

Оглавление

| | |
|--|-----|
| Введение..... | 2 |
| Глава 1 Теоретические основы формирования аудита и анализа бухгалтерского баланса организации | 4 |
| 1.1 Порядок и формирование бухгалтерского баланса организации | 4 |
| 1.2 Основы аудита бухгалтерского баланса..... | 29 |
| 1.3 Содержание анализа бухгалтерского баланса организации | 33 |
| Глава 2 Практические аспекты формирования и аудита бухгалтерского баланса организации на примере организации | 46 |
| 2.1 Краткая характеристика предприятия..... | 46 |
| 2.2 Формирование бухгалтерского баланса..... | 51 |
| 2.3 Аудит бухгалтерского баланса..... | 56 |
| Глава 3 Анализ бухгалтерского баланса и выявление резервов улучшения финансового состояния предприятия (разработка предложений по улучшению фин.состояния) на примере п/п..... | 65 |
| 3.1 Анализ бухгалтерского баланса..... | 65 |
| 3.2 Предложения по улучшению финансового состояния предприятия | 85 |
| Заключение..... | 95 |
| Список литературы | 97 |
| Приложение | 100 |

Введение

Актуальность темы работы связана с необходимостью совершенствования методологии бухгалтерского учета, которая во многом основана на принципах составления бухгалтерского баланса. Бухгалтерский баланс в условиях рынка интересен многим стейкхолдерам предприятия, так как раскрывает финансовое положение фирмы. Бухгалтерский баланс показывает группировку активов, доходов и пассивов фирмы, таким образом, определяя содержание получаемой пользователями бухгалтерской отчетности информации о платежеспособности предприятий и структуре источников финансирования их деятельности.

В связи с этим, именно содержание бухгалтерского баланса во многом определяет качественные характеристики бухгалтерской отчетности организаций, представляемой заинтересованным лицам. В период плановой экономики роль бухгалтерского баланса была снижена, так как все возможности развития предприятия определялись вышестоящими органами. Но с поворотом к рынку появилась возможность самостоятельного развития, а для этого нужно взаимодействие с широким кругом заинтересованных в этом развитии субъектов. Поэтому форма бухгалтерской отчетности, включая бухгалтерский баланс на протяжении последних десятилетий сильно видоизменилась.

Общетеоретические проблемы построения бухгалтерского баланса учета изложены в трудах зарубежных и отечественных исследователей: Н.А. Блатова, Н.Р. Вейцмана, П. Гарнье, В.Б. Ивашкевича, В.В. Ковалева, В.Ф. Паляя, Я.В. Соколова, Р. Фишера, О. Шмаленбаха и других.

Целью работы является изучение методологии построения бухгалтерского баланса, его анализа и аудита. В соответствии с данной целью, в рамках исследования были поставлены и решались следующие задачи:

- изучить развитие теории бухгалтерского баланса;
- изучить методологию анализа и аудита бухгалтерского баланса;
- разработать предложения по совершенствованию финансового состояния предприятия

Предмет работы - представляет собой методология бухгалтерского учета в части формирования, анализа и аудита бухгалтерского баланса.

Объект работы - бухгалтерский баланс ООО «ЕвроСтрой».

Методической основой работы послужили общенаучные приемы сравнения, анализа и синтеза, абстрагирования, моделирования, исторический и логический анализ и др.

Теоретической основой работы стали категории бухгалтерского учета, балансовые теории ведущих специалистов, методология отражения фактов бухгалтерского учета в бухгалтерской отчетности

Работа включает в себя введение, три главы, заключение, список использованной литературы.

Глава 1 Теоретические основы формирования аудита и анализа бухгалтерского баланса организации

1.1 Порядок и формирование бухгалтерского баланса организации

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит (ч. 1 ст. 14 Закона N 402-ФЗ)¹:

- из бухгалтерского баланса;
- из отчета о финансовых результатах и приложений к ним.

Бухгалтерский баланс является основной формой отчетности организации любой сферы деятельности, в том числе и строительного сектора (к которому принадлежит предприятие – объект работы), отражающей состояние и изменение за отчетный период имущества, обязательств и капитала. Изменение имущественного и финансового состояния, оцениваемое на основании данных бухгалтерского баланса, характеризует эффективность принимаемых руководством хозяйствующего субъекта решений, с одной стороны, а с другой стороны, служит основанием для определения стратегических и оперативных направлений сотрудничества с ним.

Бухгалтерский баланс отражает финансовое состояние организации и ее взаимодействие с другими хозяйствующими субъектами и государством, что предопределяет круг заинтересованных пользователей.

Бухгалтерский баланс прошел длительный путь развития. Так, утвержденная народным комиссариатом финансов СССР форма заключительного баланса основной деятельности промышленности предприятий на 1 января 1937 года предусматривала следующую группировку статей (рис. 1.1). В плановой экономике его роль была неактуальна, так как предприятия производили инвестиционные затраты в плановом порядке, а их источником были государственные средства, которые во многом состояли из обобществленной прибыли предприятий. XX в. Поэтому необходимости предоставлять бухгалтерский баланс инвесторам, которые сейчас чуть ли не

¹ Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2014) // Собрание законодательства РФ, 12.12.2011, N 50, ст. 7344.

главные его пользователи, не было необходимости. В течение всего существования плановой экономики баланс как форма отчетности видоизменялся в основном в направлении отражения источников финансирования, коими были бюджетные средства, выделяемые главными их распорядителями. По типу финансирования и строились статьи пассива баланса.

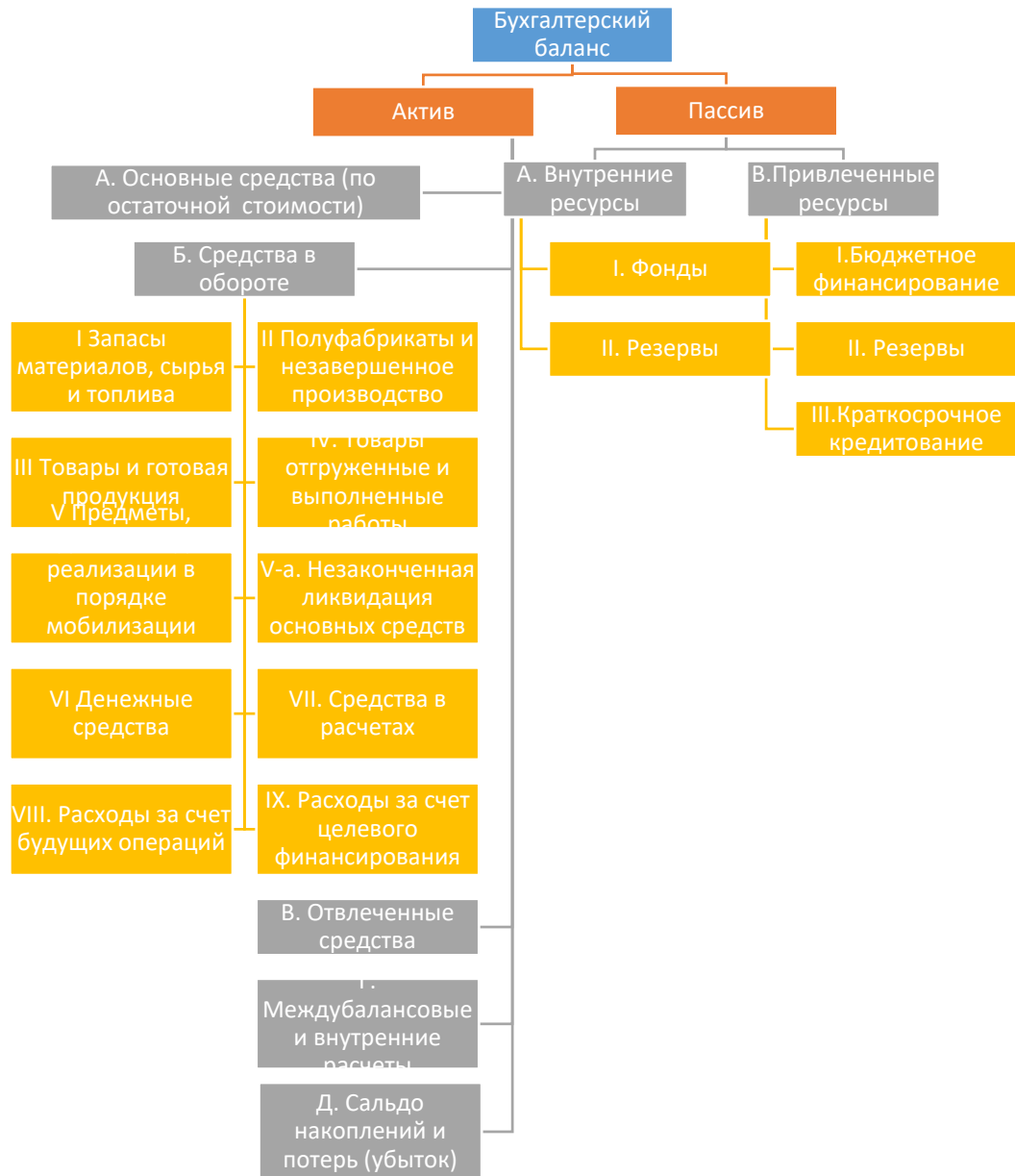


Рис. 1.1. Структура бухгалтерского баланса до 1937 года²

К началу 1990 – годов баланс отличался от существующего в настоящее время как по содержанию, так и по структуре (рис. 1.2). Форма баланса,

² . Антология учетной мысли. Из истории бухгалтерии / Сост. Д. В. Назаров, М. Ю. Медведев. – М.: Экономика, 2010. С. 54.

утвержденная 28 марта 1985 года в связи с изменениями плана счетов введен в действие новый баланс. В балансе было 5 разделов.³



Рис. 1.2. Структура бухгалтерского баланса в 1980-е годы⁴

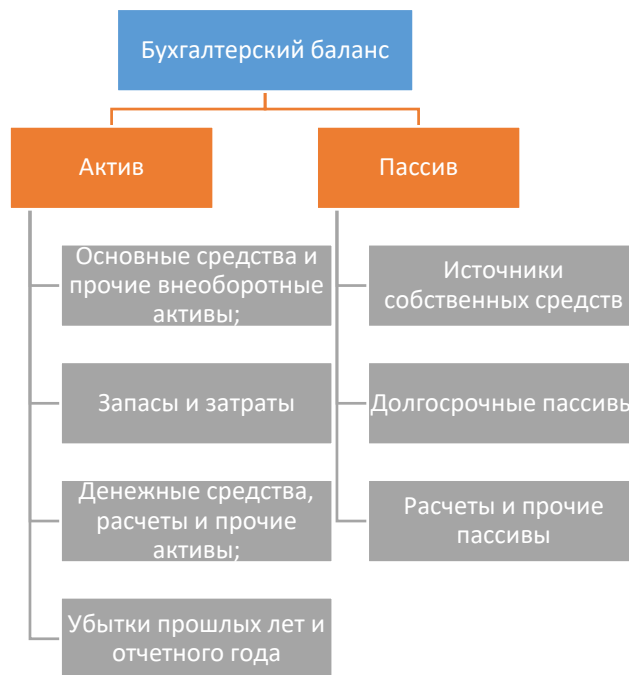


Рис. 1.3. Структура бухгалтерского баланса 1991-1995 года

³ Приказ Минфина СССР от 28.03.1985 N 40 "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета производственно-хозяйственной деятельности объединений, предприятий и организаций и Инструкции по его применению" - М., Финансы и статистика, 1985.

⁴ Челмакина Л. В. История и перспективы развития бухгалтерского баланса URL: http://sisupr.mrsu.ru/2013-2/PDF/chelmakina_1_a_2.pdf

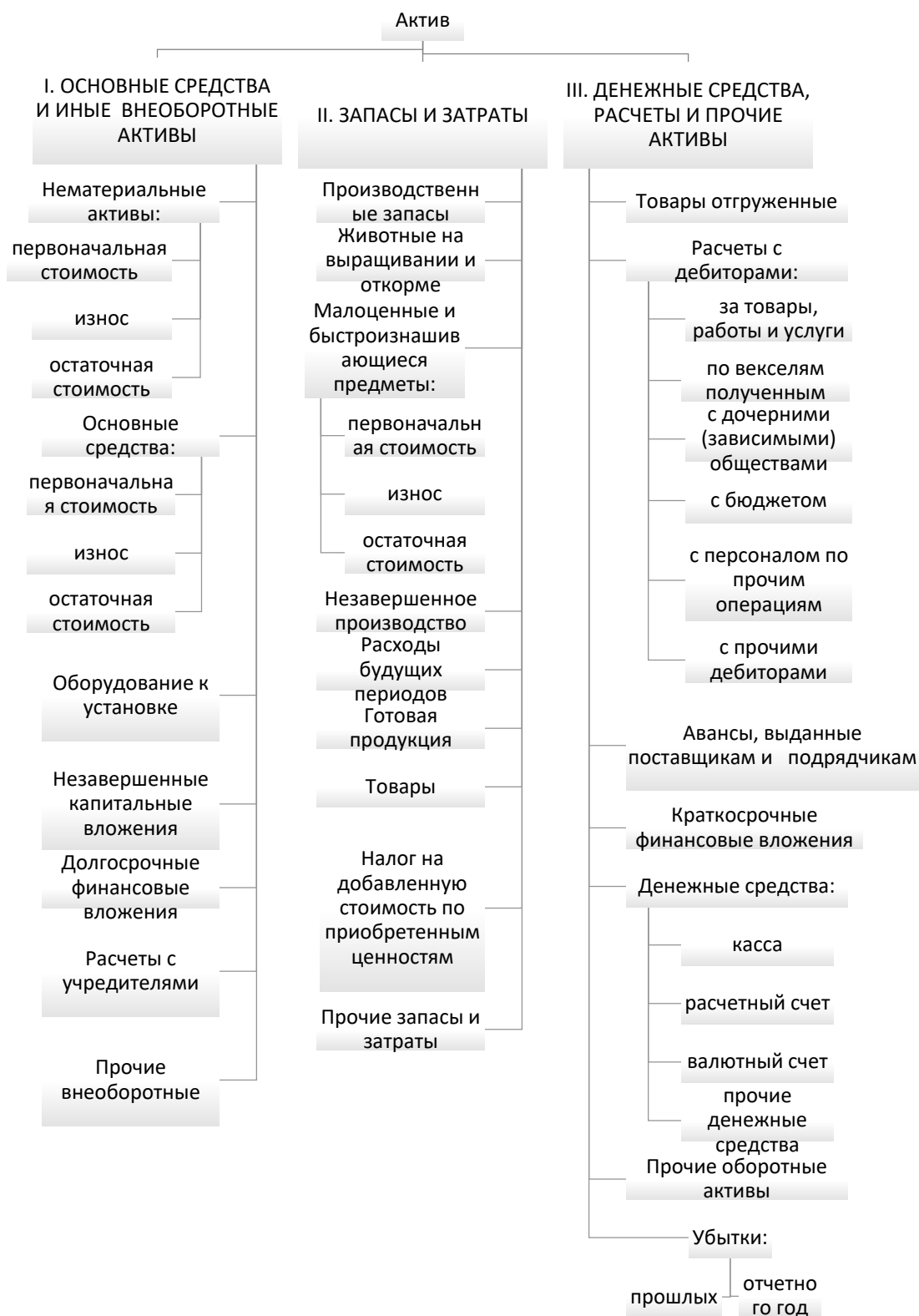


Рис. 1.4. Актив бухгалтерского баланса образца 1995 года⁵

⁵ Приказ Минфина РФ от 19.10.1995 N 115 (ред. от 27.03.1996) "О годовой бухгалтерской отчетности организаций за 1995 год"(вместе с "Инструкцией о порядке заполнения типовых форм годовой бухгалтерской отчетности") // Финансовая газета, N 46, 1995

