#

# Содержание

|  |  |
| --- | --- |
| Введение………………………………………………………………………….Основная часть…………………………………………………………………..1 Теоретические основы анализа финансового состояния организациипо данным финансовой отчетности…………………………………………….1.1 Понятие бухгалтерской отчетности на предприятии……………………..1.2 Методика анализа финансового состояния организации по данным финансовой отчетности…………………………………………………………2 Анализ финансового состояния ООО «Монтажник» по данным финансовой отчетности…………………………………………………………2.1 Краткая организационно – экономическая характеристика ООО «Монтажник»……………………………………………………………...2.2 Результаты анализа финансового состояния организации и пути его совершенствования ……………………………………………………………..Заключение……………………………………………………………………….Глоссарий…………………………………………………………………………Список использованных источников…………………………………………..Приложения……………………………………………………………………… | 3555915151926283032 |

# Введение

В условиях рыночной экономики бухгалтерская отчётность хозяйствующих субъектов становится основным средством коммуникации и важнейшим элемен­том информационного обеспечения финансового анализа. Любое предприятие в той или иной степени постоянно нуждается в дополнительных источниках фи­нансирования. Найти их можно на рынке капиталов, привлекая потенциальных инвесторов и кредиторов путём объективного информирования их о своей фи­нансово- хозяйственной деятельности, то есть в основном с помощью финансо­вой отчётности. Насколько привлекательны опубликованные финансовые резуль­таты, показывающие текущее и перспективное финансовое состояние предприятия, настолько высока и вероятность получения дополнительных источников финансирования.

Целью курсовой работы является исследование информационно – аналитических возможностей финансовой отчетности организации. Для выполнения поставленной цели необходимо выполнить ряд задач:

1. Провести теоретическое исследование информационно – аналитических возможностей финансовой отчетности организации;
2. Осуществить информационно – аналитическое исследование бухгалтерской отчетности на примере ООО «Монтажник»;
3. На основании полученных результатов сформулировать рекомендации по совершенствованию финансового состояния организации.

Объектом исследования выступает ООО «Монтажник», а предметом – исследование информационно – аналитических возможностей финансовой отчетности данного предприятия.

Первая глава работы расскрывает некоторые аспекты теоретического исследования информационно – аналитических возможностей финансовой отчетности организации. В частности, здесь дается понятие бухгалтерской отчетности на предприятии; рассматриваются пользователи бухгалтерской отчетности и финансовый анализ как база принятия управленческих решений.

Во второй главе курсовой работы проводится информационно – аналитическое исследование бухгалтерской отчетности на примере ООО «Монтажник». Здесь дается краткая экономическая характеристика ООО «Монтажник»; проводится оценка его финансового состояния по данным бухгалтерской отчетности за 2007 - 2009 гг. и на основе проведенного исследования определяются мероприятия по совершенствованию деятельности организации.

Методологической основой написания курсовой работы являются такие методы, как метод группировок и сравнения, метод индукции и дедукции, индексный метод, метод относительных разниц, метод цепных подстановок и др. Применение каждого из этих методов определяется характером решаемых в процессе исследования задач.

При написании курсовой работы использовались основные нормативные акты бухгалтерского законодательства РФ, различная методическая и учебная литература, статьи из периодических изданий, внутренняя документация предприятия.

# Основная часть

## 1 Теоретические основы анализа финансового состояния организации по данным финансовой отчетности

**1.1 Понятие бухгалтерской отчетности на предприятии**

Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом сплошного, непрерывного, документально обоснованного бухгалтерского учета, состояния и движения имущества предприятия, его источников и хозяйственных процессов. В ней нарастающим итогом отражается имущественное и финан­совое положение хозяйствующих субъектов, результата хозяйственной дея­тельности за отчетный период (месяц, квартал, год). Кроме того, в бухгалтер­ской отчетности отражаются расчетные взаимоотношения как с предпри­ятиями и организациями, так и финансовыми и банковскими учреждениями.[11, C. 115]

По объему содержащихся в отчетах сведений различают внутреннюю и внешнюю отчетность. Внутренняя отчетность включает информацию о работе на одном каком-то участке деятельности организации, необходимую для принятия управленческих решений внутри хозяйства. Внешняя характеризует деятельность организации в целом и служит средством информирования внешних пользователей, заинтересованных в характере и результатах деятельности хозяйствующего субъекта.

Состав, содержание и методические основы формирования бухгалтер­ской отчетности в России определены Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 26 декабря. 1994 №170 и Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организаций" ПБУ 4\99, утвержденным приказом Минфина РФ от 8 февраля 1999 г. №10. [5]

Конкретные формы представления информации в бухгалтерском отчете за год утверждены Приказом Минфина РФ от 28 июня 2000 г. N 60н "О Методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации".

В состав годовой бухгалтерской отчетности включены:

- бухгалтерский баланс, ф.№. 1

- отчет о финансовых результатах, ф.№2,

* отчет о движении капитала, ф.№3,
* отчет о движении денежных средств, ф.№4,
* приложение к бухгалтерскому балансу, ф.№5,
* пояснительная записка,
* итоговая часть аудиторского заключения.

Финансовая отчетность является открытой информацией и должна быть доступна любому заинтересованному лицу. Годовая финансовая отчетность открытого акционерного общества согласно законодательству должна быть широко опубликована.

