, финансовая устойчивость предприятия — это состояние ее финансовых ресурсов, их распределение и использование, которые обеспечивают развитие компании на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска. Поэтому финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости предприятия.  
Таким образом, финансовая устойчивость предприятия — это состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность.  
Существует несколько методик оценки финансовой устойчивости предприятия, они построены на применении различного рода показателей.

## **II. АНАЛИЗ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ НА ПРИМЕРЕ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «РУСВАТА»**

## **2.1. Характеристика финансово-хозяйственной деятельности ООО " Русвата ".**

Производственная фирма "Русвата" (далее по тексту Общество) является обществом с ограниченной ответственностью (ООО). ООО - это организационно-правовая форма предприятия. Под ООО понимается объединение граждан и (или) юридических лиц для совместной хозяйственной деятельности, имеющее уставный фонд, разделенный на доли, размер которых определяется учредительными документами, и несущее ответственность по обязательствам только в пределах своего имущества. Участники ООО несут ответственность в пределах своих вкладов. ООО «Русвата» создано в соответствии с законодательством Российской Федерации и действует на основании гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», иных законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов органов местного самоуправления, устава ООО «Русвата» и внутренних документов Обществ.

Полное фирменное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью «Русвата». Сокращенное фирменное наименование Общества: ООО «Русвата».

Место нахождения Общества: 390044, г. Рязань, 2-й Мервинский проезд, д.8.

Основным видом деятельности ООО "Русвата" является производство и реализация изделий медицинского назначения, а конкретно ваты медицинской:

1. гигиеническая хлопковая нестерильная, фасованная в рулоны ; зигзагообразная лента по 50 кг, 100 кг, 250 кг; спрессованная в кипы по 20 кг, 30 кг, 40 кг, 50 кг.
2. хирургическая нестерильная фасованная в рулоны ; зигзагообразная лента по 50 кг, 100 кг, 250 кг; спрессованная в кипы по 20 кг, 30 кг, 40 кг, 50 кг.
3. хирургическая стерильная фасованная в рулоны ; зигзагообразная лента по 50 кг, 100 кг, 250 кг; спрессованная в кипы по 20 кг, 30 кг, 40 кг, 50 кг.

Целью деятельности ООО "Русвата" является производство данной продукции и удовлетворение существующего спроса на нее на рынке Рязани и Рязанской области.

Имущество общества с ограниченной ответственностью формируется за счет вкладов участников, полученных доходов и других законных источников, и принадлежит его участникам на праве долевой собственности. Высшим органом управления ООО "Русвата" является участник Общества . В компетенции участника Общества находятся вопросы определения главных направлений предпринимательской деятельности, рассмотрение и утверждение смет, отчетов и балансов, назначения директора Общества и досрочное прекращение его полномочий, определение условий оплаты труда должностных лиц, утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества, принятие решений о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, принятие решений о реорганизации или ликвидации Общества.

Исполнительным органом ООО "Русвата" является директор. Директор Общества подотчетен участнику общества. В его компетенции находятся вопросы разработки и реализации целей, политики и стратегии их достижения, а также организация и руководство текущей деятельностью фирмы, распоряжение имуществом, найм и увольнение персонала.

ООО "Русвата" выпускает широкий ассортимент ваты медицинской. Цены на производимую продукцию ООО "Русвата" аналогичны ценам конкурирующих фирм.

**2.2. Анализ финансового состояния предприятия по данным баланса**

Общая оценка финансового состояния предприятия осуществляется на основе бухгалтерского баланса (формы № 1), Отчета о прибылях и убытках (форма № 2) и данных статистической отчетности.

Рассмотрим основные показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия за 3 года, в тыс. руб.

Таблица 1

Основные показатели деятельности ООО «Русвата» за 2007 – 2009 г.г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | 2007г. | в %-ах | 2008г. | в %-ах к 2007 г. | 2009 г. | в %-ах к 2007 г. |
| 1 | Выручка | 108936 | 100 | 206659 | 189,7 | 596588 | 547,6 |
| 2 | Себестоимость | 105759 | 100 | 203026 | 192,0 | 586688 | 554,7 |
| 3 | Финансовый результат(чистая прибыль) | 1278 | 100 | 901 | 70,5 | 3033 | 237,3 |
| 4 | Стоимость основных средств | 0 | 100 | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 |
| 5 | Численность персонала | 50 | 100 | 52 | 104,0 | 52 | 104,0 |
| 6 | Фонд оплаты труда | 4825 | 100 | 5356 | 111,0 | 7525 | 156,0 |
| 7 | Общая стоимость имущества | 25365 | 100 | 58213 | 229,5 | 72833 | 287,1 |
| 8 | Собственный капитал (Уставный фонд) | 30 | 100 | 30 | 100,0 | 30 | 100,0 |
| 9 | Заемный капитал | 0 | 0 | 0 |  | 284 |  |
| 10 | Дебиторская задолженность | 3513 | 100 | 6329 | 180,2 | 14744 | 419,7 |
| 11 | Кредиторская задолженность | 23638 | 100 | 55584 | 235,1 | 66887 | 283,0 |