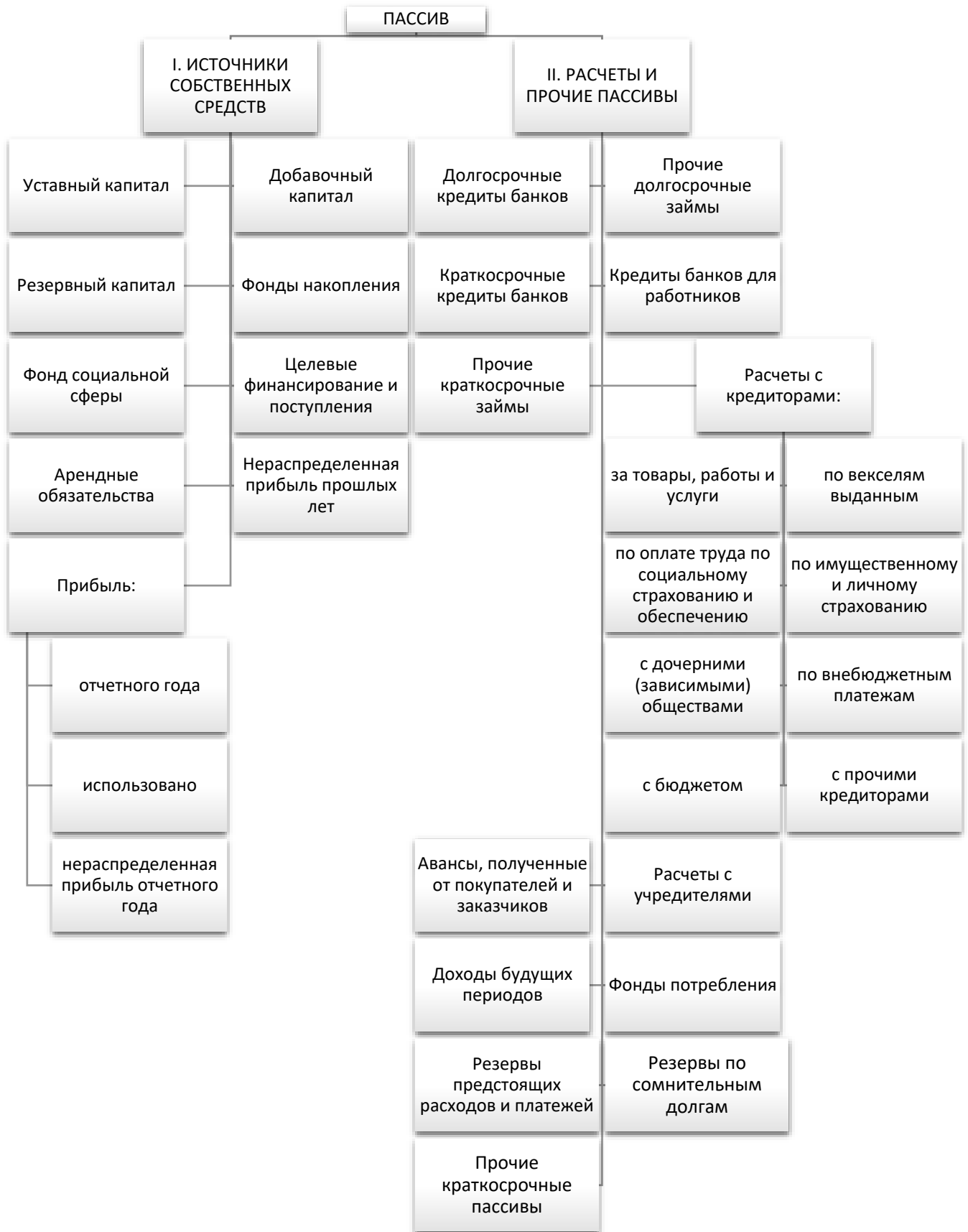


Рис. 1.5. Пассив бухгалтерского баланса образца 1995 года

Бухгалтерский баланс в структуре актива в 1990-е годы имел четыре группы, а не две как сейчас (рис. 1.1). Принципиальным отличием было то, что некоторые статьи включались в отличные от существующего порядка разделы, например, убытки отражались в активе баланса, в разделе "Основные средства и иные внеоборотные активы" - обязательства учредителей по вкладам в уставный капитал, в разделе "Источники собственных средств" - обязательства перед учредителями, в разделе "Расчеты и прочие пассивы" - резервы по сомнительным долгам⁶.

Содержания баланса также отражалось по другому, например имущество отражалось в нескольких оценках, например основные средства и нематериальные активы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы - по первоначальной и остаточной оценкам. При этом по самостоятельной статье показывалась сумма начисленной амортизации (которая называлась "Износ").

Товары также представлялись в двух оценках: по продажным и покупным ценам, и приводилась информация об издержках обращения, приходящихся на остаток товара.

Более детально была представлена расшифровка отдельных показателей баланса. Расчеты, отражаемые в разд. III вместе с денежными средствами, расшифровывались по таким показателям, как расчеты за товары, работы, услуги, векселя полученные, расчеты с бюджетом, с персоналом по прочим операциям, авансы выданные поставщикам и подрядчикам и прочие. В разделе "Расчеты и прочие пассивы" в качестве самостоятельных показателей отражались обязательства по кредитам банков для работников, по имущественному и личному страхованию, по векселям выданным, резервы по сомнительным долгам.

В разделе "Источники собственных средств" приводились данные по всем формируемым фондам: уставному, резервному, социального назначения. В этом же разделе отражались обязательства перед учредителями и по договорам на

⁶ Письмо Минфина РФ от 23.03.1994 N 34 "Об объеме и формах квартальной бухгалтерской отчетности предприятий в 1994 году и о порядке ее заполнения" // Финансовая газета, N 14, 1994

аренду государственных предприятий, имевшим в переходный период большое значение. Прибыль прошлых лет отражалась отдельно по прибыли, полученной за отчетный период, которая, в свою очередь, отражалась по трем статьям: образованная, использованная и нераспределенная.

Очевидно, что данная структура и содержание бухгалтерского баланса, с одной стороны, еще сохраняет отпечаток сложившихся в советский период правил представления информации об имеющемся у организации имуществе, обязательствах и капитале, а с другой стороны, уже отражает новые финансово-хозяйственные отношения, существующие в переходный период, и тенденции в разработке формы бухгалтерского баланса, которая примет окончательный вид в наши дни.

Существенным образом изменил подход к представлению информации в бухгалтерской отчетности, в том числе и бухгалтерском балансе Приказ Минфина России от 12.11.1996 N 97⁷. Баланс в основном приобретает ту структуру, которая сохранится до настоящего времени: активы отражаются в трех разделах, два из которых разделили их на внеоборотные и оборотные, но разд. III, в котором еще сохраняется представление убытков, просуществует до 2000 г. и будет упразднен Приказом Минфина России от 13.01.2000 N 4н⁸.

Пассивы стали представляться в трех разделах уже с новыми названиями: "Капитал и резервы", "Долгосрочные пассивы" и "Краткосрочные пассивы". И хотя названия разделов еще содержат принятое понятие "пассивы", они уже включают принципиально важный критерий их классификации - срок погашения. Хотя здесь можно высказать и несогласие с поздним и существующим названием раздела "Краткосрочные обязательства" в силу того, что он включает статью "Доходы будущих периодов", которая не может быть отнесена к обязательствам.

⁷ Приказ Минфина РФ от 12.11.1996 N 97 (ред. от 20.10.1998) "О годовой бухгалтерской отчетности организаций" (вместе с "Инструкцией о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности") // Финансовая газета, N 50, 1996, N 51, 1996.

⁸ Приказ Минфина РФ от 13.01.2000 N 4н (ред. от 04.12.2002) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (вместе с "Указаниями об объеме форм бухгалтерской отчетности", "Указаниями о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности") // Финансовая газета, N 8, 2000

Данным Приказом была упразднена множественность оценок имущества, но заложены основы расшифровки к отдельным статьям отчетности.

Приказ Минфина России от 13.01.2000 N 4н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" развил уже заложенные тенденции совершенствования формы. Был сделан очередной шаг к нетто-балансу: непокрытый убыток прошлых лет и отчетного года был перенесен в раздел пассива "Капитал и резервы".

В разд. I баланса была включена статья "Доходные вложения в материальные ценности" с расшифровкой на имущество, предназначенное для передачи в лизинг, и имущество, предоставляемое по договору проката. И принципиально важным стало введение справок-расшифровок к балансу, во-первых, о ценностях и обязательствах, учитываемых на забалансовых счетах, и, во-вторых, по дебиторской и кредиторской задолженностям. Расшифровки к балансу просуществовали десять лет с незначительными изменениями и уступили место специальным формам отчетности - Приложениям к балансу.

Новый этап организации пояснений к статьям баланса начинается с 2003 г.

Приказ Минфина России от 22.07.2003 N 67н⁹ упорядочивает раскрытие бухгалтерского баланса, объединяя информацию, содержащуюся в нем и в форме N 5 "Приложение к балансу", в определенной степени дублирующую показатели баланса. В бухгалтерском балансе теперь отражаются только статьи в целом, без расшифровок, которые выносятся в Приложение к балансу: нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения, денежные средства, нераспределенная прибыль, займы и кредиты. Однако в балансе в составе дебиторской задолженности по-прежнему представляется информация по задолженности покупателей и заказчиков за проданные материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги и задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (для краткосрочной задолженности).

⁹ Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 N 67н (ред. от 08.11.2010) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" // Финансовая газета, N 33, 2003.

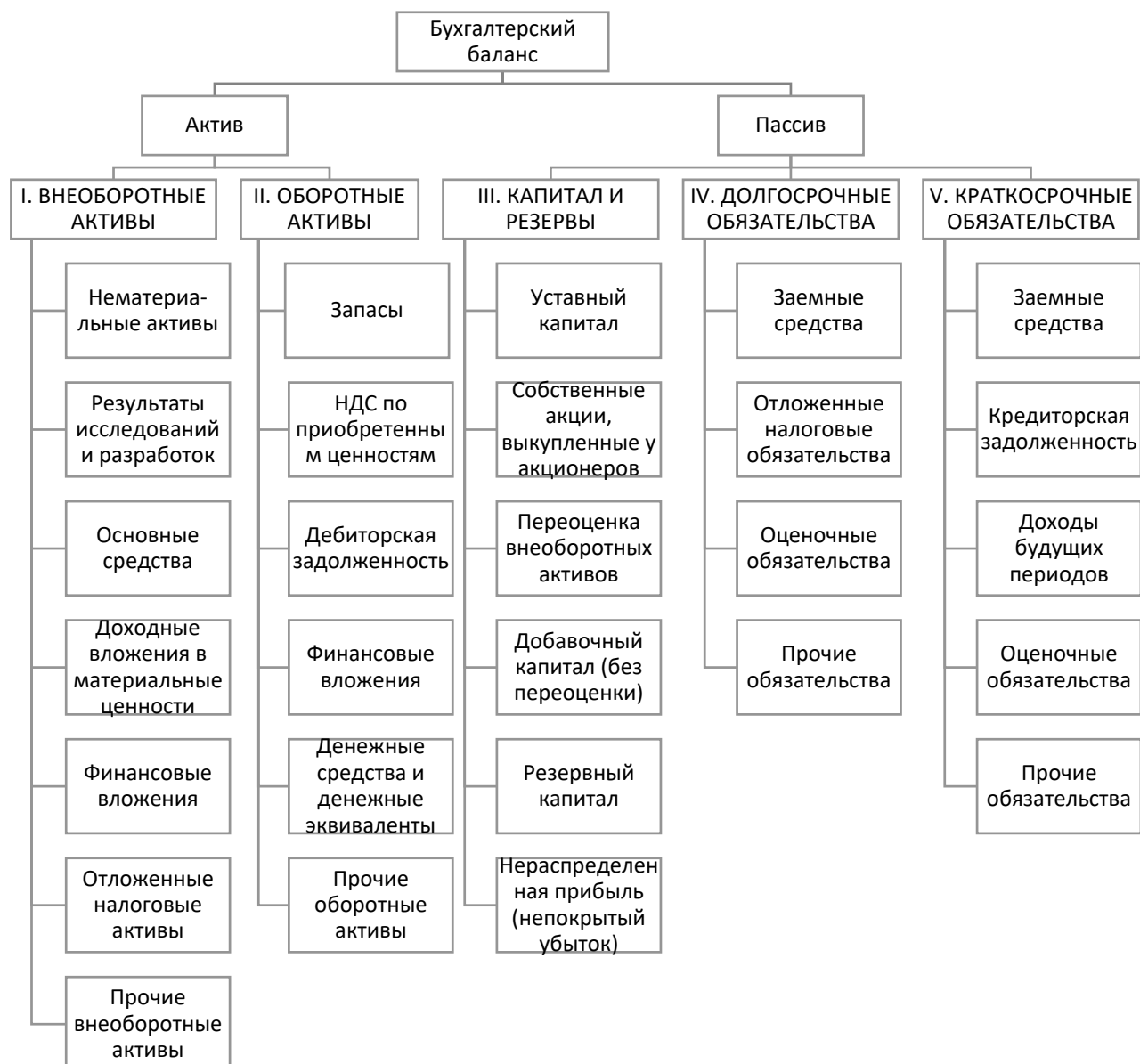


Рис. 1.7. Структура бухгалтерского баланса с 2003 года

В 2003 г. в целях отражения разниц, возникающих между налоговым и бухгалтерским учетом, введены две специальные статьи "Отложенные налоговые активы" и "Отложенные налоговые обязательства".

Упразднены две статьи "Фонд накопления" и "Фонд социальной сферы", создание которых перешло в компетенцию органов управления обществами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В одну статью "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" объединены четыре: "Нераспределенная прибыль прошлых лет", "Непокрытый

убыток прошлых лет", "Нераспределенная прибыль отчетного года", "Непокрытый убыток отчетного года".

Завершающий этап совершенствования форм бухгалтерского баланса и Приложений к нему был установлен Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н¹⁰.

Ни один из показателей не расшифровывается в форме бухгалтерского баланса. Все расшифровки вынесены в соответствующие Приложения. Этим Приказом внесены дополнительные статьи:

- оценочные обязательства - в разделы долгосрочных и краткосрочных обязательств; результаты исследований и разработок, нематериальные поисковые активы, материальные поисковые активы - в раздел внеоборотных активов;
- переоценка внеоборотных активов - в раздел капитала и резервов.

Изменения в содержании и структуре бухгалтерского баланса на протяжении ряда лет свидетельствуют о двух тенденциях.

Первая тенденция отражает потребность в получении развернутой информации по показателям баланса. И если в начале была попытка ее конкретизировать непосредственно в самой форме, то позднее принято решение о ее раскрытии в дополнительных формах отчетности - Приложениях к бухгалтерскому балансу. Вторая - характеризует изменение (введение или исключение) показателей бухгалтерского баланса, что обусловлено появлением новых объектов учета.

В теории бухгалтерского учета слово "баланс" (франц. *balance* - весы) трактуется по разному.

Баланс называют количественное соотношение, состоящее из двух частей, которые должны быть равны друг другу, так как представляют поступление и расходование одного и того же количества денег, товара¹¹. Например, при

¹⁰ Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 04.12.2012) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, N 35, 30.08.2010.

¹¹ Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь, -М., ИНФРА-М, 2006. С. 56.

равенстве доходов, расходов и инвестиций населения наблюдается баланс доходов с одной стороны и расходов и инвестиций – с другой, в течение определенного периода времени. Балансы отражают законы сохранения в физике, которые отражают основной закон природы, заключающийся в том, что энергия или вещество замкнутой системы сохраняется во времени. Балансы бывают как в натуральных единицах форме так и в денежной форме. Бюджет страны – это тоже баланс доходов и источников покрытия дефицита (если он есть) с одной стороны и расходов бюджета и профицита (при наличии) – с другой. Так и в бухгалтерском учете приняты балансы в стоимостном измерении.