Основное требование к информации, представленной в отчетности заключается в том, чтобы она была полезной для пользователей, т. е. чтобы эту информацию можно было использовать для принятия обоснованных управленческих решений. Чтобы быть полезной, информация должна отвечать соответствующим критериям [12, c. 76]:

* Уместность означает, что данная информация значима и оказывает влияние на решение, принимаемое пользователем. Информация считается также уместной, если она обеспечивает возможность перспективного и ретроспективного анализа.
* Достоверность информации определяется ее правдивостью, преобладания экономического содержания над юридической формой, возможностью проверки и документальной обоснованностью.
* Информация считается правдивой, если она не содержит ошибок и пристрастных оценок, а также не фальсифицирует событий хозяйственной жизни.
* Нейтральность предполагает, что финансовая отчетность не делает акцента на удовлетворение интересов одной группы пользователей общей отчетности в ущерб другой.
* Понятность означает, что пользователи могут понять содержание отчетности без специальной профессиональной подготовки.
* Сопоставимость требует, чтобы данные о деятельности предприятия были сопоставимы с аналогичной информацией о деятельности других фирм.

В ходе формирования отчетной информации должны соблюдаться определенные ограничения на информацию, включаемую в отчетность:

1. Оптимальное соотношение затрат и выгод, означающее, что затраты на составление отчетности должны разумно соотноситься с выгодами, извлекаемыми предприятием от представления этих данных заинтересованным пользователям.
2. Принцип осторожности (консерватизма) предполагает, что документы отчетности не должны допускать завышенной оценки активов и прибыли и заниженной оценки обязательств.
3. Конфиденциальность требует, чтобы отчетная информация не содержала данных, которые могут нанести ущерб конкурентным позициям предприятия.

Пользователи информации различны, цели их конкурентны, а нередко и противоположны. Классификация пользователей бухгалтерской отчётности мо­жет быть выполнена различными способами, однако, как правило, выделяют три укрупнённые их группы: пользователи, внешние по отношению к конкретному предприятию; сами предприятия (точнее их управленческий персонал); собст­венно бухгалтеры.

К первой группе относятся следующие пользователи [8, c. 84]:

а) государство, прежде всего в лице налоговых органов, которые проверяют правильность составления отчетных документов, расчета налогов, определяют налоговую политику;

б) существующие и потенциальные кредиторы, использующие отчетность для оценки целесообразности предоставления или продления кредита, определения условий кредитования, усиления гарантий возврата кредита, оценки доверия к организации как к клиенту;

в) поставщики и покупатели, определяющие надежность деловых связей с данным клиентом;

г) существующие и потенциальные собственники средств организации, которым необходимо определить увеличение или уменьшение доли собственных средств и оценить эффективность использования ресурсов для руководства организации;

д) потенциальные служащие, интересующиеся данными отчетности с точки зрения уровня их заработной платы и перспектив работы в данной организации.

Вторая группа внешних пользователей бухгалтерской отчетности – это те, кто непосредственно не заинтересован в деятельности предприятия. Однако изучение отчетности им необходимо для того, чтобы защитить интересы первой группы пользователей отчетности [8, c. 115]. К этой группе относятся:

а) аудиторские службы, проверяющие соответствие данных отчетности соответствующим правилам с целью защиты интересов инвесторов;

б) консультанты по финансовым вопросам, использующие отчетность в целях выработки рекомендаций своим клиентам относительно помещения их капиталов в ту или иную компанию;

в) биржи ценных бумаг, оценивающие информацию, представленную в отчетности, при регистрации соответствующих фирм, принимающие решения о приостановке деятельности какой-либо компании, оценивающие необходимость изменения методов учета и составления отчетности;

г) законодательные органы;

д) юристы, нуждающиеся в отчетной информации для оценки выполнения условий контрактов, соблюдения законодательных норм при распределении прибыли и выплате дивидендов, а также для определения условий пенсионного обеспечения;

е) пресса и информационные агентства, использующие отчетность для подготовки обзоров, оценки тенденций развития и анализа деятельности отдельных компаний и отраслей, расчета обобщающих показателей финансовой деятельности;

ж) государственные организации по статистике, использующие отчетность для статистических обобщений по отраслям и сравнительного анализа и оценки результатов деятельности на отраслевом уровне;

з) профсоюзы, заинтересованные в отчетной информации для определения своих требований в отношении заработной платы и условий трудовых соглашений, а также для оценки тенденций развития отрасли, к которой относится данная организация.

К внутренним пользователям отчетности относятся высшее руководство организации, общее собрание участников, управляющие соответствующих уровней, которые по данным отчетности определяют правильность принятых инвестиционных решений и эффективность структуры капитала, определяют основные направления политики дивидендов, составляют прогнозные формы отчетности и осуществляют предварительные расчеты финансовых показателей предстоящих отчетных периодов, оценивают возможности слияния с другой организацией или ее приобретения, структурной реорганизации; а также работники организации.

1.2 Методика анализа финансового состояния организации по данным финансовой отчетности

Финансовый анализ является существенным элементом фи­нансового менеджмента и аудита. Собственники анализируют финансовые отчеты с целью по­вышения доходности капитала, обеспечения стабильности поло­жения фирмы. Кредиторы и инвесторы анализируют финансовые отчеты, чтобы минимизировать свои риски по займам и вкладам. Качество принимаемых решений в значительной степе­ни зависит от качества их аналитического обоснования [10, c. 114].

Приве­дение форм бухгалтерского учета и отчетности к большему соот­ветствию требованиям международных стандартов вызывают не­обходимость использования новой методики финансового анализа, соответствующей условиям рыночной экономики. Такая методика нужна для обоснованного выбора делового партнера, определения степени финансовой устойчивости предприятия, оценки деловой активности и эффективности предприниматель­ской деятельности. Основным (а в ряде случаев и единственным) источником информации о финансовой деятельности делового партнера служит бухгалтерская отчетность, которая стала публич­ной. Отчетность предприятия в условиях рыночной экономики базируется на обобщении данных финансового учета и является информационным звеном, связывающим предприятие с общест­вом и деловыми партнерами — пользователями информации о его деятельности.