На основе данных занесенных в таблицу мы видим, что выручка предприятия имеет положительную тенденцию к увеличению, и с 2007г. по 2009г. она увеличилась на 48765тыс. руб. или 5,4 раза. Себестоимость также возросла на 480929 тыс. руб. или в 5,5 раза. Т.е. мы видим пропорциональный рост выручки и себестоимости. Доля себестоимости не уменьшилась, но в результате увеличения объемов продаж финансовый результат в абсолютных показателях увеличился в 2009г. по сравнению с 2007г. на 1755 тыс. руб., или на 137%. Рост прибыли стал итогом расширения ассортимента продукции, увеличения доли более рентабельной продукции. Также за это время компания расширилась, появились филиалы в других городах, что привело к расширению рынка сбыта.

Основные средства у предприятии отсутствуют. Численность персонала за три года практически не изменилась, а вот фонд оплаты труда возрос на 2700 тыс. руб., или на 156 %.

Общая стоимость имущества возросла : в 2008г. увеличение произошло на 129,5 % или в абсолютных показателях на 32848 тыс. руб. по сравнению с 2007г. К концу 2009г. стоимость имущества составила 72833 тыс. руб., т.е. увеличилась по сравнению с 2007г.в 2,8 раза. Это произошло главным образом за счет увеличения доли товаров для перепродажи в связи с возрастанием товарооборота.

Негативным моментом является рост дебиторской задолженности на 11231 тыс. руб. или 319,7%; кредиторской задолженности 43249 тыс. руб. или 183%.

**2.3. Анализ ликвидности**

Одним из показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия, является его платежеспособность, т.е. возможность наличными денежными средствами своевременно погашать свои обязательства. Оценка платежеспособности осуществляется на основе характеристики ликвидности текущих активов.

Ликвидность означает способность ценностей легко превращаться в ликвидные средства или деньги, при этом идеальным является условие, когда процесс превращения ценностей в ликвидные средства происходит быстро и без потери их стоимости.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

В зависимости от степени ликвидности, то есть скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на следующие группы:

А1 - наиболее ликвидные активы - все виды денежных средств и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги) - (стр.250 + стр.260 ф.1);

А2 - быстрореализуемые активы - в эту группу активов включаются дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, прочие оборотные активы - (стр.240 ф.1);

A3 - медленно реализуемые активы - запасы сырья, материалов, НДС, незавершенное производство, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты -(стр.210 + стр.220 + стр.230 + ст.270 ф.1);

А4 - труднореализуемые, или неликвидные, активы - имущество, предназначенное для текущей хозяйственной деятельности (нематериальные активы, основные средства) - (стр.190 ф.1)

Источники средств предприятия (пассив баланса) по степени возрастания сроков обязательств также подразделяются на четыре группы:

П1- наиболее срочные обязательства - кредиторская задолженность - (стр.620ф.1);

П2- краткосрочные пассивы - краткосрочные кредиты банков, расчеты по дивидендам, прочие краткосрочные обязательства - (стр.610 ф.1+ стр.630 + стр.660);

П3 - долгосрочные пассивы - долгосрочные кредиты и заемные средства, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей - (стр.590 + стр.640 + стр.650 ф.1);

П4 - постоянные пассивы - статьи раздела IV баланса ''Капитал и резервы - (стр.490 ф.1).[[3]](#footnote-3)

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

А1≥П1, А2≥П2, АЗ≥ПЗ, А4 ≤ П4

Если выполняются первые три неравенства в данной системе, то это влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому важно сопоставить итоги первых трех групп по активу и пассиву. Выполнение четвертого неравенства свидетельствует о соблюдении одного из условий финансовой устойчивости – наличия у предприятия оборотных средств.

В случае, когда одно или несколько неравенств имеют знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе, хотя компенсация при этом имеет место лишь по стоимостной величине, поскольку в реальной платежной ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные.

Абсолютные показатели ликвидности баланса ООО «Русвата» представлены в таблице 3.