Закон сохранения в бухгалтерском балансе заключается в равенство итогов актива и пассива бухгалтерского баланса. М.Л. Пятов считает, что информационные границы финансовой отчетности, включая и бухгалтерский баланс, обусловлены как раз равенством актива и пассива баланса, а не методологией бухгалтерского учета в целом. Балансовое равенство, по мнению автора, определяет наличие всего четырех объективно существующих вариантов изменения баланса (пермутаций и модификаций), что задает границы возможностей смысловой интерпретации фактов. В связи с этим "целый ряд фактов хозяйственной жизни, таких, например, как изменение оценки активов фирм, не связанное с финансовыми результатами ее деятельности и фактически являющееся прибылью ее собственников, прибыли и убытки компании, формируемые фактором временной ценности денежных средств, упущенная выгода, изменение финансовых результатов за счет динамики восстановительной стоимости ресурсов и т.п., объективно не могут быть отражены в рамках традиционного бухгалтерского баланса". При этом М.Л. Пятов не только констатирует факт наличия информационных границ бухгалтерского баланса, формируемого в современной практике, но и предлагает вариант их преодоления. Решение этой задачи автор видит в изменении подхода к построению отчетности¹².

¹² Пятов М.Л. Границы возможностей бухгалтерского баланса // Реструктуризация экономики: ресурсы и механизмы: Материалы международной научно-практической конференции. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2010. С. 219 - 220.

Бухгалтерский баланс – это не только форма записи, но и форма бухгалтерской отчетности, которая представляет состояние средств организации в денежной оценке на определенные даты. Бухгалтерский баланс как отчетность показывает итоги записей по активу и пассиву, которые должны совпадать. Бухгалтерский баланс как отчетная форма представляет собой систему показателей, характеризующих состояние средств предприятия на определенную дату (момент) и сравнивающую последний момент с одним или несколькими предыдущими аналогичными (сопоставимыми) моментами.

Бухгалтерский баланс используют как источник информации о финансовом положении предприятия за отчетный и предыдущие периоды. Анализ данных бухгалтерского баланса в течение нескольких периодов позволяет наблюдать динамику состава и структуры имущества фирмы, его деловую активность, состояние и динамику задолженности, финансовый результат деятельности (прибыль или убыток). Бухгалтерский баланс более всего интересен учредителям компании, управленцам, инвесторам и другим заинтересованным сторонам, связанных с данным предприятием, включая государство в лице его органов власти, которые состояние организации связывают с бюджетными поступлениями а также рассматривают проблемы сохранения рабочих мест в целях социальной стабильности территории. Анализ бухгалтерского баланса позволяет сказать, какие в ближайшем будущем финансовые перспективы организации, сможет ли она оправдать взятые на себя обязательства перед инвесторами, акционерами, кредиторами, покупателями, продавцами (и другими стейкхолдерами организации) или ей угрожает потеря платежеспособности и финансовой устойчивости.

Бухгалтерский баланс как моментальный снимок не в состоянии удовлетворить все интересы, так как не дает достаточно информации о деятельности организации, которую восполняют другие формы отчетности.

Следовательно, бухгалтерский баланс - это документ, служащий источником информации для стейкхолдеров организации. Как отчетная форма он использует принцип экономической группировки и обобщения информации об

имуществе предприятия по составу и размещению, а также по источникам его формирования (собственные и заемные обязательства). Бухгалтерский баланс оперирует статьями, выраженными в денежной оценке и представленными на определенную дату.

Виды бухгалтерских балансов систематизируются по следующим признакам: времени составления; объему информации; форме собственности; объекту отражения; способу очистки (рис. 1.8)¹³.

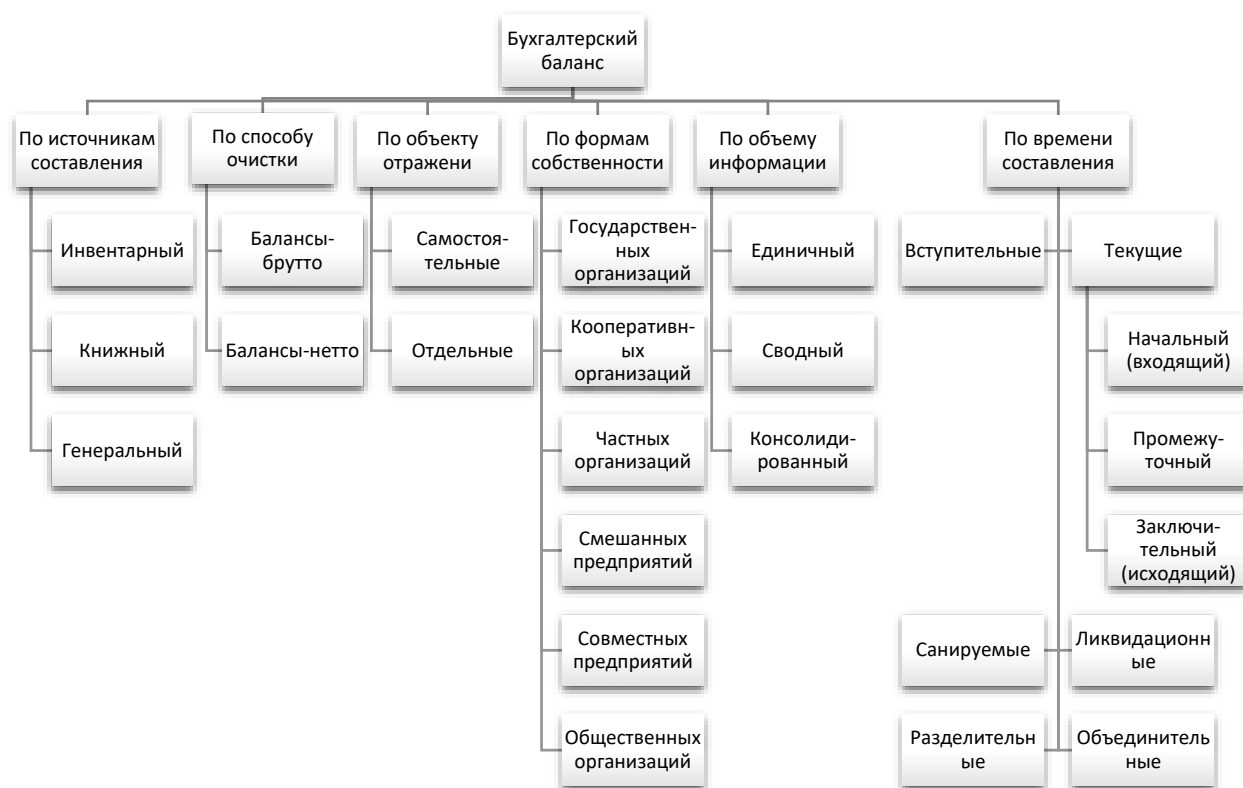


Рис. 1.8. Типология бухгалтерских балансов

По времени составления бухгалтерские балансы могут быть вступительные, текущие, санируемые, ликвидационные, разделительные и объединительные.

¹³ Бухгалтерский баланс: техника составления / Под ред. Д.М. Кислова. - М.: ИД "ГроссМедиа: РОСБУХ, 2011. С. 26-27.

Вступительный баланс составляют на момент возникновения предприятия, с него начинается ведение бухгалтерского учета. Он определяет сумму ценностей, с которыми предприятие начинает свою деятельность.

Текущие балансы составляют периодически в течение всего времени существования предприятия в сроки, установленные законодательством. Подразделяются на начальные (входящие), промежуточные и заключительные (исходящие).

Начальный баланс формируется на начало отчетного года.

Заключительный - на конец отчетного года.

Промежуточные балансы составляются за период между началом и концом года. Они отличаются от заключительных тем, что к ним прилагается меньше отчетных форм, чем к заключительным.

Санитарные - составляются в тех случаях, когда предприятие приближается к банкротству. Санитарный баланс составляется еще до окончания отчетного периода с помощью аудитора, с целью показать реальное состояние дел на предприятии.

Ликвидационные балансы составляют при ликвидации предприятия. Он отличается оценкой статей, производимой не по учетной стоимости, а по цене возможной реализации каждого актива.

Разделительные балансы составляют в момент деления крупного предприятия на несколько более мелких предприятий или передаче одного или нескольких структурных подразделений данного предприятия другому предприятию. Иногда этот баланс называют передаточным.

Объединительный баланс составляют при объединении (слиянии) нескольких предприятий в одно предприятие.

По объему информации балансы подразделяются на:

- Единичный баланс составляется только по одному предприятию на основании текущего учета.

— Сводный баланс составляется на основании единичных балансов и отражает хозяйственные средства объединений (министерств, фирм, акционерных обществ и т.п.).

— Консолидированный баланс составляется путем объединения балансов предприятий юридически самостоятельных, но взаимосвязанных в экономическом и финансовом отношении.

По формам собственности различают балансы государственных, кооперативных, частных, смешанных и совместных предприятий, а также общественных организаций.

По объекту отражения балансы делятся на самостоятельные и отдельные:

Самостоятельный баланс составляют предприятия, являющиеся юридическими лицами.

Отдельный баланс составляют структурные подразделения предприятия (филиалы, цехи, автотранспортные и т.п.).

По способу очистки могут быть балансы-брутто и балансы-нетто.

Баланс-брутто - это баланс, включающий в себя регулирующие статьи. Регулирующими называются статьи, суммы по которым при определении фактической стоимости средств (себестоимости или остаточной стоимости) вычитаются из суммы другой статьи. Например, для расчета остаточной стоимости основных средств из суммы "Основные средства" вычитается сумма регулирующей статьи "Амортизация основных средств". В баланс-брутто суммы регулирующих статей включаются в стоимость итога баланса.

Баланс-нетто - это баланс, из стоимости которого исключены суммы регулирующих статей, что называется "очисткой". Все предприятия Российской Федерации составляют баланс-нетто, т.е. в итог баланса входит остаточная стоимость основных средств, а товары для перепродажи - по себестоимости.

По источникам составления балансы подразделяются на:

— Инвентарные - составляются на основании инвентаря (описи имущества). Такие балансы составляются при возникновении новой организации на существовавшей ранее имущественной основе, или

при изменении формы предприятия. Представляет собой сокращенный и упрощенный варианты баланса.

— Книжный баланс - составляется на основании книжных записей (данных текущего учета) без инвентаризации.

— Генеральный баланс - составляется на основании учетных записей и данных инвентаризации.

Основными требованиями, предъявляемыми к бухгалтерскому балансу, являются правдивость, реальность, единство, преемственность и ясность.

Однако, информативность финансовой отчетности не безгранична. Так многие авторы отмечают недостижимость отражения в ней реального положения дел компании так как " ... бухгалтерский учет - это модель финансово-хозяйственной деятельности, а потому ей неизбежно присуще упрощение свойств моделируемого процесса. "Реальная отчетность" - это только теоретическое понятие, поскольку реальность слишком многогранна, чтобы ее можно было отразить посредством символов (букв и цифр). Применяемая на практике методология бухгалтерского учета еще больше осложняет ситуацию. В ее рамках, по мнению Н.В. Генераловой, невозможно сформировать достоверную отчетность по двум причинам: 1) необходимость применения при составлении отчетности профессионального суждения, которое всегда является субъективным; 2) невозможность в единой отчетности раскрыть всю информационную многослойность фактов хозяйственной жизни¹⁴.

Применяемая в настоящее время на практике форма баланса имеет важное ограничение. Любая переоценка активов, не связанная с изменением обязательств, неизбежно приводит к росту или уменьшению величины капитала и резервов, а следовательно, воспринимается пользователями отчетности как изменение благосостояния собственников¹⁵.

Рассмотрим содержание отдельных статей бухгалтерского баланса.

¹⁴ Генералова Н.В. МСФО и достоверность бухгалтерской отчетности // Финансы и бизнес. 2010. N 2. С. 142 - 148.

¹⁵ Новодворский В.Д., Клинов Н.Н. Требование достоверности при формировании бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. 2000. N 13. С. 16 - 19.

В разделе I Внеоборотные активы указывают стоимость нематериальных активов (строка 1110), результатов исследований и разработок (строка 1120), Нематериальных поисковых активов (строка 1130), материальных поисковых активов (строка 1140), основных средств (строка 1150), доходных вложений в материальные ценности (строка 1160), финансовых вложений (строка 1170), а также сумму отложенных налоговых активов фирмы (строка 1180) по состоянию на ту дату, на которую был составлен баланс.

По строке 1110 "Нематериальные активы" баланса отражается стоимость нематериальных активов (НМА), которые принадлежат предприятию. К нематериальным активам относят:

- 1) произведения литературы, науки и искусства;
- 2) изобретения, промышленные образцы, полезные модели, программы для ЭВМ или базы данных, товарные знаки или знаки обслуживания, селекционные достижения, топологии интегральных микросхем, секреты производства (ноу-хау);
- 3) деловую репутацию фирмы, то есть разницу между ее покупной ценой (как имущественного комплекса в целом) и стоимостью всех активов и обязательств фирмы по бухгалтерскому балансу.

Строка 1120 "Результаты исследований и разработок" содержит затраты компании на завершённые НИОКР, учитываемые на счете 04 обособленно.

Перечень затрат, которые учитывают в качестве расходов на выполнение НИОКР, приведен в пункте 9 ПБУ 17/02¹⁶.

С отчетности 2012 действует ПБУ 24/2011 "Учет затрат на освоение природных ресурсов"¹⁷. Поэтому в бухгалтерском балансе появились две новые строки: "Нематериальные поисковые активы" (1130) и "Материально поисковые активы" (1140). Эти строки предусмотрены для компаний, которые занимаются

¹⁶ Приказ Минфина РФ от 19.11.2002 N 115н (ред. от 18.09.2006) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы" ПБУ 17/02" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 11.12.2002 N 4022) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, N 3, 20.01.2003.

¹⁷ Приказ Минфина РФ от 06.10.2011 N 125н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет затрат на освоение природных ресурсов" (ПБУ 24/2011)" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 30.12.2011 N 22875) // Российская газета, N 17, 27.01.2012.

поиском, оценкой месторождений и разведкой полезных ископаемых на определенном участке недр и имеют лицензию на эти работы. Расходы на эти цели называют поисковыми затратами.

Строка 1150 "Основные средства" заполняется на основании указаний ПБУ "Учет основных средств"¹⁸ (ПБУ 6/01), который определяет основные средства - как имущество, которое предназначено для использования фирмой в качестве средств труда более одного года (например, здания, станки и оборудование, вычислительная техника, транспорт) или сдается в аренду (лизинг).

Таким образом, стоимость имущества со сроком службы более года (независимо от его цены) учитывают на счете 01 "Основные средства" и отражают в строке 1150 баланса.

Из этого правила есть исключение. Если основное средство стоит не дороже 40 000 рублей (без НДС), то его можно учесть в составе МПЗ (п. 5 ПБУ 6/01). При этом организуют соответствующий контроль за движением такого основного средства для его сохранности.

Строка 1160 "Доходные вложения в материальные ценности" содержит стоимость имущества, которое предназначено для сдачи в аренду, лизинг или прокат. Стоимость такого имущества учитывают на счете 03 "Доходные вложения в материальные ценности".

Строка 1170 "Финансовые вложения" содержит стоимость приобретенные предприятием акции, облигации, финансовые векселя и другие ценные бумаги.

Также здесь отражают вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, в договоры о совместной деятельности и суммы займов, предоставленных вашей фирмой.

По строке 1170 отражают стоимость ценных бумаг (вложения в уставные капиталы, суммы займов) только при одном условии, если они произведены на

¹⁸ Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 N 26н (ред. от 24.12.2010) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 28.04.2001 N 2689) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, N 20, 14.05.2001.

срок свыше одного года. Если этот срок не превышает год, то их сумму отражают по строке 1240 баланса.

Строка 1180 "Отложенные налоговые активы" содержит сумму активов учитываемых на счете 09 "Отложенные налоговые активы". По строке 1180 баланса за прошедший год указывают сальдо по этому счету на конец отчетного периода. Отложенный налоговый актив возникает, когда момент признания расходов (доходов) в бухгалтерском и налоговом учете не совпадает.