Субъектами анализа выступают как непосредственно, так и опосредованно заинтересованные в деятельности предприятия пользователи информации. К первой группе пользователей от­носятся собственники средств предприятия, заимодавцы (банки и пр.), поставщики, клиенты (покупатели), налоговые органы, персонал предприятия и руководство.

Каждый субъект анализа изучает информацию исходя из сво­их интересов. Так, собственникам необходимо определить увели­чение или уменьшение доли собственного капитала и оценить эффективность использования ресурсов администрацией пред­приятия; кредиторам и поставщикам - целесообразность продле­ния кредита, условия кредитования, гарантии возврата кредита; потенциальным собственникам и кредиторам — выгодность по­мещения в предприятие своих капиталов и т.д.

Вторая группа пользователей финансовой информации - это субъекты анализа, которые хотя непосредственно и не заинтере­сованы в деятельности предприятия, но должны по договору за­щищать интересы первой группы пользователей. Это - аудитор­ские фирмы, консультанты, биржи, юристы, пресса, ассоциации, профсоюзы.

В определенных случаях для реализации целей финансового анализа бывает недостаточно использовать лишь бухгалтерскую отчетность. Отдельные группы пользователей, например руковод­ство и аудиторы, имеют возможность привлекать дополнитель­ные источники (данные производственного и финансового уче­та). Тем не менее, чаще всего годовая и квартальная отчетность являются единственным источником внешнего финансового ана­лиза.

Основной принцип аналитического чтения финансовых от­четов — это дедуктивный метод, т.е. от общего — к частному. Но он должен применяться многократно. В ходе такого анализа как бы воспроизводится временная и логическая последовательность хозяйственных фактов и событий, направленность и сила влия­ния их на результаты деятельности.

Наиболее информативной формой для анализа и оценки финансового состояния предприятия служит бухгалтерский баланс (форма № 1). Баланс отражает состояние имущества, собственного капитала и обязательств предприятия на определенную дату.

В актив баланса включаются статьи, в которых объединены определенные элементы имущества предприятия по функциональному признаку. Актив баланса состоит из трех разделов. В разделе I «Внеоборотные активы» отражаются земельные участки, здания, сооружения, машины, оборудование, незавершенное строительство; долгосрочные финансовые вложения; нематериальные активы и прочие внеоборотные активы. Раздел II актива баланса «Оборотные активы» отражает величину материальных оборотных средств: производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции и т.д.; наличие у предприятия свободных денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, величину дебиторской задолженности и прочих оборотных активов [12, c. 54].

В Российской Федерации актив баланса строится в порядке возрастающей ликвидности средств, т.е. в порядке возрастания скорости превращения этих активов в процессе хозяйственного оборота в денежную форму.

Так, в разделе I актива баланса показано имущество, которое практически до конца своего существования сохраняет первоначальную форму. Ликвидность, т.е. подвижность этого имущества в хозяйственном обороте, самая низкая.

В разделе II актива баланса показаны такие элементы имущества предприятия, которые в течение отчетного периода многократно меняют свою форму. Подвижность этих элементов актива баланса, т.е. ликвидность, выше, чем элементов раздела I. Ликвидность же денежных средств равна единице, т.е. они абсолютно ликвидны.

В пассиве баланса группировка статей дана по юридическому признаку. Вся совокупность обязательств предприятия за полученные ценности и ресурсы прежде всего разделяется по субъектам: перед собственниками хозяйства и перед третьими лицами (кредиторами, банками и др.).

Обязательства перед собственниками (собственный капитал) состоят, в свою очередь, из двух частей [12, c. 58]:

1) из капитала, который получает предприятие от акционеров и пайщиков в момент учреждения хозяйства и впоследствии в виде дополнительных взносов извне;

2) из капитала, который предприятие генерирует в процессе своей деятельности, фондируя часть полученной прибыли в виде накоплений.

Внешние обязательства предприятия (заемный капитал или долги) подразделяются на; долгосрочные (сроком свыше года) и краткосрочные (сроком до 1 года). Внешние обязательства представляют собой юридические права инвесторов, кредиторов на имущество предприятия. С экономической точки зрения внешние обязательства — это источник формирования активов предприятия, а с юридической — это долг предприятия перед третьими лицами.

Статьи пассива баланса группируются по степени срочности погашения (возврата) обязательств в порядке ее возрастания. Первое место занимает уставный капитал как наиболее постоянная, (перманентная) часть баланса. За ним следуют остальные статьи.

Наиболее важными задачами анализа баланса являются:

* оценка доходности (рентабельности) капитала;
* оценка степени деловой (хозяйственной) активности предприятия;
* оценка финансовой устойчивости;
* оценка ликвидности баланса и платежеспособности предприятия.

Баланс позволяет оценить эффективность размещения капитала предприятия, его достаточность для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, оценить размер и структуру заемных источников, а также эффективность их привлечения.

На основе изучения баланса внешние пользователи могут принять решения о целесообразности и условиях ведения дел с данным предприятием как с партнером; оценить кредитоспособность предприятия как заемщика; оценить возможные риски своих вложений, целесообразность приобретения акций данного предприятия и его активов и другие решения.

Отчет о финансовых результатах является важнейшим источником информации для анализа показателей рентабельности активов предприятия, рентабельности реализованной продукции, определения величины чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, и других показателей.

Форма № 3 «Отчет о движении капитала» показывает структуру собственного капитала предприятия, представленную в динамике. По каждому элементу собственного капитала в ней отражены данные об остатке на начало года, пополнении источника собственных средств, его расходовании и остатке на конец года.

Форма № 4 «Отчет о движении денежных средств» отражает остатки денежных средств на начало года и конец отчетного периода и потоки денежных средств (поступления и расходование) в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия.

Формы № 3 и № 4 дополняют бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, позволяют раскрыть факторы, определившие изменение финансовой устойчивости и ликвидности предприятия, помогают построить прогнозы на предстоящий период на основе экстраполяции действовавших тенденций с учетом новых условий.