Таблица 2

Анализ ликвидности баланса (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | На 2007 г. | На 2008 г. | На 2009 г. | ПАССИВ | На 2007 г | На 2008 г. | На 2009 г. | Платежный изли­шек или недостаток (+;-) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9=2-6 | 10=3-7 | 11=4-8 |
| Наиболее ликвидные активы (А1) | 83 | 188 | 8 | Наиболее срочные обя­зательства (П1) | 23638 | 55584 | 66887 | -23555 | -55396 | -66879 |
| Быстрореализуемые активы (А2) | 3513 | 6329 | 14744 | Краткосрочные пассивы (П2) | 0 | 0 | 284 | 3513 | 6329 | 14460 |
| Медленно реализуемые активы (A3) | 21769 | 51696 | 58081 | Долгосрочные пассивы (ПЗ) | 0 | 0 | 0 | 21769 | 51696 | 58081 |
| Труднореализуемые активы (А4) | 0 | 0 | 0 | Постоянные пассивы (П4) | 1727 | 2629 | 5662 | -1727 | -2629 | -5662 |
| БАЛАНС | 25365 | 58213 | 72833 | БАЛАНС | 25365 | 58213 | 72833 | — | — | — |

Анализ ликвидности баланса сводится к проверке того, покрываются ли обязательства в пассиве баланса активами, срок превращения которых в денежные средства равен сроку погашения обязательств. Сопоставление итогов группы I по активу и пассиву, т.е. А1 и П1 (сроки до 3 месяцев), отражает соотношение текущих платежей и поступлений. Сравнение итогов группы II по активу и пассиву, т.е. А2 и П2 (сроки от 3 до 6 месяцев), показывает тенденцию увеличения или уменьшения текущей ликвидности в недалеком будущем. Сопоставление итогов по активу и пассиву для групп III и IV отражает соотношение платежей и поступлений в относительно отдаленном будущем. Анализ, проводимый по данной схеме, достаточно полно представляет финансовое состояние с точки зрения возможностей своевременного осуществления расчетов.

Результаты расчетов по данным анализируемой организации (табл.4) показывают, что в ООО «Русвата» сопоставление итогов групп по активу и пассиву имеет следующий вид:

А1 < П1; А2 > П2; A3 > ПЗ; А4 < П4.

Исходя из этого, можно охарактеризовать ликвидность баланса ООО «Русвата» как недостаточную. Сопоставление первого неравенства свидетельствует о том, что в ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени организации не удастся рассчитаться по срочным обязательствам.

Обращает на себя внимание резкое сокращение величины коэффициента срочности. В результате, в конце отчетного периода организация могла оплатить лишь 0,01% своих краткосрочных обязательств, что свидетельствует о стесненном финансовом положении. Можно заключить, что причиной снижения ликвидности явилось то, что краткосрочная задолженность увеличилась более быстрыми темпами, чем денежные средства.

Однако следует отметить, что перспективная ликвидность, которую показывают второе и третье неравенство, отражает некоторый платежный излишек, т.е организация сможет в течение года рассчитаться по своим обязательствам.

Проводимый по изложенной схеме анализ ликвидности балан­са является приблизительным. Более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов.

**2.4.Расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности**

Общая платежеспособность организации определяется, как способность покрыть все обязательства организации (краткосрочные и долгосрочные) всеми ее активами. Коэффициент общей платежеспособности (Коп) рассчитывается по формуле:

К о.п. =

Естественным является следующее нормальное ограничение для коэффициента: К о.п.≥ 2 .

К о.п. 2007г.= =1,07; К о.п. 2008г.= =1,05; К о.п. 2009г.= =1,08



**Степень (коэффициент) платежеспособности по текущим обязательствам** определяется как отношение текущих заемных средств организации (краткосрочных обязательств — стр. 690 ф. 1) к среднемесячной выручке. Последняя вычисляется по валовой выручке, включающей выручку от продаж за отчетный период (по оплате), НДС, акцизы и другие обязательные платежи, деленной на количество месяцев в отчетном периоде.[[4]](#footnote-4)

К т.об.2007 г.= =2,6; К т.об.2008 г.= =3,2,



К т.об.2009 г.= =1,3



ООО «Русвата» мы можем считать платежеспособным объектом учета, который имеет возможность в установленный срок и в полном объеме рассчитаться по своим текущим обязательствам за счет текущей хозяйственной деятельности или за счет своего ликвидного имущества.

Степень (коэффициент) платежеспособности общая определяется как частное от деления суммы заемных средств (обязательств) организации на среднемесячную валовую выручку, т.е.



Этот показатель характеризует общую ситуацию с платежеспособностью организации, объемами ее заемных средств и сроками возможного погашения задолженности организации перед ее кредиторами.

В нашем случае, данный коэффициент совпадает с предыдущим, так как долгосрочные обязательства (с.590 ф.1) у ООО «Русвата» отсутствуют.

а)**Коэффициент задолженности по кредитам банков и займам** вычисляется как частное отделения суммы долгосрочных пассивов и краткосрочных кредитов банков и займов на среднемесячную валовую выручку, т.е.



В нашем случае данный коэффициент соответствует степени (коэффициент) платежеспособности по текущим обязательствам.