Строка 1190 "Прочие внеоборотные активы" отражает данные об активах долгосрочного характера, не нашедших своего отражения по другим строкам раздела I "Внеоборотные активы". Срок обращения этих активов должен быть более 12 месяцев, но в их отношении не должен выполняться показатель существенности: все активы, отвечающие этому показателю, должны отражаться в балансе обособленно (по предыдущим строкам этого раздела бухгалтерского баланса).

Строка 1100 "Итого по разделу I" содержит сумму строк с кодами оканчивающимися на 10 (1110 и т.д.).

Раздел II Оборотные активы начинается со строки 1210 "Запасы", по которой отражают стоимость всех запасов и затрат фирмы (материалов, готовой продукции, товаров, незавершенного производства, расходов будущих периодов и т.д.). Перечень затрат, который необходимо отразить в этой строке, установлен пунктом 20 ПБУ 4/99. Приводить расшифровку затрат по их видам необязательно.

Строка 1220 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" содержит НДС по полученным от поставщиков товарам (работам, услугам), не принятый к вычету (например, по неподтвержденному экспорту). Это дебетовое сальдо по счету 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям", не списанное по состоянию на отчетную дату.

Строка 1230 "Дебиторская задолженность..." отражает задолженность, не погашенную на отчетную дату:

- поставщиков и подрядчиков по выданным им авансам, учтенную по дебету счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" субсчет "Авансы выданные";
- покупателей и заказчиков по отгруженным им товарам (работам, услугам), учтенную по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками";
- налоговой инспекции по излишне уплаченным налогам и сборам, учтенную по дебету счета 68 "Расчеты по налогам и сборам";
- внебюджетных фондов по излишне уплаченным страховым взносам, учтенным по дебету счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению";
- подотчетных лиц по выданным и не возвращенным в кассу фирмы подотчетным средствам, учтенную по дебету счета 71 "Расчеты с подотчетными лицами";
- работников фирмы по предоставленным им ссудам и займам, а также по возмещению материального ущерба, учтенную по дебету счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям";
- учредителей по вкладам в уставный капитал фирмы, учтенную по дебету счета 75 "Расчеты с учредителями";
- по штрафам, пеням и неустойкам, признанным должником или по которым получены решения суда об их взыскании, учтенную по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Таким образом, в этой строке баланса должны быть указаны дебетовые сальдо по счетам 60, 62, 68, 69, 71, 73, 75 и 76 за вычетом кредитового сальдо по счету 63 "Резервы по сомнительным долгам" (п. 73, 74 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, п. 35 ПБУ 4/99).

Дебиторскую задолженность, погашение которой ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты, называют долгосрочной, а дебиторскую задолженность, которая должна быть погашена в течение 12 месяцев после отчетной даты - краткосрочной. В форме бухгалтерского баланса отсутствуют

отдельные строки для отражения информации о краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности. Тем не менее, согласно пункту 19 ПБУ 4/99, в бухгалтерском балансе активы и обязательства нужно классифицировать как долгосрочные и краткосрочные. В приложениях 3 и 5.1 приказа Минфина России от 2 июля 2010 года № 66н приведена информация о движении дебиторской задолженности. Подраздел 5.1 так и называется "Наличие и движение дебиторской задолженности". Поэтому если у компании есть дебиторская задолженность, в графе "Пояснения" строки 1230 вам необходимо сделать ссылку на соответствующее пояснение, а в промежуточной отчетности для уточнения информации о характере задолженности можно ввести дополнительные строки.

Строка 1240 "Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" отражает вложения фирмы в акции, облигации и другие ценные бумаги, осуществленные на срок не более одного года. Здесь также указывают сумму займов, предоставленных другим организациям на срок менее 12 месяцев.

Если предприятие приобретает ценные бумаги или осуществляет финансовые вложения на срок, превышающий один год, то данные по таким вложениям отражают по строке 1170 баланса.

Строка 1250 "Денежные средства и денежные эквиваленты" отражает денежные средства, которыми располагает фирма по состоянию на конец отчетного периода, а также денежные эквиваленты. Так, здесь отражают:

- деньги в кассе фирмы, а также стоимость денежных документов (например, почтовых марок, оплаченных проездных билетов и путевок, денежных талонов на оплату ГСМ и т.д.), то есть дебетовое сальдо по счету 50 "Касса";
- деньги на расчетных счетах в банке (дебетовое сальдо по счету 51 "Расчетные счета");
- деньги в иностранной валюте, находящиеся на валютных счетах в банках (дебетовое сальдо по счету 52 "Валютные счета");
- прочие денежные средства (например, деньги, находящиеся на специальных счетах в банках, переводы в пути и т.д.), то есть

дебетовое сальдо по счету 55 "Специальные счета в банках" и счету 57 "Переводы в пути".

По строке 1260 "Прочие оборотные активы" отражают остатки оборотных активов, не нашедших своего отражения по другим статьям раздела II "Оборотные активы" баланса.

Строка 1200 "Итого по разделу II" содержит сумму строк:

- 1210 "Запасы";
- 1220 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям";
- 1230 "Дебиторская задолженность";
- 1240 "Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)";
- 1250 "Денежные средства и денежные эквиваленты";
- 1260 "Прочие оборотные активы".

Строка 1600 "Баланс" содержит сумму строк:

- 1100 "Итого по разделу I";
- 1200 "Итого по разделу II".

Раздел III «Капитал и резервы» открывает пассив баланса и начинается строкой 1310 "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)". По строке 1310 баланса отражают сумму уставного капитала фирмы (складочного капитала, уставного фонда). Она должна совпадать с суммой уставного капитала, который зафиксирован в учредительных документах.

Строку 1320 "Собственные акции, выкупленные у акционеров" заполняют как акционерные общества, так и общества с ограниченной ответственностью. Данные по этой строке указывают в круглых скобках.

Акционерные общества по строке 1320 баланса отражают собственные акции, выкупленные у акционеров как по их требованию, так и по решению совета директоров.

Общества с ограниченной ответственностью по строке 1320 отражают стоимость долей в уставном капитале, выкупленных у участников (учредителей) фирмы.

Строка 1340 "Переоценка внеоборотных активов" содержит сумму увеличения стоимости основных средств и нематериальных активов от их переоценки.

Компании имеют право один раз в год (по состоянию на конец года) переоценивать основные средства и нематериальные активы. Это нужно для того, чтобы в бухгалтерском учете и отчетности они отражались по рыночной стоимости.

При заполнении строки 1340 баланса указывают остаток по кредиту счета 83 "Добавочный капитал" (субсчет 83-1 "Дооценка внеоборотных активов").

По строке 1350 "Добавочный капитал (без переоценки)" бухгалтерского баланса указывают кредитовый остаток по счету 83 "Добавочный капитал" на отчетную дату за исключением сумм дооценки от переоценки основных средств и нематериальных активов (их учитывают по строке 1340).

Строка 1360 "Резервный капитал" содержит сумму резервов, учтенных по кредиту счета 82 "Резервный капитал". Это данные о величине резервного капитала, который образован в соответствии с учредительными документами компании и в соответствии с законодательством. Их общую величину нужно указать по строке 1360 баланса без каких-либо расшифровок.

Строка 1370 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" содержит сумму нераспределенной прибыли фирмы по состоянию на отчетную дату. Здесь отражают прибыль как прошлых лет, так и отчетного года.

Нераспределенная прибыль - это часть чистой прибыли, которая не была распределена между акционерами (участниками). Ее сумму учитывают по кредиту счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

Строка 1300 "Итого по разделу III" содержит сумму следующих строк:

- 1310 "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)";
- 1320 "Собственные акции, выкупленные у акционеров";
- 1340 "Переоценка внеоборотных активов";
- 1350 "Добавочный капитал без переоценки";

- 1360 "Резервный капитал"
- 1370 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

Суммы, указанные в круглых скобках (в частности, непокрытый убыток), учитываются со знаком "минус".

Раздел IV бухгалтерского баланса «Долгосрочные обязательства» открывается строкой 1410 "Заемные средства", по которой отражается остаток заемных средств с учетом процентов, срок погашения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты. Долгосрочные кредиты банков и займы небанковских организаций учитывают на счете 67 "Расчеты по долгосрочным

Строка 1420 "Отложенные налоговые обязательства" содержит оценку отложенных налоговых обязательств, которые появляются, когда расходы в бухгалтерском учете признают позже, чем в налоговом, а доходы - раньше.

Строка 1450 "Прочие обязательства" содержит сумму привлеченных долгосрочных средств фирмы, не поименованных в строках, о которых шла речь выше, со сроком погашения более 12 месяцев, если только продолжительность операционного цикла не превышает 12 месяцев (п. 19 ПБУ 4/99).

Строка 1400 "Итого по разделу IV" содержит сумму строк:

- 1410 "Заемные средства";
- 1420 "Отложенные налоговые обязательства";
- 1430 "Оценочные обязательства";
- 1450 "Прочие обязательства".

Раздел V бухгалтерского баланса «Краткосрочные обязательства» открывается строкой 1510 "Заемные средства". Для учета краткосрочных кредитов банков и займов небанковских организаций предусмотрен счет 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам". По строке 1510 указывают кредитовое сальдо счета 66 по состоянию на отчетную дату.

Строка 1520 "Кредиторская задолженность" отражает общую сумму кредиторской задолженности фирмы, не погашенной на отчетную дату перед:

- поставщиками и подрядчиками;
- персоналом фирмы;

- государственными внебюджетными фондами;
- бюджетом по налогам и сборам;
- прочими кредиторами.

Речь идет о долгах фирмы, подлежащих погашению в срок не более 12 месяцев после отчетной даты.

По строке 1530 "Доходы будущих периодов" баланса указывают доходы, полученные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам. Среди них:

Средства целевого финансирования согласно ПБУ 13/2000 "Учет государственной помощи";

Безвозмездно полученные основные средства (п. 29 Методических указаний по бухгалтерскому учету ОС);

Разница между общей суммой лизинговых платежей по договору лизинга и стоимостью лизингового имущества (п. 4 Указаний об отражении в бухучете операций по договору лизинга).

Строка 1540 "Оценочные обязательства" отражает суммы оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Заполнять эту строку необходимо в соответствии с ПБУ 8/2010. Вся эта информация о суммах оценочных обязательств отражается на счете 96 "Резервы предстоящих расходов"

По строке 1550 "Прочие обязательства" показывают сумму краткосрочных пассивов, не нашедших отражения по другим статьям раздела V "Краткосрочные обязательства" Бухгалтерского баланса:

- Обязательства фирмы-застройщика перед инвесторами строительства по освоению средств целевого финансирования, отражаемые по счету 86 "Целевое финансирование";
- Суммы НДС, принятые к вычету при перечислении аванса (предоплаты) и подлежащие восстановлению;
- Фонды специального назначения на финансирование текущих расходов, предусмотренные уставом унитарного предприятия.

— Депонированная заработная плата.

Строка 1500 "Итого по разделу V" вычисляется как сумма строк:

- 1510 "Заемные средства";
- 1520 "Кредиторская задолженность";
- 1530 "Доходы будущих периодов";
- 1540 "Оценочные обязательства";
- 1550 "Прочие обязательства".

Строка 1700 "Баланс" подсчитывается как сумма строк:

- 1300 "Итого по разделу III";
- 1400 "Итого по разделу IV";
- 1500 "Итого по разделу V".

Суммы по строкам "Баланс" в активе (1600) и в пассиве (1700) должны совпасть.

1.2 Основы аудита бухгалтерского баланса

Под аудитом финансовой (бухгалтерской) отчётности понимается независимая проверка, осуществляемая аудиторской организацией и имеющая своим результатом выражение мнения аудитора о степени достоверности этой отчётности во всех существенных отношениях. По результатам аудита проверяющие выражают также свое мнение о соответствии финансовой (бухгалтерской) отчётности законодательным положениям, нормативным актам, способам и методам учёта, без соблюдения которых невозможно оценить достоверность отчётности.

На макроэкономическом уровне аудит выступает как элемент рыночной инфраструктуры, необходимость функционирования которого определяется следующими обстоятельствами:

Целью аудита бухгалтерской отчётности является формирование и выражение мнения аудиторской организации о достоверности бухгалтерской отчётности экономического субъекта во всех существенных отношениях.

В ходе аудита бухгалтерской отчётности должны быть получены достаточные и уместные аудиторские доказательства, позволяющие аудиторской организации с приемлемой уверенностью сделать выводы относительно¹⁹:

- соответствия бухгалтерского учёта экономического субъекта документам и требованиям нормативных актов, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учёта и подготовки бухгалтерской отчётности;
- соответствия бухгалтерской отчётности экономического субъекта тем сведениям, которыми располагает аудиторская организация о деятельности экономического субъекта.

Мнение аудиторской организации о достоверности бухгалтерской отчётности может способствовать большему доверию к этой отчётности со стороны пользователей.

Задачами аудита бухгалтерской отчётности являются:

- обеспечение достоверности финансовой отчетности субъекта;
- сбор и оценка достаточного количества компетентных сведений, чтобы создать логически обоснованную базу для принятия решений;
- систематический и всесторонний анализ экономики предприятия или определенного вида его деятельности, (инвестиционной, маркетинговой и т.п.);
- проверка соответствия деятельности предприятия его уставу, обоснованности составленного предприятием бизнес-плана;
- контроль за соблюдением законодательства, регулирующего хозяйственную деятельность предприятий, ведение бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности;
- проверка первичных документов, путем которой устанавливается соответствие их истинному содержанию хозяйственных операций;

¹⁹ Варламова Е.Н. Внутренний аудиторский стандарт: сегментирование бухгалтерской информации для целей аудита // Аудитор. 2012. N 11.

- оказание консультационной помощи клиентам в части правильной организации и ведения бухгалтерского учета;
- содействие укреплению и возрастанию собственности клиента.

Задачи аудита зависят и от его видов. При внутреннем аудите число их увеличивается в связи с расширением информационной базы и изменением аналитических процедур.

Если организация самостоятельно приняла решение о проведении аудита бухгалтерской отчётности, аудиторское заключение также может быть включено в состав бухгалтерской отчётности.

При проведении аудита бухгалтерской отчётности аудитор обязан установить соответствие финансовых или хозяйственных операций экономического субъекта действующим в Российской Федерации нормативным правовым актам. Аудитор проверяет соответствие совершенных экономическим субъектом финансовых и хозяйственных операций применяемому законодательству исключительно для того, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчётность не содержит существенных искажений.

Выявленные аудитором нарушения могут влиять:

- а) существенно на величину показателей бухгалтерской отчётности;
- б) несущественно на величину показателей бухгалтерской отчётности, но могут нанести ущерб экономическому субъекту, его участникам, государству или третьим лицам.

В ходе проверки финансовой (бухгалтерской) отчётности аудитор оценивает содержание отдельных форм отчётности, соблюдение правил формирования показателей отчётности и их корреляцию. С целью контроля соответствия показателей отчётности требованиям нормативных документов проверяются:

- состав и содержание форм бухгалтерской отчётности;
- правильность оценки статей отчётности;

- взаимоувязка показателей отчётности, соответствие показателей, отраженных в разных формах отчётности;
- правильность формирования сводной отчётности.

Проверка правильности составления бухгалтерского баланса начинается с общего обзора отчётных форм. Проверяется полнота заполнения: наименование составляющей части; наименование организации в соответствии с учредительными документами, её адрес, вид деятельности, организационно-правовая форма/форма собственности, ИНН, номер, шифры, наличие лицензий и сроки их действия, указание отчётной даты или отчётного периода, за который составлена финансовая (бухгалтерская) отчётность; единица измерения; дата утверждения; дата отправки/принятия финансовой (бухгалтерской) отчётности или дата её фактической передачи по принадлежности.

Аудитору необходимо проверить правильность заполнения баланса по форме: наличие всех предусмотренных показателей, отсутствие подчисток и помарок. Далее необходимо провести счётную проверку, т.е. проверить сопоставимость и взаимосвязь показателей, отражённых в различных формах бухгалтерской отчётности.