Качество принимаемых решений в значительной степени зависит от качества их аналитического обоснования.

Основной принцип аналитического чтения финансовых отчетов — это дедуктивный метод, т.е. от общего — к частному. Но он должен применяться многократно. В ходе такого анализа как бы воспроизводится временная и логическая последовательность хозяйственных фактов и событий, направленность и сила влияния их на результаты деятельности.

Таким образом, бухгалтерская отчетность предприятия служит основным источником информации о его деятельности. Тщательное изучение бухгалтерских отчетов раскрывает причины достигнутых успехов, а также недостатков в работе предприятия, помогает наметить пути совершенствования его деятельности. Полный всесторонний анализ отчетности нужен, прежде всего, собственникам и администрации предприятия для принятия решений об оценке своей деятельности.

## 2 Анализ финансового состояния ООО «Монтажник» по данным финансовой отчетности

**2.1 Краткая организационно – экономическая характеристика**

**ООО «Монтажник»**

Общество «Монтажник» действует на основании Устава, Гражданского Кодекса и Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», иных нормативных актах, регламентирующих деятельность коммерческих организаций. В соответствии с Уставом организации Общество зарегистрировано 16 ноября 2006 г. постановлением Администрации Центрального района г. Барнаула № 2184.

Предприятие является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный счет и иные счета в банках России, круглую печать, штампы, бланки со своим наименованием, собственный товарный знак предприятия и действует на основе полного хозяйственного расчета, самофинансирования и самоокупаемости. Место нахождения Общества: 656049, Российская Федерация, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Социалистический 14.

Учредителем Общества является физическое лицо. Уставный капитал составляет 10 000 рублей и имеет одну долю.

Основной целью деятельности ООО «Монтажник» является получение макси­мальной прибыли посредством удовлетворения материальных и социальных по­требностей его участников и населения. Достижение поставленных целей осуществляется посредством выполнения строительных работ, включая монтаж высотных конструкций, сварочные работы, строительно – монтажные и отделочные работы. Лицензия ОХНВП (разрешение на химические, нефтоперерабатывающие и взрывоопасные производства).

За ведение бухгалтерского учета отвечает директор предприятия. За порядок ведения бухгалтерского учета и правильность начисления налогов отвечает бухгалтер организации.

Предприятие применяет традиционную систему налогообложения.

Бухгалтерский учет ведется с применением компьютерной программы: «1С предприятие: 7.7», что позволяет формировать бухгалтерскую отчетность. При проведении анализа использовали бухгалтерскую отчетность, сформированную с применением данной программы за 2007 – 2009 гг.

Основные показатели деятельности ООО «Монтажник» представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Основные показатели деятельности ООО «Монтажник»

за 2007 – 2009 г.г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Методика расчета | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | Отклонения (+,-) |
| 2008 г. от 2007 г. | 2009 г. от 2008 г. |
| 1. Выручка от реализации продукции, тыс. руб. |  | 7994 | 8300 | 9213 | 306 | 913 |
| 2. Себестоимость продукции, тыс. руб. |  | 4796 | 4980 | 5528 | 184 | 548 |
| 3. Прибыль от продаж,тыс. руб. |  | 905 | 968 | 1021 | 63 | 53 |
| 4. Чистая прибыль, тыс. руб. |  | 697 | 808 | 713 | 111 | -95 |
| 5. Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб. |  | 154,5 | 139,5 | 134,5 | -15 | -5 |
| 6. Фондоотдача, руб. | п. 1: п. 5 | 51,74 | 59,50 | 68,50 | 7,76 | 9,00 |
| 7. Фондоемкость, руб. | п.5 : п. 1 | 0,02 | 0,02 | 0,01 | 0,00 | -0,01 |
| 8. Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб. |  | 1185 | 1317,5 | 1678 | 132,5 | 360,5 |
| 9. Оборачиваемость оборотных средств, число оборотов | п. 1 : п. 8 | 6,75 | 6,30 | 5,49 | -0,45 | -0,81 |
| 10. Период оборачиваемости оборотных средств, дни | 365:п. 9 | 54,11 | 57,94 | 66,48 | 3,83 | 8,54 |
| 11. Рентабельность продаж, % | п. 3 : п. 1  | 0,11 | 0,12 | 0,11 | 0,01 | -0,01 |
| 12. Рентабельность конечной деятельности, % | п. 4: п. 1 | 0,09 | 0,10 | 0,08 | 0,01 | -0,02 |
| 13. Рентабельность производственной деятельности, % | п.4 : п. 2 | 0,16 | 0,18 | 0,14 | 0,02 | -0,04 |

По данным таблицы 2.1 можно сказать, что за исследуемый период наблюдается увеличение выручки от реализации продукции на 306 тыс. руб. в 2008г. и на 913 тыс. руб. в 2009 г. Динамику роста повторяет и показатель себестоимости продукции, который увеличился на 184 тыс. руб. в 2008 г. и на 548 тыс. руб. в 2009г. Учитывая рост себестоимости продукции (работ, услуг), а также коммерческих расходов, увеличение прибыли от продаж составило 63 тыс. руб. в 2008 г. и 53 тыс. руб. в 2009 г.

В целом, деятельность организации можно оценить удовлетворительно, однако в результате наличия прочей деятельности, а также роста платежей по налогу на прибыль, сокращение чистой прибыли в 2009 г. составило 96 тыс. руб.

Отметим, что за исследуемый период наблюдается сокращение среднегодовой стоимости основных фондов на 15 тыс. руб. в 2008 г. и на 5 тыс. руб. в 2009г., в том числе за счет амортизационных отчислений. Соответственно, имеющийся в течение периода рост показателей фондоотдачи на 7,76 руб. и на 9 руб. показывает увеличение доходности на 1 руб. основных фондов, что является положительным моментом в деятельности организации.