б)**Коэффициент задолженности другим организациям** вычисляется как частное от деления суммы обязательств по строкам «поставщики и подрядчики» и «прочие кредиторы» на среднемесячную валовую выручку. Все эти данные функционально относятся к обязательствам организации перед прямыми кредиторами или ее контрагентами.



в)**Коэффициент задолженности фискальной системе** вычисляется как частное от деления суммы обязательств по строкам «задолженность перед государственными внебюджетными фондами» и «задолженность перед бюджетом» на среднемесячную валовую выручку.



г**) Коэффициент внутреннего долга** вычисляется как частное от деления суммы обязательств по строкам «задолженность перед персоналом организации», «задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов», «доходы будущих периодов», «резервы предстоящих расходов», «прочие краткосрочные обязательства» на среднемесячную валовую выручку.



Отразим произведенные расчеты в таблице 3

Таблица 3

Структура долгов ООО «Русвата»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Коэффициент | 2008г. | 2009г. | отклонения (+,-) |
|
| 1 | Коэффициент задолженности по кредитам банков и зай­мам | 3,2 | 1,3 | -1,9 |
| 2 | Коэффициент задолженности другим организациям | 3,22 | 1,34 | -1,88 |
| 3 | Коэффициент задолженности фискальной системе | 0,00023 | 0,007 | 0,00677 |
| 4 | Коэффициент внутреннего долга | 0,003 | 0,002 | -0,001 |

Из расчетов и анализа финансовых коэффициентов можно сделать вывод, что основная часть долгов в 2008г. возникла за счет задолженности другим организациям. В 2009г. в структуре долгов ситуация практически не изменилась, хотя можно отметить значительное снижение почти по всем коэффициентам, что характеризуется положительно. А вот задолженность по налогам и сборам в 2009г.увеличилась на 28 % ( 0,009\*100/0,007).

Из всего вышеперечисленных расчетов мы видим, что степень платежеспособности ООО «Русвата» в 2009г. значительно улучшилась.

**2.5. Анализ финансовой устойчивости**

Финансовую устойчивость можно определить с помощью следующих коэффициентов:

1. **Коэффициент финансовой независимости** показывает, какую долю занимает собственный капитал во всем капитале предприятия.



Норматив коэффициента финансовой независимости составляет 0,6. Мы видим, что в нашем случае этот коэффициент очень низок, так как основным источником средств является кредиторская задолженность.

2. **Коэффициент текущей задолженности** (коэффициент концентрации привлеченных средств). Он является дополнением к коэффициенту финансовой независимости и в сумме они дают 1 (или 100%).



К т. з. на 2007г. = = 0,93; К т. з. на 2008г. =  = 0,95; К т. з. на 2009г. =  = 0,92



Он характеризует долю краткосрочных обязательств в общей сумме средств. Нормативным является значение равным – 0,4, а на данном предприятии оно превышает его в 2,3 раза (0,95/0,4), что очень сильно снижает финансовую устойчивость предприятии.

3. **Коэффициент платежеспособности** показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств, а какая за счет заемных.

.

К платежеспособности на 2007г. =



К платежеспособности на 2008г. =



К платежеспособности  на 2009г. =



Коэффициент платежеспособности показал, что на 100 руб. заемного капитала приходится в 2008г. – 4,7 руб., в 2009г – 8,4 руб. собственного капитала. Отсюда следует, что на 96,3% в 2008г. предприятие финансировалось за счет заемных средств, в 2009г. показатель снизился до 91,6%.

**2.6.Показатели рентабельности, их расчет**

С помощью показателей рентабельности можно проанализировать эффективность использования активов предприятия, а соответственно, и финансовую отдачу от вложений капиталов. Если предприятие получает прибыль, оно считается рентабельным.

Рентабельность – это степень доходности, выгодности, прибыльности бизнеса. Она измеряется с помощью целой системы относительных показателей, характеризующих эффективность работы предприятия.[[5]](#footnote-5)

Рассчитаем некоторые показатели рентабельности ООО «Русвата»:

1**. Рентабельность всех активов**:



Из расчетов видно, что рентабельность активов растет, что является положительным моментом.

2. **Рентабельность затрат** показывает величину прибыли от продаж, приходящейся на 1 рубль произведенных затрат:



3. **Рентабельность заемного капитала** – показывает величину чистой прибыли, приходящейся на рубль заемного капитала:



4. **Рентабельность собственного капитала** – показывает величину чистой прибыли, приходящейся на рубль собственного капитала.



5. **Рентабельность продаж:**



Рентабельность продаж показывает, сколько прибыли организация получила с каждого рубля проданных товаров. Рентабельность продаж по прибыли до налогообложения составила в 2008г. – 0,62%, в 2009г. – 0,69%. Видно, что рентабельность продаж имеет очень низкое значение, это говорит о низкой эффективности деятельности предприятия.