Бухгалтерский баланс должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером организации.

Следующим этапом аудиторской проверки бухгалтерского баланса является арифметический подсчёт итогов по группам статей, разделов, а также валюты баланса по активу и пассиву и сверки полученных результатов с данными, указанными в балансе организации.

В ходе аудита проверяется сопоставимость данных бухгалтерского баланса на отчётную дату отчётного периода, конец предыдущего года и конец года, предшествующего предыдущему, как по номенклатуре статей, так и по содержанию показателей, включённых в статьи баланса, а также сопоставимость с номенклатурой и группировкой разделов и статей в них за предыдущий отчётный год.

Сумма статей баланса по расчётам с финансовыми, налоговыми органами, учреждениями банков должна быть согласована с ними и тождественна.

Данные заключительного баланса должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам Главной книги или другого аналогичного регистра бухгалтерского учёта на конец отчётного года.

Данные балансов на конец отчётного года и конец предшествующего года должны быть сопоставимы. Любые расхождения в методологии формирования одной и той же статьи вступительного и заключительного балансов должны быть объяснены.

Одной из важных процедур является проверка взаимоувязки показателей отчётных форм (соблюдение требования непротиворечивости показателей). С этой целью сверяются показатели бухгалтерского баланса с данными других отчётных форм.

1.3 Содержание анализа бухгалтерского баланса организации

Финансовое состояние предприятия характеризуется размещением и использованием средств (активов) и источниками их формирования (собственного капитала и обязательств, т.е. пассивов). Эти сведения представлены в балансе предприятия.

В 20-х годах один из создателей балансоведения — Н.А. Блатов²⁰ рекомендовал исследовать структуру и динамику финансового состояния предприятия при помощи сравнительного аналитического баланса. Сравнительный аналитический баланс получается из исходного баланса путем дополнения его показателями структуры, динамики и структурной динамики вложений и источников средств предприятия за отчетный период. Обязательными показателями сравнительного аналитического баланса являются: абсолютные величины по статьям исходного отчетного баланса на начало и конец

²⁰ Блатов Н.А. Балансоведение (курс общий). 3-е изд., перераб. и доп. - Л.-М.: Государственное торговое издательство. 2010. С. 21.

периода; удельные веса статей баланса в валюте баланса – на начало и конец периода; изменения в абсолютных величинах; изменения в удельных весах; изменения в процентах к величинам на начало периода (темп прироста статьи баланса); изменения в процентах к изменениям валюты баланса (темп прироста структурных изменений — показатель динамики структурных изменений); цена 1% роста валюты баланса и каждой статьи – отношение величины абсолютного изменения к проценту абсолютного изменения на начало периода.

Сравнительный аналитический баланс замечателен тем, что он сводит воедино и систематизирует те расчеты и прикидки, которые обычно осуществляет любой аналитик при первоначальном ознакомлении с балансом. Схемой сравнительного баланса охвачено множество важных показателей, характеризующих статику и динамику финансового состояния. В ходе горизонтального анализа определяются абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за определенный период, а целью вертикального анализа является вычисление удельного веса нетто. Все показатели сравнительного баланса можно разбить на три группы:

- показатели структуры баланса;
- показатели динамики баланса;
- показатели структурной динамики баланса.

Для осмысления общей картины изменения финансового состояния весьма важны показатели структурной динамики баланса. Сопоставляя структуру изменений в активе и пассиве, можно сделать вывод о том, через какие источники в основном был приток новых средств и в какие активы эти новые средства в основном вложены.

Для общей оценки динамики финансового состояния предприятия следует сгруппировать статьи баланса в отдельные специфические группы по признаку ликвидности (статьи актива) и срочности обязательств (статьи пассива). На основе агрегированного баланса осуществляется анализ структуры имущества предприятия, который в более упорядоченном виде удобно проводить по следующей форме.

Чтение баланса по таким систематизированным группам проводится с использованием методов горизонтального и вертикального анализа.

| Актив | Пассив |
|--|--------------------------------------|
| Имущество | Источники имущества |
| 1.1. Внеоборотные активы | 1.1. Собственный капитал |
| 1.2. Оборотные активы | 1.2. Заемный капитал |
| 1.2.1. Запасы и затраты | 1.2.1. Долгосрочные обязательства |
| 1.2.2. Дебиторская задолженность | 1.2.2. Краткосрочные кредиты и займы |
| 1.2.3. Денежные средства и ценные бумаги | 1.2.3. Кредиторская задолженность |

Рис. 1.9. Структура аналитического баланса

Непосредственно из аналитического баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния предприятия. К ним относятся:

1. Общая стоимость имущества предприятия = Валюта (итог баланса);
2. Стоимость иммобилизованных активов (т.е. основных и прочих внеоборотных средств) = Итог раздела I актива баланса + Убытки;
3. Стоимость оборотных (мобильных) средств = Итог раздела II баланса;
4. Стоимость материальных оборотных средств = Строка 1210 раздела II актива баланса;
5. Величина дебиторской задолженности (включая авансы, выданные поставщикам и подрядчикам) = Строка 1230 раздела II актива баланса;
6. Сумма свободных денежных средств (включая ценные бумаги и краткосрочные финансовые вложения) = Сумма строк 1240 и 1250 раздела II актива баланса;
7. Стоимость собственного капитала = Сумма раздела III пассива и строк 1530, 1540 и 1550 раздела V пассива баланса;
8. Величина заемного капитала = Сумма разделов IV и V пассива баланса (без строк 630, 640 и 650);
9. Величина долгосрочных кредитов и займов, предназначенных, как правило, для формирования основных средств и других внеоборотных активов, = Итог раздела IV баланса;

10. Величина собственного оборотного капитала = Разность итогов раздела III пассива и раздела I актива баланса. Это чистая величина собственного оборотного капитала. Иногда в аналитических целях к ней прибавляют суммы по строкам 1530, 1540 и 1550 раздела V пассива баланса и получают скорректированную величину собственного оборотного капитала;
11. Величина краткосрочных кредитов и займов, предназначенных, как правило, для формирования оборотных активов, = Строка 1510 раздела V пассива баланса;
12. Величина кредиторской задолженности = Сумма строк 1520, 1530, 1540, 1550 раздела V пассива баланса. Строки 1530, 1540, 1550 показывают задолженность предприятия как бы самому себе, т.е. речь идет о собственных средствах предприятия, поэтому при анализе суммы по этим строкам следует прибавить к собственному капиталу.

Горизонтальный, или динамический, анализ этих показателей позволяет установить их абсолютные приращения и темпы роста, что важно для характеристики финансового состояния предприятия. Не меньшее значение для оценки финансового состояния имеет и вертикальный, структурный, анализ актива и пассива баланса.

Так, соотношение собственного и заемного капиталов говорит об автономии предприятия в условиях рыночных связей, о его финансовой устойчивости. Особое значение для корректировки финансовой стратегии предприятия, определения перспектив финансового положения имеет трендовый анализ отдельных статей баланса за более продолжительное время с использованием, как правило, специальных экономико-математических методов (среднее приращение, определение функций, описывающих поведение данной статьи баланса, и др.).

Признаками «хорошего» баланса с точки зрения повышения (роста) эффективности можно назвать также следующие показатели:

— рост собственного капитала;

- отсутствие резких изменений в отдельных статьях баланса;
- дебиторская задолженность находится в соответствии (равновесии) с размерами кредиторской задолженности;
- В балансе отсутствуют «больные» статьи (убытки, просроченная задолженность банкам и бюджету);
- у предприятия запасы не превышают минимальную величину источников их формирования (собственных оборотных средств, долгосрочных кредитов и займов, краткосрочных кредитов и займов).

После определения общей характеристики финансового состояния и изменений в составе и структуре имущества и источников его формирования за отчетный период следующей важной задачей анализа финансового состояния является исследование показателей финансовой устойчивости предприятия. Для данного блока анализа решающее значение имеет вопрос о том, какие показатели отражают сущность устойчивости финансового состояния.

Сущностью финансовой устойчивости для производственного предприятия является наличие нормальных (основных) источников финансирования запасов.

Для анализа рассчитывают три показателя наличия источников формирования запасов и затрат и соответствующие им показатели обеспеченности запасов нормальными (основными) источниками, представленные в таблице 1.1. Источником информации служит форма №1 «Бухгалтерский баланс».

Вычисление трех показателей обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования позволяет классифицировать финансовые ситуации по степени их устойчивости. Возможно выделение четырех типов финансовой устойчивости (таблица 1.2).

В настоящее время многие предприятия находятся в кризисном состоянии. Запасы и затраты превышают источники формирования. Недостаток оборотных средств покрывается за счет кредиторской задолженности, обязательств перед бюджетом, по оплате труда и т.д.

Абсолютные показатели финансовой устойчивости

| Показатель | Формула расчета |
|--|---|
| 1 | 2 |
| 1.Наличие собственных оборотных средств | = Собственный капитал (стр. 1300+ 1530+1540+1550) – Внеоборотные активы (стр. 1100) |
| 2.Наличие собственных и долгосрочных заемных источников | = Собственные оборотные средства – Долгосрочные кредиты и займы (стр. 1400) |
| 3.Наличие основных (нормальных) источников | = Собственные и долгосрочные заемные источники + собственные оборотные средства +долгосрочные кредиты + краткосрочные кредиты и займы (стр. 1510) |
| 4.Обеспеченность собственными оборотными средствами | = Собственные оборотные средства – Запасы (стр. 1210) |
| 5.Обеспеченность собственными и долгосрочными заемными источниками | = Собственные оборотные средства + долгосрочные кредиты – Запасы |
| 6.Обеспеченность запасов основными источниками финансирования | = Собственные оборотные средства + долгосрочные кредиты + краткосрочные кредиты – Запасы |

Таблица 1.2

Классификация ситуаций финансовой устойчивости

| Показатель | Абсолютная финансовая устойчивость | Нормальная финансовая устойчивость | Неустойчивое финансовое состояние | Кризисное финансовое состояние |
|--|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| 1.Обеспеченность собственными оборотными средствами | ≥ 0 | < 0 | < 0 | < 0 |
| 2.Обеспеченность собственными и долгосрочными заемными источниками | ≥ 0 | ≥ 0 | < 0 | < 0 |
| 3.Обеспеченность запасов основными источниками финансирования | ≥ 0 | ≥ 0 | ≥ 0 | < 0 |

Относительные показатели финансовой устойчивости используются для выявления тенденций изменения финансовой устойчивости для сравнения с

другими предприятиями или рекомендуемыми значениями. Их следует рассчитывать на определенную дату составления балансов и рассматривать в динамике.

Финансовая устойчивость – это состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность. В результате осуществления какой-либо хозяйственной операции финансовое состояние предприятия может остаться неизменным, либо улучшиться, либо ухудшиться. Поток хозяйственных операций, совершаемых ежедневно, является как бы «возмутителем» определенного состояния финансовой устойчивости, причиной перехода из одного типа устойчивости в другой. Знание предельных границ изменения источников средств для покрытия вложений капитала в основные фонды или производственные запасы позволяет генерировать такие потоки хозяйственных операций, которые ведут к улучшению финансового состояния предприятия, к повышению его устойчивости.

Чтобы снять финансовое напряжение предприятиям необходимо выяснить причины резкого увеличения на конец года следующих статей материальных оборотных средств: производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция и товары.

Для прояснения ситуации, углубленного анализа кроме абсолютных показателей, рассчитываются еще и относительные показатели финансовой устойчивости, рассмотренные в таблице 1.3.

Потребность в анализе ликвидности баланса возникает в условиях рынка в связи с усилением финансовых ограничений и необходимостью оценки кредитоспособности предприятия. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Ликвидность активов – величина, обратная ликвидности баланса по времени, чтобы данный вид активов обрел денежную форму, тем выше его ликвидность. 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 погашения и расположенными в порядке возрастания сроков. Приводимые ниже группировки осуществляются по отношению к балансу.

Таблица 1.3

Коэффициенты финансовой устойчивости

| Коэффициент | Рекомендуемое значение | Формула расчета |
|--|---|--|
| 1. Коэффициент автономии | $\geq 0,5$ | Собственный капитал (стр. 1300+ 1530+1540) / Итог баланса |
| 2. Коэффициент финансовой зависимости | ≤ 2 | Итог баланса / Собственный капитал |
| 3. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | ≤ 1 | Заемные средства (стр. 1400+1500-1530-1540) / Собственный капитал |
| 4. Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов | \geq коэффициента соотношения заемных и собственных средств | Оборотные активы (стр. 1200) / Внеоборотные активы (стр. 1100) |
| 5. Коэффициент маневренности собственного капитала | $\approx 0,5$ | (Собственный капитал – внеоборотные активы) / собственный капитал |
| 6. Коэффициент обеспеченности запасов | $\geq 0,6$ | Собственные оборотные средства / запасы (стр. 1210) |
| 7. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | $\geq 0,1$ | Собственные оборотные средства / Оборотные активы (стр. 1200) |
| 8. Коэффициент имущества производственного назначения | $\approx 0,5$ | Основные средства (стр. 1150) + запасы (стр. 1210) / итог баланса |
| 9. Коэффициент краткосрочной задолженности | Чем больше коэффициент, тем ниже финансовая устойчивость | Краткосрочные обязательства (стр. 1510+1520+1550)/ заемные средства (стр. 1400+1500-1530-1540) |

В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на следующие группы:

A1 - наиболее ликвидные активы: денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (с. 1240+ с. 1250).

A2 - быстро реализуемые активы: дебиторская задолженность сроком погашения в течение 12 месяцев и прочие оборотные активы (с. 240).

А3 - медленно реализуемые активы: запасы раздела 2 актива а также статьи из раздела 1 актива баланса «Долгосрочные финансовые вложения» (с. 1200– А1 – А2 + с. 1170).

А4 - труднореализуемые активы: статьи раздела 1 актива баланса «Основные средства и иные внеоборотные активы», за исключением статей этого раздела, включенных в предыдущую группу (с. 1100-1170).

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

П1 - наиболее срочные обязательства: кредиторская задолженность (как правило 80% · с. 1520).

П2 - краткосрочные пассивы: краткосрочные кредиты и заемные средства (20% · с. 1520+ с. 1510+ с. 1550).

П3 - долгосрочные пассивы: долгосрочные кредиты и заемные средства (с. 1400+ с. 1530+ с. 1540).

П4 - постоянные пассивы: статьи раздела III пассива баланса (с. 1300+ с. 1520+с. 1540) .

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

$$\left\{ \begin{array}{l} A1 \geq П1 \\ A2 \geq П2 \\ A3 \geq П3 \\ A4 \leq П4. \end{array} \right.$$

Выполнение первых трех неравенств с необходимостью влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому практически существенным является сопоставление итогов трех первых групп по активу и пассиву. Четвертое неравенство носит «балансирующий» характер; в то же время оно имеет глубокий экономический смысл: его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости – наличии у предприятия собственных 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 компенсируется 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.

Сопоставление наиболее ликвидных средств и быстро реализуемых активов с наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами позволяет выяснить текущую ликвидность. Сравнение же медленно реализуемых активов с долгосрочными и среднесрочными пассивами отражает перспективную ликвидность. Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности (или неплатежеспособности) предприятия на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени.

Перспективная ликвидность представляет собой прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей (из которых в соответствующих группах актива и пассива представлена, конечно, лишь часть поэтому прогноз достаточно приближенный).

Сопоставление итогов первой группы по активу и пассиву, т.е. А(1) и П(1) (сроки до 3-х месяцев), отражает соотношение текущих платежей и поступлений.

Сравнение итогов второй группы по активу и пассиву, т.е. А(II) и П(V) (сроки от 3 до 6 месяцев), показывает тенденцию увеличения или уменьшения текущей ликвидности в недалеком будущем. Сопоставление итогов по третьей и четвертой групп 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.