Негативным моментом можно считать сокращение оборачиваемости оборотных фондов на 0,45 оборота в 2008 г. и на 0,81 оборота в 2009 г., что привело к увеличению периода оборачиваемости на 3,83 дня в 2008 г. и на 8,54 дня в 2009 г. Сокращение оборачиваемости произошло в том числе за счет роста оборотных средств на 132,5 тыс. руб. в 2008 г. и на 360,5 тыс. руб. в 2009г.

Негативно можно оценить сокращение показателя рентабельности продаж на 1% в 2009 г., что связано с ростом коммерческих расходов и себестоимости продаж.

Кроме того, в результате прочей деятельности показатель рентабельности конечной деятельности сократился на 2% в 2009г, что также свидетельствует о снижении доли чистой прибыли в рубле выручки.

Анализ финансовых результатов организации будем проводить по данным формы №2 «Отчет о прибылях и убытках» за 2007 – 2009 г.г. Начальным этапом анализа является общая оценка структуры и динамики финансовых результатов организации за 2007 – 2009 г.г. (данные таблицы 2.2)

Таблица 2.2

Анализ динамики финансовых результатов ООО «Монтажник»

за 2007 – 2009 г.г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | Отклонения (+,-) | Темп роста,% |
| 2008 г от 2007 г. | 2009 г. от 2008 г. | 2008 г от 2007 г. | 2009 г. от 2008 г. |
| 1 . Выручка от реализации продукции (без НДС), тыс. руб. | 7994 | 8300 | 9213 | 306 | 913 | 103,83 | 111,00 |
| 2. Валовая прибыль, тыс. руб. | 3198 | 3320 | 3685 | 122 | 365 | 103,81 | 110,99 |
| - в % к выручке | 40,01 | 40,00 | 40,00 | -0,01 | 0,00 |  |  |
| 3. Издержки обращения, тыс. руб. | 2292 | 2352 | 2664 | 60 | 312 | 102,62 | 113,27 |
| - в % к выручке | 28,67 | 28,34 | 28,92 | -0,33 | 0,58 |  |  |
| 4. Прибыль от продаж, тыс. руб. | 905 | 968 | 1021 | 63 | 53 | 106,96 | 105,48 |
| -рентабельность продаж, % | 0,11 | 0,12 | 0,11 | 0,01 | -0,01 | 103,02 | 95,02 |
| 5. Прочие доходы | 58 | 95 | 99 | 37 | 4 | 163,79 | 104,21 |
| 6. Прочие расходы | 46 | 0 | 90 | -46 | 90 | 0,00 | 0,00 |
| 7. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб. | 917 | 1063 | 938 | 146 | -125 | 115,92 | 88,24 |
| 8. Чистая прибыль, тыс.руб. | 697 | 808 | 713 | 111 | -95 | 115,93 | 88,24 |
| - рентабельность конечной деятельности, % | 0,09 | 0,10 | 0,08 | 0,01 | -0,02 | 111,65 | 79,50 |

Анализируя показатели прибыли в таблице 2.2 отметим, что за исследуемый период наблюдается рост валовой прибыли на 122 тыс. руб. или 3,81% в 2008 г. и на 365 тыс. руб. или 10,99% в 2009 г. Рост прибыли от продаж составил 63 тыс. руб. или 6,96 % в 2008 г. и 53 тыс. руб. или 5,48 % в 2009 г. Таким образом, основная деятельность была относительно доходна в течение 2007 – 2009 г.г.

В отличие от динамики валовой прибыли и прибыли от продаж, в результате наличия прочей деятельности, по показателям прибыли до налогообложения и чистой прибыли наблюдается иная динамика. Так, рост прибыли до налогообложения в 2008 г. составил 146 тыс. руб. или 15,92 %. В то же время, в 2009 г. за счет наличия значительных прочих расходов, наблюдается сокращение данного вида прибыли на 125 тыс. руб. или 11,76%.

Таким образом, сокращение чистой прибыли в 2009г. составило 95 тыс. руб. или 11,76 %.

**2.2 Результаты анализа финансового состояния организации и пути его совершенствования**

Финансовая стабилизация организации выражается в соотношении структур его активов и пассивов, т. е. средств организации и их источников. Проведем анализ структуры и динамики активов и пассивов ООО «Монтажник».

Для проведения анализа используем сравнительный аналитический баланс в форме отчета, который применительно к нашему случаю представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Анализ динамики активов ООО «Монтажник» за 2007 – 2009 г.г., тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | на 01.01.2009 г. | на 01.01.2010 г. | Отклонения (+,-) |
| за2007 г. | за2008 г. | За 2009 г. |
| Внеоборотные активы | 147 | 162 | 117 | 152 | 15 | -45 | 35 |
| Основные средства | 147 | 162 | 117 | 152 | 15 | -45 | 35 |
| Оборотные активы - всего | 1121 | 1249 | 1386 | 1970 | 128 | 137 | 584 |
| запасы | 924 | 1015 | 1129 | 1186 | 91 | 114 | 57 |
| дебиторская задолженность (до 12 мес.) | 43 | 47 | 20 | 93 | 4 | -27 | 73 |
| денежные средства | 154 | 187 | 237 | 691 | 33 | 50 | 454 |
| Итого активов | 1268 | 1411 | 1503 | 2122 | 143 | 92 | 619 |

Расчеты, проведенные в таблице 2.3 показывают, что за 2007 – 2009 года внеоборотные активы организации составляли основные средства, которые возросли за период на 5 тыс. руб.