В анализируемом периоде в ООО «Русвата» произошли очень большие структурные изменения: появились новые отделы; начали существовать новые проекты: выездная торговля; компания значительно увеличилась в размерах, появились филиалы. Новые проекты требуют значительных вложений финансовых ресурсов. Инвестиции в развитие принесут большие проценты в будущем. Уже в 2009г. видны значительные приросты в объемах продаж.

Все показатели рентабельности имеют тенденцию к увеличению. Поэтому можно говорить о повышении эффективности предприятия.

**III. Пути повышения платежеспособности предприятия.**

По результатам анализа должна быть выработана генеральная финансовая стратегия и составлен бизнес-план финансового оздоровления предприятия с целью недопущения банкротства и вывода его из «опасной зоны» путем комплексного использования внутренних и внешних резервов.

К внешним источникам привлечения средств в оборот предприятия относят факторинг, лизинг, привлечение кредитов под прибыльные проекты.

Одним из основных и наиболее радикальных направлений финансового оздоровления предприятия является поиск внутренних резервов по увеличению прибыльности торговой деятельности и достижению безубыточной работы: повышение качества и конкурентоспособности товаров, снижение их себестоимости, рациональное использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сокращение непроизводительных расходов и потерь.

Основное внимание при этом необходимо уделить вопросам изучению и внедрению передового опыта в осуществлении режима экономии, материальному и моральному стимулированию работников в борьбе за экономию ресурсов и сокращение непроизводительных расходов и потерь.

Резервы улучшения финансового состояния предприятия могут быть выявлены с помощью маркетингового анализа по изучению спроса и предложения, рынков сбыта и формирования на этой основе оптимального ассортимента и структуры товаров. А также следует проработать вариант увеличение доли на существующих рынках сбыта за счет новых и доступных продуктов.

В особых случаях необходимо провести реинжиниринг бизнес-процесса, т.е. коренным образом пересмотреть программу по закупке и реализации товаров, материально-техническое снабжение, организацию труда и начисление заработной платы, подбор и расстановку персонала, управление качеством товаров, рынки сырья и рынки сбыта товаров, инвестиционную и ценовую политику и другие вопросы.

Предприятию необходимо увеличить собственный капитал за счет привлечения заемных средств – кредита. Известно, что предприятия, использующие только собственные средства, ограничивают их рентабельность величиной, равной примерно двум третям экономической рентабельности. Предприятие, использующее заемные средства, может увеличить рентабельность собственных средств в зависимости от соотношения собственных и заемных средств в пассиве баланса и стоимости заемных средств.

Альтернативой заемным денежным средствам может выступать лизинг, как форма товарного кредита.

Преимущество покупки автотранспорта в лизинг, очевидно, нет налога на имущество, лизинговые платежи входят в себестоимость. Стоимость имущества, приобретенного в лизинг не включается в остаток кредиторской задолженности, что улучшает финансовые показатели предприятия-арендатора, и следовательно, позволяет ему привлечь дополнительные кредитные ресурсы.

ООО «Русвата» одновременно решает две проблемы: приобретение и финансирование основных средств и использование их без мобилизации крупных финансовых ресурсов и без привлечения кредитов, что позволяет сохранить соотношение собственных и заемных средств без риска нарушения финансовой устойчивости предприятия.

Еще можно порекомендовать ООО «Русвата», если появятся свободные денежные средства, вкладывать их в краткосрочные ценные бумаги. Любое предприятие должно учитывать два взаимно исключающих обстоятельства: поддержание текущей платежеспособности и получение дополнительной прибыли от инвестирования свободных денежных средств. Имея достаточное количество денежных средств на расчетном счете, предприятие обладает способностью оплачивать краткосрочные обязательства. Но с другой стороны, омертвление финансовых ресурсов в виде денежных средств связано с определенными потерями — с некоторой долей условности их величину можно оценить размером упущенной выгоды от участия в каком-либо доступном инвестиционном проекте.

Поэтому было бы не плохо, предварительно изучив рынок ценных бумаг, вложить денежные средства в краткосрочные ценные бумаги. И таким образом пополнить наиболее ликвидные активы. Что, несомненно, улучшит картину платежеспособности организации, а также позволит получить дополнительный доход в ближайшем будущем.**Заключение**

Главная цель финансовой деятельности предприятия – наращивание собственного капитала и обеспечение устойчивого положения на рынке. Для этого необходимо постоянно поддерживать платежеспособность и рентабельность предприятия, а так же оптимальную структуру актива и пассива баланса.