Для оценки платежеспособности предприятий используются три относительных показателя ликвидности, различающиеся набором ликвидных средств, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств.

Коэффициент абсолютной (мгновенной) ликвидности равен отношению величины наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов. Под наиболее ликвидными активами, как при группировке балансовых статей для анализа ликвидности баланса подразумеваются денежные средства предприятия и краткосрочные ценные бумаги. Краткосрочные обязательства предприятия, представленные суммой наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов, включают кредиторскую задолженность и прочие пассивы; ссуды, не погашенные в срок; краткосрочные кредиты и заемные средства.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время. Нормальное ограничение данного показателя следующее:

$$K_{ал} \geq 0,2 - 0,8.$$

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует платежеспособность предприятия на дату составления баланса.

Для вычисления коэффициента критической ликвидности (другое название - промежуточный коэффициент покрытия) в состав ликвидных средств в числитель относительного показателя включаются дебиторская задолженность и прочие активы. Коэффициент ликвидности отражает прогнозируемые платежные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами. Нормальное ограничение данного показателя следующее: $K_{кл} \geq 0,8 - 1,0$.

Коэффициент критической ликвидности характеризует ожидаемую платежеспособность предприятия на период, равный средней продолжительности одного оборота дебиторской задолженности.

Наконец, если в состав ликвидных средств включаются также запасы и затраты (за вычетом расходов будущих периодов), то получается коэффициент текущей ликвидности ($K_{тл}$), или коэффициент покрытия. Он равен отношению стоимости всех оборотных (мобильных) средств предприятия величине краткосрочных обязательств. Коэффициент покрытия показывает платежные

возможности предприятия, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализации готовой продукции, но и продажи в случае нужды прочих элементов материальных оборотных средств.

Уровень коэффициента покрытия зависит от отрасли производства, (продолжительности производственного цикла, структуры запасов и затрат и ряда других факторов. Нормальное ограничение данного показателя следующее: $K_{\text{пл}} \geq 2,0$.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует ожидаемую платежеспособность предприятия на период, равный средней продолжительности одного оборота всех оборотных средств.

Различные показатели ликвидности не только дают разностороннюю характеристику устойчивости финансового состояния предприятия при разной степени учета ликвидных средств, но и отвечают интересам различных внешних пользователей аналитической информации. Так, для поставщиков сырья и материалов наиболее интересен коэффициент абсолютной ликвидности. Банк, кредитующий данное предприятие, больше внимания уделяет коэффициенту критической ликвидности. Покупатели и держатели акций и облигаций предприятия в большей мере оценивают финансовую устойчивость предприятия по коэффициенту текущей ликвидности.

Необходимо отметить, что сам факт расчета всей совокупности коэффициентов не может дать исчерпывающую оценку состояния предприятия - неудовлетворительную, удовлетворительную, отличную и, следовательно, возникает объективная необходимость проведения рейтинговой оценки.

На основе этих требований разработана система показателей и методика оценки финансового состояния предприятия. В основе расчета итогового показателя рейтинговой оценки лежит сравнение предприятия по каждому показателю финансового состояния, рентабельности и деловой активности с условным предприятием, имеющим наилучшие результаты по всем

сравнимаемым показателям. Для определения рейтинга предприятия можно использовать следующие показатели²¹:

K_{oc} - обеспеченность собственными оборотными средствами, которое характеризует наличие у предприятия собственных оборотных средств, необходимых для его устойчивости ($K_{oc} > 0.1$);

$K_{тл}$ - коэффициент текущей ликвидности (покрытия) ($K_{тл} > 2$);

$K_{и}$ - интенсивность оборота авансированного капитала. Характеризует объем продаж продукции, приходящейся на 1 руб. средств, вложенных в предприятие ($K_{и} > 2,5$);

$K_{м}$ - менеджмент (эффективность управления предприятием). Характеризуется отношением величины прибыли от продаж и величины выручки от продаж продукции. Норматив косвенно обусловлен уровнем учетной ставки Банка России;

$K_{р}$ - рентабельность собственного капитала. Характеризует объем прибыли, приходящийся на 1 руб. собственного капитала ($K_{р} > 0.2$).

Рейтинговое число, определяемое по пяти показателям, будет выглядеть следующим образом:

$$R = 2 \times K_{oc} + 0.1 \times K_{тл} + 0.08 \times K_{и} + 0.45 \times K_{м} + K_{р}$$

По этой формуле минимальное нормативное значение рейтингового числа должно быть равно единице.

²¹ Герасимова В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учебное пособие. М.: КНОРУС, 2011. С. 152.

Глава 2 Практические аспекты формирования и аудита бухгалтерского баланса организации на примере организации

2.1 Краткая характеристика предприятия

ООО «ЕвроСтрой» является небольшой строительной компанией г. Москвы, основной характеристикой которой является качество объектов, их надежность и скорость строительства, которая объясняется опытом работы, накопленным компанией в сфере строительства жилых объектов малого и большого масштаба, а также является следствием наличия у компании собственного завода по производству стройматериалов.

Рассматриваемая компания занимается точечной застройкой, возведением отдельных домов, а также строительством целых микрорайонов, оснащенных развитой инфраструктурой.

Основным видом деятельности ООО «ЕвроСтрой» является возведение жилых домов, общественных зданий с выполнением полного цикла строительного-монтажных работ.

Имеющиеся производственно-технические базы, квалифицированные кадры и постоянное их совершенствование позволяет гарантировать самый высокий уровень общестроительных, отделочных и специальных работ. Однако, начавшийся в 2008 году финансовый кризис создал проблемы в финансировании строительства. Прибыль ООО «ЕвроСтрой» резко снизилась. Появились существенные проблемы с оплатой поставленных строительных материалов, так как заказчики также перестали вовремя платить.

Организационная структура ООО «ЕвроСтрой» приведена на рис. 2.1.

В ООО «ЕвроСтрой» управление предприятием осуществляется на основе централизованного руководства, объединяющего всех работников. Непосредственное управление предприятием осуществляет Генеральный директор, назначаемый и освобождаемый от занимаемой должности Учредительным собранием ООО «ЕвроСтрой» в соответствии с действующим законодательством.

Генеральный директор организует работу предприятия, управляет всей его деятельностью, осуществляет подбор, прием на работу и расстановку кадров. Отвечает за качество оказываемых услуг и осуществляемых работ. Действует от имени предприятия и представляет его во всех организациях и учреждениях. В пределах своей компетенции издает приказы и распоряжения.

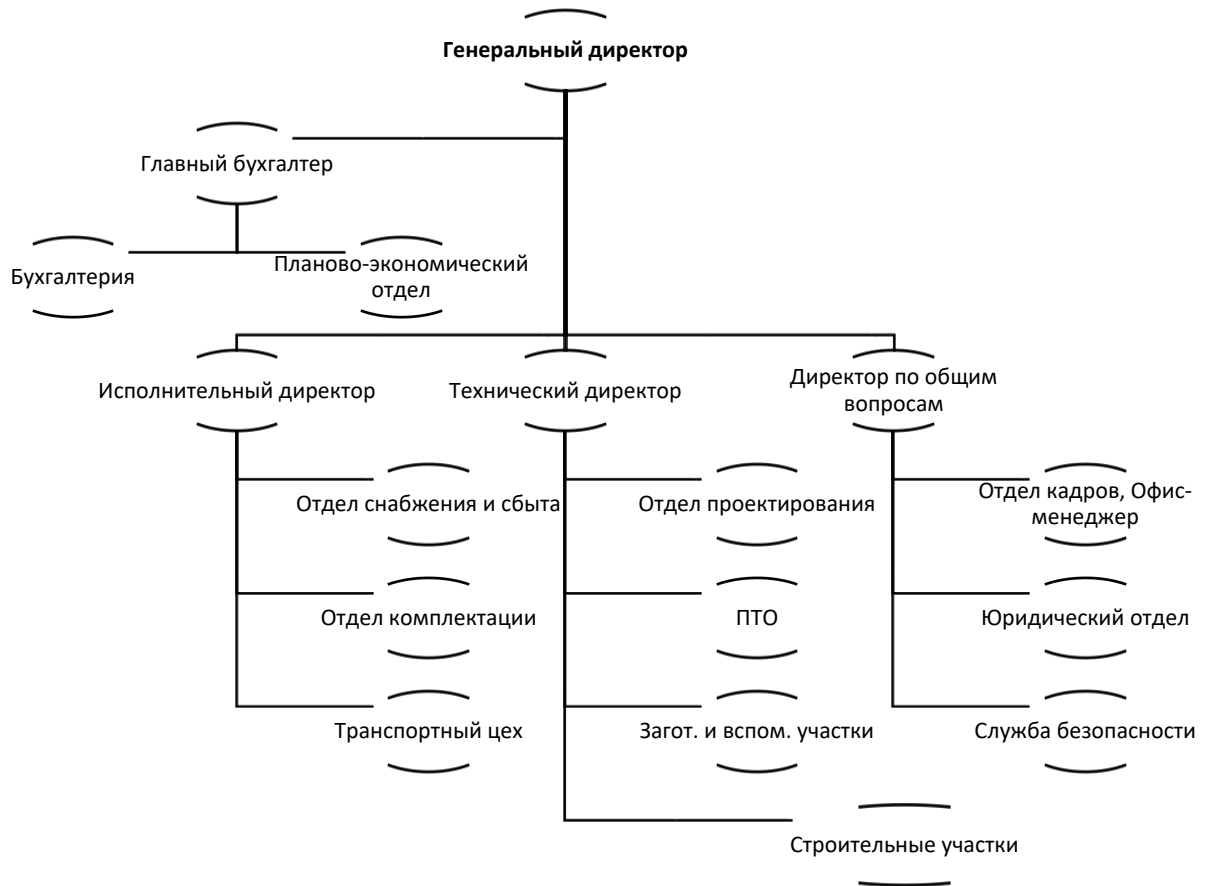


Рис. 2.1. Организационная структура ООО «ЕвроСтрой»

Общие вопросы развития предприятия, касающиеся определения перспектив работы, планирования деятельности, координации деятельности решает Учредительное собрание ООО «ЕвроСтрой».

Учредительное собрание ООО «ЕвроСтрой» устанавливает структуру управления, штатное расписание, распределение должностных обязанностей, размеры заработной платы, а также размеры надбавок и доплат к должностным окладам и порядок премирования.

Организационная структура ООО «ЕвроСтрой» построена по линейно-функционально принципу. Как видно из рис. 2.1, руководство предприятием осуществляет Генеральный директор, в линейном подчинении к нему находятся

главный бухгалтер, исполнительный директор, технический директор и директор по общим вопросам, контролирующие соответствующие функциональные блоки. Бухгалтерский и налоговый учет на предприятии ведет главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера, кроме них в штат бухгалтерии никто не входит. Главный бухгалтер еще осуществляет и внутренний контроль.

Анализ внутренней среды ООО «ЕвроСтрой» с помощью SNW-анализа представлен в табл. 2.2.

Таблица 2.1

Основные экономические показатели ООО «ЕвроСтрой» в 2013 г.

| №№ пп | Показатели | Един. измер. | Факт за соответствующий период 2012 г. | Фактически выполнено с начала 2013 года | 2013 г.в % к 2012 г. |
|----------|---|---------------------|---|--|----------------------------|
| 1 | Выпуск товаров и услуг, Всего | тыс. руб. | 254753,7 | 324424,7 | 127,3% |
| 2 | Объем СМР | | | | |
| | Генподряд | тыс. руб. | 254612,1 | 318450,8 | 125,1% |
| | Собственными силами | тыс. руб. | 254612,1 | 318450,8 | 125,1% |
| 3 | Производительность труда | руб. | 699484 | 829300 | 118,6% |
| 4 | Изготовление сборного железобетона | тыс. м ³ | 32,7 | 35,5 | 108,6% |
| 5 | Среднесписочная численность работников, Всего | чел. | 237 | 256 | 108,0% |
| | В том числе на СМР и ПП | чел. | 221 | 240 | 108,6% |
| 6 | Зарплата работников, Всего | тыс. руб. | 65616 | 73068 | 111,4% |
| | В том числе на СМР и ПП | тыс. руб. | 64409,3 | 71783 | 111,4% |
| 7 | Ср. зарплата работников | руб. | 23,07 | 23,79 | 103,1% |

Организационную культуру ООО «ЕвроСтрой» нельзя назвать сильной. Организация испытывает потребность в квалифицированных кадрах, инженерах, строителях.

Как видно из таблицы, в 2013 году выполнено объемов строительно-монтажных работ на 318450,8 тыс. руб., что в сравнении с 2012 годом составило 127,35% .

Производительность труда по сравнению с прошлым годом возросла на 18,56%. Средняя зарплата по предприятию увеличена на 5,55%.

Объемы СМР, выполненные собственными силами по договорам подряда на капитальное строительство представлены в таблице 1 приложения.



Рис. 2.2. Состав персонала ООО «ЕвроСтрой»

Всего работающих на предприятии 256 человек. Из 38 человек ИТР имеют высшее образование – 35 чел. Средне - техническое - 3 чел. Преимущественный возрастной состав работников - от 35 до 55 лет - 135 человек. Женщин - 34 человека. В 2013 году принято 48 чел., а уволено – 36 чел. Коэффициент текучести кадров составил 15%.

Общее финансовое положение ООО «ЕвроСтрой» в настоящее время можно назвать устойчивым, однако наблюдаются и негативные моменты. Это происходит из-за влияния конкурентоспособности оказываемых услуг.

Коэффициент износа основных средств показывает, какая часть основных средств амортизирована на определенную дату::

$K_{и} = 27739 : 44801 = 0,620$ – по всем основным фондам, т.е. основные фонды общества изношены на 62,0 %

$K_{и}^{MO} = 7977 : 9279 = 0,860$ – по рабочим машинам и оборудованию, что говорит о значительной степени износа оборудования, т. е на 86,0%, несмотря на некоторые инвестиции в машины и оборудование.

$K_{и}^c = 2131 : 2318 = 0,920$ - по сооружениям и передаточным устройствам износ составляет более 92,0%

Коэффициент годности основных средств определяется вычетом из единицы коэффициентом износа.

Коэффициент обновления отражает степень возобновления объектов основных средств и определяется как отношение стоимости поступивших основных средств к их стоимости на конец года:

$$K_o = 828 : 44801 = 0,019$$

что свидетельствует о низкой инвестиционной активности предприятия, значительной степени физического и морального износа производственного оборудования.

Коэффициент выбытия определяется как отношение стоимости выбывших в течение года основных средств к их стоимости на конец года:

$$K_b = 43 : 44801 = 0,001$$

Анализ состояния основных средств показывает, что в ООО «ЕвроСтрой», как и в прошлые годы, более половины основных средств полностью изношено, инвестиционная политика неэффективна, обновление фондов требует дополнительных затрат и инвестиционных вложений.

Внутренняя система финансового планирования ООО «ЕвроСтрой» также неэффективна. Недостаточное использование маркетинговых технологий для продвижения продукта на рынке строительных услуг делают недостаточно эффективной систему реализации продукции.

Таблица 2.2

SNW-анализ внутренней среды ООО «ЕвроСтрой»

| № п/п | Наименование стратегической позиции | Качественная оценка | | |
|-------|---|---------------------|-------------|--------|
| | | сильная | нейтральная | слабая |
| 1 | Стратегия организации | | | x |
| 2 | Организационная структура | | x | |
| 3 | Общее финансовое положение | | | x |
| 4 | Конкурентоспособность продукции | | x | |
| 5 | Структура затрат | | | x |
| 6 | Эффективность системы реализации продукта | | | x |

| № п/п | Наименование стратегической позиции | Качественная оценка | | |
|-------|---|---------------------|-------------|--------|
| | | сильная | нейтральная | слабая |
| 7 | Использование информационных технологий | | x | |
| 8 | Уровень образовательных технологий | | x | |
| 8.1 | Качество материальной базы | | x | |
| 8.2 | Профессионализм ключевых специалистов | | | x |
| 9 | Уровень маркетинга | | x | |
| 10 | Уровень менеджмента | | | x |
| 11 | Известность товарного знака, политика брендинга | | x | |
| 12 | Корпоративная культура | | | x |

Основными проблемами ООО «ЕвроСтрой» являются:

- Стратегия маркетинга;
- Слаборазвитая корпоративная культура;
- Система управления финансами.