Оборотные активы за данный период возросли на 849 тыс. руб. или на 75,74% в результате значительного роста запасов (на 262 тыс. руб. или на 28,35%), денежных средств в кассе организации (на 537 тыс. руб. или в 5 раз), роста запасов организации (на 50 тыс. руб. или на 28,35 %).

В итоге валюта баланса за данный период возросла на 854 тыс. руб. или 67,35%, что можно считать положительным для организации, так как рост произошел в большей степени в результате увеличения более ликвидных активов.

Таблица 2.4

Динамика структуры активов ООО «Монтажник» за 2007 – 2009 г.г., %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | на 01.01.2009 г. | на 01.01.2010 г. | Отклонения (+,-) |
| за2007 г. | за2008 г. | за2009 г. |
| Внеоборотные активы - всего | 11,59 | 11,48 | 7,78 | 7,16 | -0,11 | -3,70 | -0,62 |
| Основные средства | 11,59 | 11,48 | 7,78 | 7,16 | -0,11 | -3,70 | -0,62 |
| Оборотные активы - всего | 88,41 | 88,52 | 92,22 | 92,84 | 0,11 | 3,70 | 0,62 |
| Запасы  | 72,87 | 71,93 | 75,12 | 55,89 | -0,94 | 3,18 | -19,23 |
| Дебиторская задолженность (до 12 мес.)  | 3,39 | 3,33 | 1,33 | 4,38 | -0,06 | -2,00 | 3,05 |
| Денежные средства | 12,15 | 13,25 | 15,77 | 32,56 | 1,11 | 2,52 | 16,80 |
| Итого активов | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Анализ структуры активов в таблице 2.4 показывает, что за исследуемый период наибольший удельный вес занимали оборотные активы (93% на 01.01.2008 г.). Данная тенденция свидетельствует о достаточно мобильной структуре имущества. На долю основных средств на 1 января 2010 г. приходится около 7 %.

В структуре оборотных активов основную долю занимают запасы (56% всех активов), далее можно выделить денежные средства (32,56%).

Доля дебиторской задолженности самая низкая (4,38% на 01.01.2010г.), что объясняется высокой её оборачиваемостью.

Таблица 2.5

Анализ динамики пассивов ООО «Монтажник» за 2007 – 2009 г.г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | На01.01.2007 г. | На 01.01.2008 г. | На 01.012009 г. | На 01.01.2010 г. | Отклонения (+,-) |
| За2007 г. | за2008 г. | за2009 г. |
| Собственный капитал, всего | 700 | 790 | 914 | 808 | 90 | 124 | -106 |
| в т.ч. нераспределенная прибыль | 690 | 780 | 904 | 798 | 90 | 124 | -106 |
| Краткосрочные обязательства, в т.ч. | 568 | 621 | 589 | 1314 | 53 | -32 | 725 |
| Кредиторская задолженность | 568 | 621 | 589 | 1314 | 53 | -32 | 725 |
| Итого капитал | 1268 | 1411 | 1503 | 2122 | 143 | 92 | 619 |

Проведенный анализ динамики пассивов в таблице 2.5 показывает, что за 2007 - 2009 года собственный капитал ООО "Монтажник" возрос на 108 тыс. руб., а краткосрочный заемный капитал на 746 тыс. руб., в том числе за счет роста кредиторской задолженности. В целом капитал организации увеличился на 854 тыс. руб. или 67,35%.

Тем не менее, на конец 2009 г. в результате сокращения нераспределенной прибыли и роста объемов кредиторской задолженности, доля заемного капитала в пассиве баланса превысила, что свидетельствует о снижении финансовой устойчивости организации. Анализ динамики кредиторской задолженности осуществим в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Анализ динамики кредиторской задолженности ООО «Монтажник»

за 2007 – 2009 г.г., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | на 01.01.2009 г. | на 01.01.2010 г. | Отклонения (+,-) |
| за 2007 г. | за 2008 г. | за 2009 г. |
| Кредиторская задолженность, всего | 568 | 621 | 589 | 1314 | 53 | -32 | 725 |
| задолженность перед поставщиками  | 506 | 552 | 540 | 1261 | 46 | -12 | 721 |
| задолженность перед бюджетом | 11 | 18 | 14 | 18 | 7 | -4 | 4 |
| Задолженность перед внебюджетными фондами | 18 | 15 | 7 | 11 | -3 | -8 | 4 |
| задолженность перед персоналом | 33 | 36 | 28 | 24 | 3 | -8 | -4 |

По данным таблицы 2.6 можно сказать, что рост за исследуемый период кредиторской задолженности связан в основном с увеличением на 755 тыс. руб. задолженности перед поставщиками и на 7 тыс. руб. задолженности перед бюджетом. В то же время наблюдается сокращение на 7 тыс. руб. задолженности перед внебюджетными фондами и на 9 тыс. руб. перед персоналом.

Далее, на основании осуществленных расчетов определим в таблице 2.7 тип финансирования деятельности организации.

Таблица 2.7

Определение типа финансирования деятельности организации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | на 01.01.2010 г. |  | на 01.01.2010 г. |
| Внеоборотные активы | 7 | Собственный капитал | 38 |
| Оборотные активы | 93 | Долгосрочные обязательства | 0 |
|   |  | Краткосрочные обязательства | 62 |
| Итого валюта баланса | 100 | Итого валюта баланса | 100 |

В целом, по данным таблицы 2.7 можно сказать, что сложившийся в организации тип финансирования больше относится к агрессивному типу, при котором деятельность организации подвержена финансовым рискам в большей степени, поскольку собственный капитал не в полном объеме финансирует внеоборотные активы. В нашем случае, размер внеоборотных активов достаточно мал, но, тем не менее, имеющегося капитала не хватает на пополнение оборотных средств организации. Следовательно, деятельность финансируется в основном за счет заемного капитала, что снижает финансовую устойчивость организации и отражается на её платежеспособности.

Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с не­обходимостью давать оценку кредитоспособности организа­ции, т.е. его способности своевременно и полностью рассчи­тываться по всем своим обязательствам. При проведении анализа финансовых коэффициентов будем использовать данные формы №1 "Бухгалтерского баланса" и ф.2 "Отчета о прибылях и убытках" за 2007 – 2009 г.г.

Полученные в таблице 2.8 значения показывают, что коэффициенты абсолютной и текущей ликвидности находятся в пределах нормы. Таким образом можно сказать, что организация способна рассчитаться по своим обязательствам всеми своими активами.

Коэффициент восстановления платежеспособности снизился на конец исследуемого периода, что свидетельствует о снижении платежеспособности организации.

Таблица 2.8

Анализ финансовых коэффициентов ликвидности

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Методика расчета | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | на 01.01.2009 г. | на 01.01.2010 г. | Отклонение (+,-) |
| за 2007 г. | за 2008 г. | за 2009 г. |
| Денежные средства |   | 154 | 187 | 237 | 691 | 33 | 50 | 454 |
| Запасы |   | 924 | 1015 | 1129 | 1186 | 91 | 114 | 57 |
| Краткосрочные обязательства  |   | 568 | 621 | 589 | 1314 | 53 | -32 | 725 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (N >0.2) | Кал = ДС+КФВ / КО | 0,27 | 0,30 | 0,40 | 0,53 | 0,03 | 0,10 | 0,12 |
| Коэффициент критической ликвидности (N >1) | Ккл= ДС+КФВ+ДЗ/КО | 0,35 | 0,38 | 0,44 | 0,60 | 0,03 | 0,06 | 0,16 |
| Коэффициент текущей ликвидности (N >2) | Ктл = ДС+КФВ+КДЗ+З/КО | 1,97 | 2,01 | 2,35 | 1,50 | 0,04 | 0,34 | -0,85 |
| Коэффициент восстановления платежеспособности (N >1) | Квп = Ктлк+6/t\*Ктл |   | 1,02 | 1,26 | 0,54 | 1,02 | 0,25 | -0,73 |

Далее, не ограничиваясь рамками анализа ликвидности только оборотных активов, необходимо также оценить структуру всех активов организации, сгруппировав их в таблице 2.7 по степени ликвидности, а обязательства - по срочности их оплаты.

Первые три неравенства означают необходимость соблюдения неизменного правила ликвидности - превышения активов над обязательствами. Согласно данным табл. 2.7 неравенство первое и второе соблюдаются, таким образом наиболее ликвидные активы (Al) на конец, и на начало года были больше суммы наиболее срочных обязательств. Неравенство третье не соблюдается, таким образом, у организации активы не покрывают долгосрочные обязательства.

Четвертое неравенство А4 < П4 не соблюдалось в течение периода, т.е. наличие труднореализуемых активов превышает стоимость собственного капитала, а это в свою очередь означает, что его не остается для пополнения оборотных средств.

Таблица 2.7

Группировка активов по степени их ликвидности

и обязательств по срочности их оплаты

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | на 01.01.2007 г. | на 01.01.2008 г. | на 01.01.2009 г. | на 01.01.2010 г. |
| Наиболее ликвидные активы (А1)(стр. 250+260), тыс. руб. | 154 | 187 | 237 | 691 |
| Быстрореализуемые активы (А2)(стр. 230+240+270) | 43 | 47 | 20 | 93 |
| Медленнореализуемые активы (А3)(стр. 210+220) , тыс. руб. | 967 | 1062 | 1149 | 1279 |
| Труднореализуемые активы (А4)(стр. 190) , тыс. руб. | 147 | 162 | 117 | 152 |
| Валюта баланса, тыс. руб. | 1268 | 1411 | 1503 | 2122 |
| Наиболее срочные обязательства (П1)(стр. 620), тыс. руб. | 568 | 621 | 589 | 1314 |
| Собственный капитал и другие постоянные пассивы (П4) (стр. 490+640+650) , тыс. руб. | 700 | 790 | 914 | 808 |
| Валюта баланса | 1268 | 1411 | 1503 | 2122 |
| А1 ≥П1 | ≥ | ≥ | ≥ | ≥ |
| А2 ≥ П2 | ≥ | ≥ | ≥ | ≥ |
| А3 ≥П3 | ≤ | ≤ | ≤ | ≤ |
| А4 ≤П4 | ≥ | ≥ | ≥ | ≥ |

Таким образом, проведенный анализ ликвидности определил возможные затруднения с платежеспособностью организации, особенно на конец периода.

В результате проведенного анализа деятельности ООО «Монтажник» было выявлено, что активы недостаточно ликвидны. В течение исследуемого периода всё же не соблюдается условие финансовой устойчивости и существует зависимость от кредиторов. Тем не менее, при значениях коэффициента текущей ликвидности выше единицы можно считать, что структура баланса является удовлетворительной. Значения коэффициента восстановления платежеспособности показывают, что организация в принципе платежеспособна.

В части управления имуществом и капиталом ООО "Монтажник" можно предложить:

1. Повышение стоимости собственных средств в структуре баланса. Данного повышения можно добится за счет роста нераспределенной прибыли, который возможен в результате оптимизации себестоимости реализуемой продукции, как основной вид расходов организации.

2. Снижение затоваренности запасов за счет сокращения обездвиженных материально - производственных запасов.

3. Повышение контроля за формированием и эффективным использованием дебиторской задолженности, в том числе за счет использования факторингового обслуживания одним из банков г. Барнаула.

Предложенные мероприятия позволят, на наш взгляд, повысить эффективность управления капиталом и имуществом ООО «Монтажник».