Платежеспособность оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому платежеспособность как составная часть хозяйственной деятельности направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективного его использования.[[6]](#footnote-6)

В данной работе мною проведен анализ финансового состояния ООО «Русвата» за период с 2008 по 2009 год. Изучена методика выполнения анализа платежеспособности, отображены финансовые результаты деятельности предприятия, коэффициенты ликвидности, которые намного ниже оптимальных значений. На основе изученного материала можно сделать следующие выводы о финансовом состоянии изучаемой организации:

- При оценке финансовой устойчивости видно, что тип устойчивости предприятия кризисный. У предприятия общая величина источников формирования запасов значительно меньше величины запасов и затрат, что показывает их недостаток к 2008г.

- Несмотря на очень низкие значения показателей платежеспособности, предприятие справляется со своими финансовыми обязательствами, это происходит за счет ускорения оборачиваемости оборотных активов и дебиторской задолженности. Отсюда следует, что финансовое состояние в ООО «Русвата» имеет тенденцию к улучшению.

- Степень платежеспособности по текущим обязательствам у организации значительно улучшилась в 2009г., и данную организацию можно считать платежеспособной.

- В качестве рекомендаций для финансового оздоровления можно порекомендовать привлечение заемных средств для увеличения рентабельности собственных средств, альтернативой чего может стать лизинг как форма товарного кредита. Также рекомендацией является вкладывание свободных денежных средств в краткосрочные ценные бумаги. Все вышеперечисленные обстоятельства в сочетании с положительной динамикой развития инфраструктуры и экономики в целом по стране приведет финансовому благополучию организации.**Список использованной литературы**

1.Методика проведения ФНС учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций. Утверждена Приказом Минэкономразвития России № 104 от 21 апреля 2006г.

2. Алексеева М.М. Планирование деятельности фирмы: Учеб. пособ.- М.: Финансы и статистика, 2008.- 456с.  
3. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. – 4-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 352 с.   
4. Ефимова О.В. Финансовый анализ. - 3 изд., переаб., доп. – М.: Бух. учет, 2007. – 351 с.  
5. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. – 2 изд., пераб., доп. – М.: Центр экономика и маркетинга, 2008. – 188 с.  
6. Кожинов В.Я. Бухгалтерский учет: Прогнозирование финансового результата: Учебно- метод. пособ. –М.: Экзамен, 2007. – 319 с.  
7. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – 2-е изд., испр. И доп. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 344 с.  
8. Финансы: Учеб. пособие / Под ред. А.М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 384 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | КОДЫ | | |
|  | Форма №1 поОКУД | 0710001 | | |
|  | Дата(год,месяц,число) |  | | |
| Организация ООО «Русвата» | По ОКПО |  | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 1121014955 | | |
| Вид деятельности торговля | По ОКВЭД | 52.2 | | |
| Организационно-правовая форма форма собственности | По ОКВЭД/ОКФС |  |  | |
| общество с ограниченной ответственностью |  |
| Единица измерения: тыс. руб | По ОКЕЙ | 384 | | |
| Местонахождение (адрес):390044, г.Рязань,2-й Мервинский проезд, д.8. |  | | |
| Дата утверждения  Дата отправки/принятия |  | | |
|  | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | Код показа-теля | | На начало отчетного года | | | На конец отчетного периода |
| 1 | 2 | | 3 | | | 4 |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  | |  | | |  |
| Нематериальные активы | 110 | | - | | | - |
| Основные средства | 120 | | - | | | - |
| Незавершенное строительство | 130 | | - | | | - |
| Доходные вложения в материальные ценности | 135 | | - | | | - |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | | - | | | - |
| Отложенные налоговые активы | 145 | | - | | | - |
| Прочие внеоборотные активы | 150 | | - | | | - |
| ИТОГО по разделу I | 190 | | - | | | - |
| **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** | |  |  | |  | |
| Запасы  в том числе: | | 210 | 16545 | | 17973 | |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности | | 211 | 3 | | 5 | |
| животные на выращивании и откорме | | 212 | - | | - | |
| затраты в незавершенном производстве | | 213 |  | |  | |
| готовая продукция и товары для перепродажи | | 214 |  | |  | |
| товары отгруженные | | 215 |  | |  | |
| расходы будущих периодов | | 216 |  | |  | |
| прочие запасы и затраты | | 217 |  | |  | |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | | 220 | 3230 | | 3796 | |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | | 230 |  | |  | |
| в том числе покупатели и заказчики | | 231 |  | |  | |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | | 240 | 5432 | | 3513 | |
| в том числе: покупатели и заказчики | | 241 | 5432 | | 3513 | |
| Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82) | | 250 |  | |  | |
| Денежные средства | | 260 | 76 | | 83 | |
| Прочие оборотные активы | | 270 |  | |  | |
| ИТОГО по разделу II | | 290 | 25283 | | 25365 | |
| **БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)** | | 300 | 25283 | | 25365 | |
| Пассив | | Код показа-теля | | На начало отчетного года | На конец отчетного периода | |
| 1 | | 2 | | 3 | 4 | |
| **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** | |  | |  |  | |
| Уставный капитал | | 410 | | 30 | 30 | |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | | 411 | | () | () | |
| Добавочный капитал | | 420 | |  | - | |
| Резервный капитал  в том числе: | | 430 | |  | - | |
| резервы, образованные в соответствии с законодательством | | 431 | |  |  | |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | | 432 | |  |  | |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток ) | | 470 | | 1540 | 1697 | |
| ИТОГО по разделу III | | 490 | | 1570 | 1727 | |
| **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | |  | |  |  | |
| Займы и кредиты | | 510 | |  |  | |
| Отложенные налоговые обязательства | | 515 | |  |  | |
| Прочие долгосрочные обязательства | | 520 | |  |  | |
| ИТОГО по разделу IV | | 590 | |  |  | |
| **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | |  | |  |  | |
| Займы и кредиты | | 610 | |  |  | |
| Кредиторская задолженность  в том числе: | | 620 | | 23712 | 23638 | |
| поставщики и подрядчики | | 621 | |  |  | |
| задолженность перед персоналом организации | | 622 | |  |  | |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | | 623 | |  |  | |
| задолженность по налогам и сборам | | 624 | |  |  | |
| прочие кредиторы | | 625 | |  |  | |
| Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов | | 630 | |  |  | |
| Доходы будущих периодов | | 640 | |  |  | |
| Резервы предстоящих расходов | | 650 | |  |  | |
| Прочие краткосрочные обязательства | | 660 | |  |  | |
| ИТОГО по разделу V | | 690 | | 23712 | 23638 | |
| **БАЛАНС** | | 700 | | 25282 | 25365 | |
| **Справка о наличии ценностей,**  **учитываемых на забалансовых счетах** |  | |  | |  | |
| Арендованные основные средства | 910 | |  | |  | |
| в том числе по лизингу | 911 | |  | |  | |
| Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение | 920 | |  | |  | |
| Товары, принятые на комиссию | 930 | |  | |  | |
| Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов | 940 | |  | |  | |
| Обеспечение обязательств и платежей полученные | 950 | |  | |  | |
| Обеспечение обязательств и платежей выданные | 960 | |  | |  | |
| Износ жилищного фонда | 970 | |  | |  | |
| Износ объектов внешнего благоустройства и других  аналогичных объектов | 980 | |  | |  | |
| Нематериальные активы, полученные в пользование | 990 | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_г.