С целью разработки мероприятий, которые составят основу стратегии инвестирования, проведен SWOT-анализ. Определены возможности и угрозы рынка строительных услуг, а также сильные и слабые стороны ООО «ЕвроСтрой» по сравнению со стратегическими конкурентами.

По результатам SWOT-анализа (см. табл. 2.3) можно сделать вывод о том, что ООО «ЕвроСтрой» имеет много сильных сторон и обладает возможностями для успешного развития на рынке г. Москвы, а так же дальнейшего своего развития и расширения

Годовой финансовый отчет в приложении.

2.2 Формирование бухгалтерского баланса

Проанализируем учетную политику предприятия ООО «ЕвроСтрой». В соответствии со своим Уставом Общество обязано вести бухгалтерский учёт и представлять финансовую отчётность в порядке, установленном правовыми актами Российской Федерации..

Таблица 2.3

Матрица SWOT-анализа ООО «ЕвроСтрой»

| | | |
|---|---|---|
| | <p align="center">Возможности</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Рост спроса на услуги после кризиса 2. Рост благосостояния населения после кризиса 3. Открытость рынков 4. Современное оборудование 5. Наличие инвестиционной поддержки | <p align="center">Угрозы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Неустойчивость экономики 2. Вероятность снижения уровня доходов населения (ввиду замедления темпов выхода из кризиса) |
| <p align="center">Сильные стороны</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выигрыш в цене при обеспечении качества услуг. 2. Широкий ассортимент услуг. 3. Возможность расширения 4. Использование дифференцированной системы оплаты услуг. | <p align="center">СИВ</p> <p><i>Стратегия. использование сильных сторон организации, чтобы получить отдачу от возможностей, которые появились во внешней среде.</i></p> <p>Поэтапное в течении года завоевание рынка строительных материалов благодаря доступной цене и высокому качеству предоставляемых услуг Расширение фирмы путем создания дочерних предприятий филиалов, за счет привлечения инвестиций.</p> <p>Привлечение широкой аудитории за счет большого ассортимента услуг и современного оборудования.</p> | <p align="center">СИУ</p> <p><i>Стратегия . использование сильных сторон организации для устранения угроз.</i></p> <p>Сохранение клиентов, за счет использования дифференцированной системы оплаты услуг. Быстрое внедрение в течении 6 месяцев на рынок строительных материалов г. Москвы.</p> |
| <p align="center">Слабые стороны</p> <p>Недостаточная известность. Ограниченность в денежных ресурсах Недостаток квалифицированных кадров.</p> | <p align="center">СЛВ</p> <p>Стратегия. за счет появившихся возможностей попытаться преодолеть имеющиеся слабости.</p> <p>Обеспечение известности за счет агрессивной рекламной компании с привлечением сильного рекламного агентства.</p> <p>Формирование благоприятного имиджа за счет участия в социально-ориентированных программах.</p> <p>Формирование профессиональной команды персонала за счет обучения</p> | <p align="center">СЛУ</p> <p>Стратегия, которая помогла бы избавиться от слабых сторон и предотвратить угрозы.</p> <p>Создание системы информационного обеспечения маркетинговой деятельности</p> <ol style="list-style-type: none"> a) система мониторинга за факторами микросреды; b) система мониторинга за факторами микросреды; c) система управления клиентскими отношениями. |

Бухгалтерский учет в ООО «ЕвроСтрой» ведется в соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете» N 402-ФЗ, Положениями по ведению бухгалтерского учета, а также другими нормативными и инструктивными документами.

Учетная политика ООО «ЕвроСтрой» на 2013 финансовый год утверждена Генеральным директором 29.12.2012 г. на основании приказа от 29.12.2012 г. в соответствии с п.2 ст. 8 Федерального закона РФ «О бухгалтерском учете», а также в соответствии с иными положениями и нормами, содержащимися в законодательстве о бухгалтерском учете и отчетности.

Отчетный год ООО «ЕвроСтрой» соответствует календарному году и длится с 1 января по 31 декабря включительно.

Предприятие в соответствии с действующим законодательством осуществляет учёт результатов своей деятельности, ведёт оперативный, бухгалтерский, статистический учёт и отчётность и несёт ответственность за их достоверность.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций на ООО «ЕвроСтрой» несет руководитель организации. Ведение бухгалтерского учета возложено на бухгалтерскую службу, возглавляемую главным бухгалтером. Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, а также своевременное и полное предоставление бухгалтерской отчетности.

В зависимости от объема работы обязанности работников бухгалтерии группируются по направлениям осуществления расчетов, ведение учета оплаты труда и т.д.

Бухгалтерия ООО «ЕвроСтрой» имеет централизованную форму организации учета, при которой все учетные работники (обработка и группировка данных, аналитический и синтетический учет, составление отчетности, экономический анализ) сосредоточены в единой организации.

В бухгалтерии ООО «ЕвроСтрой» составлен график документооборота в соответствии, с которым материально – ответственные лица должны сдавать свои

отчеты. График документооборота определяет главный бухгалтер, утверждает директор. Документооборот предназначен для своевременного составления отчетности и получения данных о ходе производственных процессов.

Бухгалтерский учет на данном предприятии автоматизирован, используется программа «1С - Предприятие» версии 8.2.

За время существования предприятия ООО «ЕвроСтрой» сформировалась следующая система бухгалтерского учета. На основе информации, содержащейся в первичных документах, в системе бухгалтерского учета предприятия делаются определенные проводки, согласно которых формируются накопительные, сводные вторичные документы. Информация из вторичных документов переносится в оборотную ведомость за отчетный период, на основе которой готовятся все виды отчетности.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской отчетности, в соответствии с учетной политикой предприятия должна быть подтверждена ревизионной комиссией.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ЕвроСтрой» как это и указано в п. 1 ст. 14 Закона N 402-ФЗ состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о финансовых результатах;
- приложений к ним.

К приложениям относится отчет об изменениях капитала; отчет о движении денежных средств и иные приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (пояснения).

Поскольку исследуемая компания не является открытым акционерным обществом, ее ценные бумаги не обращаются на торгах фондовых бирж, фирма не публикует сводную (консолидированную) бухгалтерскую отчетность, и в году, предшествующем отчетному, выручка, превышает 400 миллионов рублей, но также сумма активов бухгалтерского баланса на конец этого же года превышает 60 миллионов рублей, то годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ЕвроСтрой» подлежит обязательному аудиту.

Главные требования к порядку составления отчетности компания извлекает из ПБУ 4/99²². Формы отчетности, утвержденные Минфином России, являются рекомендуемыми. Компания по идее этого документа должна самостоятельно разработать свои формы отчетности на базе рекомендованных Минфином РФ, соблюдая порядок расположения тех или иных показателей, который определен в ПБУ 4/99 (разделы IV, V и VI). Однако организация не имеет собственных разработанных форм отчетности и пользуется типовыми, утвержденными Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций". Такое представление бухгалтерской отчетности по рекомендованным образцам свидетельствует о недостатках в бухгалтерском учете компании, поэтому следует рекомендовать разработать собственные формы отчетности и закрепить их приказом по организации. Однако следует отметить, что каких-либо санкций за отсутствие самостоятельно разработанных форм законодательство не устанавливает. Поэтому дополнительного риска убытков нет.

Анализ бухгалтерского баланса на 01.01.2014 года (в приложении) ООО «ЕвроСтрой» показывает, что форма его представления в основном соответствует требованиям стандартов отчетности, закрепленных законодательно. Так, вычитаемые или отрицательные показатели (себестоимость продаж, прочие расходы и т.д.) приводят во всех формах ООО «ЕвроСтрой» в круглых скобках.

Все показатели в формах приведены развернуто (то есть не сальдированно). Например, дебиторская задолженность - в активе, а кредиторская - в пассиве без их зачета между собой. Это правило в ООО «ЕвроСтрой» применяют даже при условии, что эти два вида задолженностей появились при работе с одной и той же компанией-контрагентом.

Формы отчетности ООО «ЕвроСтрой» заполняют в тысячах рублей. Соответственно, в таком случае в "шапке" формы указан код по ОКЕИ 384.

²² Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99" // Финансовая газета, август 1999 г., N 34.

Существенные показатели отчетности должны показываться в ней обособленно. То есть не в общей сумме, а с дополнительной расшифровкой. Подобная норма закреплена пунктом 11 ПБУ 4/99. Чтобы определить, существенность показателя в ООО «ЕвроСтрой» установлен критерий существенности как 5 процентов от валюты баланса. Этот показатель закреплён в качестве элемента учетной политики ООО «ЕвроСтрой».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ЕвроСтрой» составляется на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета.

2.3 Аудит бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс ООО «ЕвроСтрой» состоит из двух частей: актива и пассива. В активе указана стоимость имущества предприятия (нематериальных активов, основных средств, материалов, товаров и т.д.), а также сумма дебиторской задолженности. В пассиве отражена сумма собственного капитала предприятия и его кредиторской задолженности.

Эти показатели приведены:

- на отчетную дату отчетного периода, за который составляется отчетность;
- на 31 декабря предыдущего года;
- на 31 декабря года, который предшествует предыдущему.

В графе "Пояснения" необходимо указать номер соответствующего пояснения к балансу. Если пояснений к балансу нет, то в этой графе ставят прочерки. Однако в балансе ООО «ЕвроСтрой» прочерки не проставлены.

При составлении баланса соблюдены основные правила. Анализ итогов некоторых строк баланса показал правильность составления этого документа.

Так показатель строки 1100 представляет собой сумму показателей по строкам бухгалтерского баланса с кодами 1110 - 1190 и отражает общую стоимость внеоборотных активов, имеющихся у организации. Значение строки 1100 на 31.12.2013 г. 247098 тыс. руб. Значения с кодами 1110 - 1190 в сумме: $234098+300+12700=247098$ тыс. руб., что указывает на правильность подсчета.

Проверим соответствие остальных строк бухгалтерского баланса, где суммируются показатели по разделам.

Таблица 2.4

Проверка правильности суммирования показателей по строкам
бухгалтерского баланса ООО «ЕвроСтрой»

| Код строки | Формула суммирования | Значение в бухгалтерском балансе | | | Значение, полученное путем суммирования строк | | |
|------------|-----------------------|----------------------------------|------------------|------------------|---|------------------|------------------|
| | | На 31.12.2013 г. | На 31.12.2012 г. | На 31.12.2011 г. | На 31.12.2013 г. | На 31.12.2012 г. | На 31.12.2011 г. |
| 1100 | $\Sigma(1110 - 1190)$ | 247098 | 168256 | 168456 | 247098 | 168256 | 168456 |
| 1200 | $\Sigma(1210 - 1260)$ | 634780 | 608800 | 510818 | 634780 | 608800 | 510818 |
| 1600 | $1100 + 1200$ | 881878 | 777056 | 679274 | 881878 | 777056 | 679274 |
| 1300 | $\Sigma(1310 - 1370)$ | 531410 | 450530 | 437724 | 531410 | 450530 | 437724 |
| 1400 | $\Sigma(1410 - 1450)$ | 134060 | 75314 | 92116 | 134060 | 75314 | 92116 |
| 1500 | $\Sigma(1510 - 1250)$ | 216408 | 251212 | 149434 | 216408 | 251212 | 149434 |
| 1700 | $1300+1400+1500$ | 881878 | 777056 | 679274 | 881878 | 777056 | 679274 |

Проверка правильности суммирования показателей по строкам бухгалтерского баланса показала что все строки баланса заполнены правильно, а строки 1600 и 1700 равны между собой по всем периодам.

Проверка показала, что показатели актива и пассива баланса не суммированы. Например, в балансе числится задолженность подотчетных лиц перед предприятием, не погашенная на отчетную дату, в сумме 2354 рубля. Одновременно предприятия должно подотчетникам деньги за оплаченные ими ценности в сумме 500 рублей. В этой ситуации долг подотчетников отражен в активе, а задолженность перед ними - в пассиве бухгалтерского баланса, что соответствует требованиям нормативных документов.

Амортизируемое имущество (основные средства, доходные вложения в материальные ценности и нематериальные активы) отражены в балансе по остаточной стоимости. Например, стоимость основных средств, которые

принадлежат фирме, составляет 480 314 тысяч рублей. На отчетную дату по ним начислена амортизация в сумме 246 216 тысяч рублей. В балансе указана остаточная стоимость основных средств в размере 234 098 рублей (480314 тысяч рублей - 246216 тысяч рублей).

По строке 1210 бухгалтерского баланса ООО «ЕвроСтрой» отражается информация о запасах организации. Сырье, материалы и другие аналогичные ценности принимаются к учету по фактической себестоимости, которая определяется в порядке, установленном п. п. 6 - 11, 13 ПБУ 5/01, п. п. 16, 17, 63 - 71 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов (п. 5 ПБУ 5/01, п. п. 15, 62 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, п. 11 Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды).

Указанные материальные ценности, учитываемые на отдельных субсчетах счета 10 "Материалы" и в ООО «ЕвроСтрой» числятся на этом счете по фактической себестоимости. Показатели строки 1210 "Запасы" на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему, перенесены из Бухгалтерского баланса за предыдущий год правильно – все показатели совпали.

Проведем расчет заполнения строки 1210 "Запасы" на 31 декабря 2013 года.

Таблица 2.5

Показатели по счетам 10, 20, 41 в бухгалтерском учете на 31 декабря 2013 г. ООО «ЕвроСтрой» (показатели по счетам 14, 15 и 16, 21, 23, 28, 29, 42, 43, 44, 45, 97 в бухгалтерском учете на эту дату отсутствуют):

| Показатель | Сумма |
|-----------------------|-------------|
| 1 | 2 |
| 1. По дебету счета 10 | 194 970 050 |
| 2. По дебету счета 20 | 100 987 820 |
| 53 По дебету счета 41 | 58 789 130 |
| итого | 354 747 000 |

руб.

Проведенный анализ показал соответствие данных по счетам бухгалтерского учета ООО «ЕвроСтрой» и данных, отраженных в бухгалтерском балансе.

Продолжая выборочную проверку правильности составления бухгалтерского баланса, произведем расчет правильности отражения дебиторской задолженности по строке 1230 "Дебиторская задолженность" в бухгалтерском балансе. При заполнении этой строки Бухгалтерского баланса используются данные о дебетовых остатках по счетам 46, 62, 60, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76 за вычетом кредитового сальдо по счету 63 (резерва).

В бухгалтерском балансе за 2013 г. при формировании строки 1230 "Дебиторская задолженность" требования достоверности отчетности соблюдены, так как показатель расчет в табл. 2.6 и показатель в бухгалтерском балансе совпадают.

Таблица 2.6

Показатели по счетам 62, 76 и 63 (дебетовые остатки по счетам 68, 69, 60, 70, 71, 73 и 75 отсутствуют):

| Показатель | На отчетную дату (31.12.2013) | |
|--|--|--|
| | Со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты | Со сроком погашения более 12 месяцев после отчетной даты |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. По дебету счета 62 | 10 387 160 | - |
| 2. По дебету счета 76 (за вычетом НДС) | 6 379 840 | - |
| Итого | 16767000 | - |

руб.

Также проведем проверку правильности заполнения данных по строке 1520 "Кредиторская задолженность", которая составляет ведущую часть пассивов организации. По данной строке показывается краткосрочная кредиторская задолженность организации (п. 19 ПБУ 4/99), срок погашения которой не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Строка 1520 "Кредиторская

задолженность Бухгалтерского баланса определяется как сумма кредитовых остатков в части краткосрочной кредиторской задолженности по счетам 60, 62, 76, 68, 69, 70, 71, 73 и субсчету 75-2. При отражении в отчетности кредиторской задолженности следует иметь в виду, что не допускается зачет между статьями активов и пассивов (дебетовым и кредитовым остатками по счетам 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76) (п. 34 ПБУ 4/99).