# Заключение

По результатам проведенного исследования можно сделать следующие выводы. За исследуемый период доходы организации возросли на 343 тыс. руб. в 2008 г. и на 917 тыс. руб. в 2009 г. На увеличение доходов организации основное влияние оказал рост выручки от реализации продукции на 306 тыс. руб. в 2008 г. и на 913 тыс. руб. в 2009 г.

На изменение прибыли от продаж наибольшее влияние оказало изменение себестоимости проданных товаров, продукции и услуг, в результате чего прибыль от продаж увеличилась на 131,83 тыс. руб. в 2008 г., а в 2009 г. рост прибыли на 97,24 тыс. руб. связан с изменением объема продаж.

В результате сокращения прибыли до налогообложения и роста отчислений по налогу на прибыль, сокращение чистой прибыли в 2009 г. составило 95 тыс. руб. или 11,76 %.

Осуществленный анализ финансового состояния позволил сделать следующие выводы. Коэффициенты абсолютной и текущей ликвидности находятся в пределах нормы. Таким образом можно сказать, что организация всё же способна рассчитаться по своим обязательствам всеми своими активами. Тем не менее, коэффициент восстановления платежеспособности снизился на конец исследуемого периода, что свидетельствует о снижении платежеспособности организации.

Проведенный анализ ликвидности определил возможные затруднения с платежеспособностью организации, особенно на конец периода.

На основании проведенного исследования в качестве мероприятий по улучшению управления финансовой деятельностью организации было предложено следующее:

- применение в деятельности организации факторинговой схемы финансирования;

- сокращение срока товарного кредита, предоставляемого покупателям;

- более четкое формирование кредитной политики.

- применение системы бюджетирования в организации.

В части управления имуществом и капиталом ООО "Монтажник" можно предложить:

1. Повышение стоимости собственных средств в структуре баланса.

2. Снижение затоваренности запасов за счет сокращения обездвиженных материально - производственных запасов.

3. Повышение контроля за формированием и эффективным использованием дебиторской задолженности, в том числе за счет использования факторингового обслуживания одним из банков г. Барнаула.

Предложенные мероприятия позволят, на наш взгляд, повысить эффективность управления капиталом и имуществом ООО «Монтажник».

# Глоссарий

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Понятие | Определение |
| 1. | Актив | левая часть таблицы бухгалтерского баланса, в которой отражаются состав и размещение хозяйственных средств предприятия |
| 2. | Бухгалтерский баланс | способ обобщенного отражения состава средств предприятия по их размещению и источникам формирования на определенную дату в денежном выражении |
| 3. | Бухгалтерская отчетность | система взаимосвязанных показателей, составляемая нарастающим итогом с началом года и отражающая имущественное положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты её деятельности за отчетный период. |
| 4. | Внешняя отчетность | Отчетность, характеризующая деятельность организации в целом; является источником информации для внешних пользователей, заинтересованных в сведениях о характере деятельности, доходности, имущественном положении организации |
| 5. | Внешние пользователи бухгалтерской отчетности | инвесторы, работники, кредиторы, поставщики и другие коммерческие контрагенты, клиенты, правительственные учреждения, общественность и другие заинтересованные пользователи |
| 6. | Внутренние пользователи бухгалтерской отчетности | руководители, участники и собственники имущества организации |
| 7. | Капитал | совокупная величина вложений учредителей (акционеров, участников и др.) и прибыль, накопленная организацией |
| 8. | Ликвидность баланса | степень покрытия обязательств организации её активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств |
| 9. | Отчетность | процесс, представляющий совокупность сведений о результатах деятельности организации за определенный период времени, сгруппированных в установленном порядке |
| 10. | Пассив | правая часть таблицы бухгалтерского баланса, в которой отражаются источники формирования хозяйственных средств |
| 11. | Собственный капитал | капитал за вычетом привлеченного капитала (обязательства), который состоит из совокупности уставного, добавочного и резервного капитала, нераспределенной прибыли и прочих резервов (целевые фонды и резервы) |
| 12. | Финансовый анализ | анализ абсолютных и относительных финансовых показателей бухгалтерской отчетности пользователями информации |

# Список использованных источников

|  |  |
| --- | --- |
|  1. | Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья) (с изм. и доп. от 23 декабря 2003 г.) . |
| 2. | Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // Информационный ресурс "Консультант Плюс". Последнее обновление 29.03. 2010 г. |
| 3. | Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп.)// Информационный ресурс "Консультант Плюс". Последнее обновление 29.03. 2010 г. |
| 4. | Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (с изм. и доп.)// Информационный ресурс "Консультант Плюс". Последнее обновление 29.03. 2010 г. |
| 5. | Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. N43H "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99" // Информационный ресурс "Консультант Плюс". Последнее обновление 29.03. 2010 г. |
| 6. | Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н "План счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций"// Информационный ресурс "Консультант Плюс". Последнее обновление 29.03. 2010 г. |
| 7. | Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 г. N 67н "О формах бухгалтерской отчетности организаций"// Информационный ресурс "Консультант Плюс". Последнее обновление 29.03. 2010 г. |
| 8. | Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. Бухгалтерская отчетность организации. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2002. – 286 с. |
| 9. | Пашигорева Г.И., Пилипенко В.И. Применение международных финансовых стандартов отчетности в России. – СПб.: Питер, 2003. – 176 с. |
| 10. | Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет: Учебное пособие. – В 2ч. – М.: ФБК – ПРЕСС, 2004. – 540 с. |
| 11. | Патров В.В., Быков В.А. Как правильно составить бухгалтерскую отчетность. – СПб.: Питер, 2003. – 192 с. |
| 12. | Пучкова С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. М.: Юнити - ДАНА, 2005. - 480 с. |

# Приложения

|  |  |
| --- | --- |
| Приложение А |  |
| Приложение Б |  |
| Приложение В |  |
| Приложение Г |  |
| Приложение Д |  |