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | КОДЫ | | |
|  | Форма №1 поОКУД | 0710001 | | |
|  | Дата(год,месяц,число) |  | | |
| Организация ООО «Русвата» | По ОКПО |  | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 1121014955 | | |
| Вид деятельности торговля | По ОКВЭД | 52.2 | | |
| Организационно-правовая форма форма собственности | По ОКВЭД/ОКФС |  |  | |
| общество с ограниченной ответственностью |  |
| Единица измерения: тыс. руб | По ОКЕЙ | 384 | | |
| Местонахождение (адрес):390044, г.Рязань,2-й Мервинский проезд, д.8. |  | | |
| Дата утверждения  Дата отправки/принятия |  | | |
|  | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | Код  показ. | На начало  отчетного  года | | На конец  отчетного  года |
| 1 | 2 | 3 | | 4 |
| I. Внеоборотные активы  Нематериальные активы | 110 | - | | - | |
| Основные средства | 120 | - | | - | |
| Незавершённое строительство | 130 | - | | - | |
| Доходные вложения в материальные ценности | 135 | - | | - | |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | - | | - | |
| Прочие внеоборотные активы | 150 | - | | - | |
| Итого по разделу | 190 | 0 | | 0 | |
| II.Оборотные активы  Запасы | 210 | 43271 | | 48322 | |
| в том числе:  сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 211 | 7 | | 14 | |
| животные на выращивании и откорме | 212 | - | | - | |
| затраты в незавершенном производстве | 213 |  | |  | |
| готовая продукция и товары для перепродажи | 214 | 43260 | | 48292 | |
| товары отгруженные | 215 |  | |  | |
| расходы будущих периодов | 216 | 4 | | 16 | |
| прочие запасы и затраты | 217 |  | |  | |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 220 | 8425 | | 9759 | |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 | - | | - | |
| в том числе:  покупатели и заказчики | 231 |  | |  | |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | 6329 | 14744 | | |
| в том числе:  покупатели и заказчики | 241 | 5990 | 14691 | | |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 | - | | - | |
| Денежные средства | 260 | 188 | | 8 | |
| Прочие оборотные активы | 270 | - | | - | |
| Итого по разделу II | 290 | 58213 | | 72833 | |
| БАЛАНС | 300 | 58213 | | 72833 | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ПАССИВ | Код  показ. | На начало отчетного года | На конец отчетного периода | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | |
| III. Капитал и резервы  Уставной капитал | 410 | 30 | 30 | | | |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 411 | - | - | | | |
| Добавочный капитал | 420 | - | - | | | |
| Резервный капитал | 430 | - | - | | | |
| в том числе  резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством | 431 | - | - | | | |
| Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 432 | - | - | | | |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | 2 599 | 5 632 | | | |
| Итого по разделу III | 490 | 2 629 | 5 662 | | | |
| IV. Долгосрочные обязательства  Займы и кредиты | 510 | - | - | | | |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 | - | - | | | |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 | - | - | | | |
| Итого по разделу IV | 590 | - | - | | | |
| V. Краткосрочные обязательства  Займы и кредиты | 610 | - | 284 | | | |
| Кредиторская задолженность | 620 | 55 584 | 66 887 | | | |
| в том числе:  поставщики и подрядчики | 621 | 55 415 | 66 328 | | | |
| задолженность перед персоналом организации | 622 | 53 | 104 | | | |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 623 | - | 24 | | | |
| задолженность по налогам и сборам | 624 | 4 | 319 | | | |
| прочие кредиторы | 625 | 112 | 112 | | | |
| Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов | 630 | - | - | | | |
| Доходы будущих периодов | 640 | - | - | | | |
| Резервы предстоящих расходов | 650 | - | - | | | |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 | - | - | | | |
| Итого по разделу V | 690 | 55 584 | 67 171 | | | |
| БАЛАНС | 700 | 58213 | 72833 | | | |
|  | | | |  | | |
| СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ,УЧИТЫВАЕМЫХ НА  ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ |  |  |  | | |
| Арендованные основные средства | 910 | 15136 | 16127 | | | |
| в том числе по лизингу | 911 | - | - | | | |
| Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение | 920 | - | - | | | |
| Товары, принятые на комиссию | 930 | - | - | | | |
| Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов | 940 | - | - | | | |
| Обеспечение обязательств и платежей полученные | 950 | - | - | | | |
| Обеспечение обязательств и платежей выданные | 960 | - | - | | | |
| Износ жилищного фонда | 970 | - | - | | | |
| Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных  объектов | 980 | - | - | | | |
| Нематериальные активы, полученные в пользование | 990 | - | - | | | |
|  |  |  |  | | | |

Руководитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

«\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

**Отчет о прибылях и убытках**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | КОДЫ | |
|  | Форма №1 поОКУД | 0710001 | |
|  | Дата(год,месяц,число) |  | |
| Организация «Русвата» | По ОКПО |  | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН |  | |
| Вид деятельности торговля | По ОКВЭД |  | |
| Организационно-правовая форма собственности | По ОКВЭД/ОКФС |  |  |
| общество с ограниченной ответственностью |  |
| Единица измерения: тыс. руб | По ОКЕЙ | 384 | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | | За отчетный  период | За аналогичный  период  предыдущего  года |
| наименование | код |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Доходы и расходы по обычным видам деятельности  Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | 593588 | 206659 | |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020 | 586688 | 203026 | |
| Валовая прибыль | 029 | 6900 | 3633 | |
| Коммерческие расходы | 030 | 2824 | 2357 | |
| Управленческие расходы | 040 | - | - | |
| Прибыль (убыток) от продаж | 050 | 4076 | 1276 | |
| Прочие доходы и расходы  Проценты к получению | 060 | - | - | |
| Проценты к уплате | 070 | - | - | |
| Доходы от участия в других организациях | 080 | - | - | |
| Прочие доходы | 090 | 236 | 1 | |
| Прочие расходы | 100 | 79 | 44 | |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 140 | 4154 | 1302 | |
| Отложенные налоговые активы | 141 | - | - | |
| Отложенные налоговые обязательства | 142 | - | - | |
| Текущий налог на прибыль | 150 | 1121 | 401 | |
|  | 180 |  |  | |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного  периода | 190 | 3033 | 901 | |

Руководитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

«\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

1. Ефимова О.В. Финансовый анализ. - 3 изд., перераб., доп. – М.: Бух. учет, 2007. – 351 с.  
    [↑](#footnote-ref-1)
2. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. – 4-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 352 с.   
    [↑](#footnote-ref-2)
3. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – 2-е изд., испр. И доп. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 344 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Ефимова О.В. Финансовый анализ. - 3 изд., переаб., доп. – М.: Бух. учет, 2007. – 351 с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. – 4-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 352 с.  [↑](#footnote-ref-5)
6. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – 2-е изд., испр. И доп. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 344 с. [↑](#footnote-ref-6)