Таблица 2.7

Показатели по счетам 60, 70, 71, 76, 69, 68, 62, (кредитовый остаток по счету 73, 75 и 76 (субсчет по учету начисленных санкций за нарушение договорных обязательств и субсчет по учету расчетов с арендодателем) отсутствует)

| Показатель | На отчетную дату (31.12.2013) |
|--|----------------------------------|
| 1 | 2 |
| 1. По кредиту счета 60, аналитические счета учета краткосрочной задолженности | 3 270 600 |
| 2. По кредиту счета 70 | 1256890 |
| 3. По кредиту счета 71 | 156890 |
| 4. По кредиту счета 76, субсчет 76-4 | 3568700 |
| 5. По кредиту счета 69 | 2356000 |
| 6. По кредиту счета 68 | 6647400 |
| 7. По кредиту счета 62 (аналитический счет учета полученных авансов (предварительной оплаты)) за вычетом НДС | 6520 |
| Итого | 17 263 000 |

По строке 1520 "Кредиторская задолженность" бухгалтерского баланса на 31 декабря отчетного года проставлено значение 17 263 тысяч рублей, что совпадает с расчетным значением, полученным из регистров бухгалтерского учета.

Данные текущего и прошлого года сопоставимы. Это позволяет проанализировать те или иные показатели фирмы в динамике.

Бухгалтерская отчетность считается составленной после подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем фирмы. Подпись руководителя на оригинале отчетности имеется.

Проверить правильность составления форм отчетности поможет сравнение значений бухгалтерских документов. Внутри таблиц отчетности существует ряд логических и арифметических связей, то есть один отчет детализирует и дополняет другой. Как зависят друг от друга баланс и отчет о финансовых результатах, можно увидеть в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Взаимосвязь бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах
ООО «ЕвроСтрой» на 01.01.2014 года

| Бухгалтерский баланс | | Отчет о финансовых результатах | |
|--|---------------------|--|---------------------|
| Наименование показателя | Значение показателя | Наименование показателя | Значение показателя |
| Разница между графами "На 31 декабря предыдущего года" и "На конец отчетного периода" по строке 1160 | 0 | Строка 2450 на конец отчетного периода | 0 |
| Разница между графами "На 31 декабря предыдущего года" и "На конец отчетного периода" по строке 1340 | 0 | Строка 2510 на конец отчетного периода | 0 |
| Разница между графами "На 31 декабря предыдущей года" и "На конец отчетного периода" по строке 1370 | 80 880 | Строка 2400 на конец отчетного периода | 80 880 |
| Разница между графами "На 31 декабря предыдущей года" и "На конец отчетного периода" по строке 1420 | 0 | Строка 2430 на конец отчетного периода | 0 |

Проведенный анализ показал правильное соотношение показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ООО «ЕвроСтрой» на 01.01.2014 года.

Строка 1250 бухгалтерского баланса на конец отчетного периода и на 31 декабря предыдущего года дает значение 263 266 тыс. руб. и 49 610 тыс. руб. соответственно. Эти данные должны совпадать с строкой 4500 или 4450 отчетный период Отчета о движении денежных средств, что также соответствует.

Говоря о бухгалтерском балансе, следует отметить необходимость расчета такого показателя, как чистые активы. Это реальная стоимость имеющегося у общества имущества, ежегодно определяемая за вычетом его долгов. Отрицательная величина чистых активов означает, что по данным бухгалтерской

отчетности размер долгов превышает стоимость всего имущества общества. Размер чистых активов исчисляется на основе показателей бухгалтерского баланса, который рассчитывается по методике, определенной в совместном приказе Минфина России N 10н и ФКЦБ России N 03-6/пз от 29 января 2003 года:

1. Под стоимостью чистых активов понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы активов, принимаемых к расчету, суммы его пассивов, принимаемых к расчету.

2. Оценка имущества, средств в расчетах и других активов и пассивов производится с учетом требований положений по бухгалтерскому учету и других нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету. Для оценки стоимости чистых активов составляется расчет по данным бухгалтерской отчетности.

3. В состав активов, принимаемых к расчету, включаются:

— внеоборотные активы, отражаемые в первом разделе бухгалтерского баланса (нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы);

— оборотные активы, отражаемые во втором разделе бухгалтерского баланса (запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, прочие оборотные активы), за исключением стоимости в сумме фактических затрат на выкуп собственных акций, выкупленных у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования, и задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

4. В состав пассивов, принимаемых к расчету, включаются:

— долгосрочные обязательства по займам и кредитам и прочие долгосрочные обязательства;

— краткосрочные обязательства по займам и кредитам;

- кредиторская задолженность (за исключением задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов);
- резервы предстоящих расходов;
- прочие краткосрочные обязательства.

Таблица 2.9

Расчет чистых активов ООО «ЕвроСтрой»

| Показатель | Значения | | Изменения | |
|--|------------------|------------------|------------|------------------|
| | 31.12.2010 г. | 31.12.2013 г. | В абс.выр. | Темп прироста |
| Активы, принимающие участие в расчете | | | | |
| 1. Нематериальные активы | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 2. Основные средства | 169797 | 234098 | 64301 | 37,9% |
| 3. Незавершенное строительство | 10741 | 0 | -10741 | -100,0% |
| 4. Доходные вложения в материальные ценности | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения | 61139 | 300 | -60839 | -99,5% |
| 6. Прочие внеоборотные активы | 0 | 12700 | 12700 | 0,0% |
| 7. Запасы. | 390670 | 354747 | -35923 | -9,2% |
| 8. НДС по приобретенным ценностям | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 9. Дебиторская задолженность | 32180 | 16767 | -15413 | -47,9% |
| 10. Денежные средства | 0 | 263266 | 263266 | 0,0% |
| 11. Прочие оборотные активы | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 12. Итого активов (1-11) | 664527 | 881878 | 217351 | 32,7% |
| Пассивы, принимающие участие в расчете | | | | |
| 13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам | 101417 | 134060 | 32643 | 32,2% |
| 14. Прочие долгосрочные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам | 114000 | 198000 | 84000 | 73,7% |
| 16. Кредиторская задолженность | 22819 | 17263 | -5556 | -24,3% |
| 17. Задолженность участникам по выплате доходов | 631 | 0 | -631 | -100,0% |
| 18. Резервы предстоящих расходов и платежей | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 19. Прочие краткосрочные пассивы | 0 | 614 | 614 | 0,0% |
| 20. Итого пассивов (13-19) | 238867 | 349937 | 111070 | 46,5% |
| 21. Стоимость чистых активов (12-20) | 425660 | 531941 | 106281 | 25,0% |

Анализ платежеспособности на базе расчета чистых активов за анализируемый период представлен в таблице 2.9.

За анализируемый период величина чистых активов, составлявшая на 31.12.2010 г. 425660 тыс.руб. возросла на 106281 тыс.руб. (темп прироста составил 25,0%), и на 31.12.2013 г. их величина составила 531941 тыс.руб.

Компания ООО «ЕвроСтрой» имеет значение уставного капитала на уровне 121 401 тыс. руб., а значение чистых активов составило 531941 тыс.руб., что значительно превышает величину уставного капитала.

Если стоимость чистых активов по окончании второго и каждого последующего года окажется меньше уставного капитала, организации следует уменьшить уставный капитал (пункт 3 статьи 20 федерального закона от 8 февраля 1998 г. N 14-ФЗ). Если в тех же периодах размер чистых активов окажется ниже минимального размера уставного капитала, предприятию придется самостоятельно ликвидироваться (статья 90 и статья 99 ГК). Отказ от добровольного устранения влечет за собой ликвидацию по инициативе налоговых органов в судебном порядке (пункт 11 статьи 7 Закона РФ от 21 марта 1991 г. N 943-1, пункт 1 статьи 57 закона от 8 февраля 1998 N 14-ФЗ).

Глава 3 Анализ бухгалтерского баланса и выявление резервов улучшения финансового состояния предприятия (разработка предложений по улучшению фин.состояния) на примере п/п.

3.1 Анализ бухгалтерского баланса

Основой для проведения финансового анализа организации ООО «ЕвроСтрой» стали следующие данные:

- 1 Бухгалтерский баланс (см. табл. 1 приложения)
- 2 Отчет о финансовых результатах (см. табл. 2 приложения);
- 3 Отчет о движении денежных средств (см. табл. 3 приложения);

При проведении анализа рассматриваются результаты деятельности за 2011-2013 гг. При этом данные рассматриваются за четыре даты начиная с 31.12.2010 года (начало 2011 года), а последним рассматриваемым периодом является 31.12.2013 года (конец 2013 года). Соответственно, проводя анализ, динамику показателей мы будем сравнивать за 2011-2013 гг., приводя в таблицах данные на начало и конец интервала, а на диаграммах будет отображена динамика всех показателей.

Таблица 3.1

Общий анализ структуры баланса ООО «ЕвроСтрой»

| Наименования статей | 31.12.2010 | 31.12.2013 | Прирост, % |
|--|---------------|---------------|----------------|
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Основные средства | 169797 | 234098 | + 37,9% |
| Незавершенное строительство | 10741 | | -100,0% |
| Долгосрочные финансовые вложения | 1310 | 300 | -77,1% |
| Прочие внеоборотные активы | | 12700 | |
| ИТОГО внеоборотные активы | 181848 | 247098 | + 35,9% |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Запасы | 390670 | 354747 | -9,2% |
| Дебиторская задолженность | 32180 | 16767 | -47,9% |
| Краткосрочные финансовые вложения | 59829 | | -100,0% |
| Денежные средства | | 263266 | |
| ИТОГО оборотные активы | 482679 | 634780 | + 31,5% |
| БАЛАНС | 664527 | 881878 | + 32,7% |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | |
| Уставный капитал | 121401 | 121401 | |
| Добавочный капитал | 1740 | 1740 | |
| Резервный капитал | 30350 | 30350 | |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток (-)) | 272169 | 377919 | + 38,9% |

| Наименования статей | 31.12.2010 | 31.12.2013 | Прирост, % |
|------------------------------------|------------|------------|---------------|
| ИТОГО собственный капитал | 425660 | 531410 | + 24,8% |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Займы и кредиты | 101417 | 134060 | + 32,2% |
| ИТОГО долгосрочные обязательства | 101417 | 134060 | + 32,2% |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Займы и кредиты | 114000 | 198000 | + 73,7% |
| Кредиторская задолженность: | 22819 | 17263 | -24,3% |
| Доходы будущих периодов | | 531 | |
| Оценочные обязательства | 631 | | -100,0% |
| Прочие краткосрочные обязательства | | 614 | |
| ИТОГО краткосрочные обязательства | 137450 | 216408 | + 57,4% |
| БАЛАНС | 664527 | 881878 | + 32,7% |

На конец 2013 года общая балансовая стоимость имущества компании составляет 881 878 тыс. руб. За период 2011-2013 гг. величина суммарных активов баланса увеличилась на 217 351 тыс. руб. (32,7%). Это может свидетельствовать о расширении масштабов деятельности компании.

Более полный анализ баланса представлен в таблице 4 приложения.

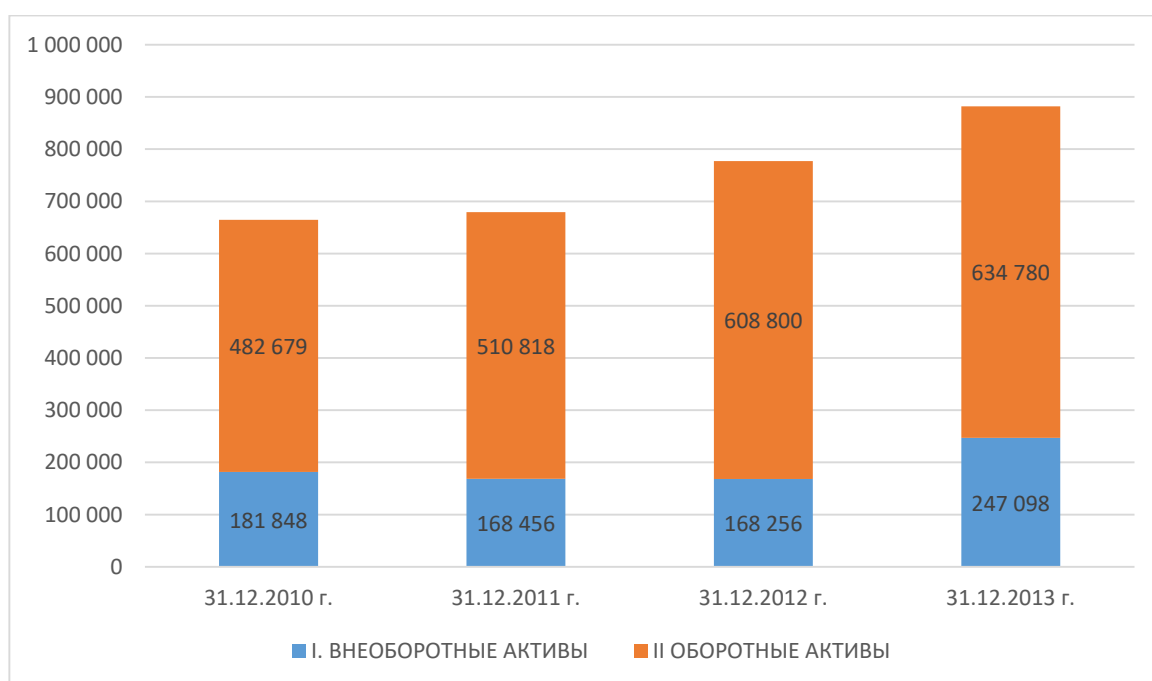


Рис. 3.1. Динамика и структура активов ООО «ЕвроСтрой»

Анализ баланса показал, что в структуре активов произошло изменение за счет роста суммы внеоборотных активов на 65 250 тыс. руб. (35,9%) и роста суммы оборотных активов на 152 101 тыс. руб. (31,5%). С финансовой точки зрения это свидетельствует о положительных результатах, так как имущество становится более мобильным.

На конец 2013 года удельный вес внеоборотных активов в общей стоимости имущества компании составляет 28,0%, что соответствует 247 098 тыс. руб. в абсолютном выражении. Доля оборотных активов на конец 2013 года составляет 72,0%, что соответствует 634 780 тыс. руб. в абсолютном выражении.

Основными составляющими внеоборотных активов на конец 2013 года являются основные средства (94,7%). Доля (абсолютная величина) основных средств увеличивается ввиду приобретения основных средств.

Прирост абсолютной величины и доли внеоборотных активов выступает индикатором ухудшения финансового положения ООО «ЕвроСтрой», в частности показателей ликвидности и финансовой устойчивости.

Оценим изменения в активе баланса (расчетная таблица в приложении) с точки зрения разного рода тенденций на базе методики Д. Рябых²³. Динамический (горизонтальный) анализ отчетности ООО «ЕвроСтрой» за период с 31.12.10 по 31.12.13 г. позволяет выявить ряд положительных тенденций. В активе баланса: увеличение денежных средств на счетах, увеличение стоимости основных средств. При этом анализ позволяет обнаружить и некоторые негативные тенденции. В активе баланса: рост денежных средств на счетах свыше 30 % от суммы оборотного капитала, уменьшение производственных запасов на складах с увеличением объемов выручки.

Источниками финансирования имущества ООО «ЕвроСтрой» являются собственные и заемные средства, которые отражаются в пассиве баланса. Проанализируем структуру пассива баланса.

Собственный капитал ООО «ЕвроСтрой» является важнейшей составляющей пассивов (рис. 3.2) компании. На конец 2013 года собственный капитал компании увеличился на 105 750 тыс. руб., доля в общем пассиве компании составляет 60,3%, что соответствует 531 410 тыс. руб. в абсолютном выражении. Это может свидетельствовать о росте финансовой устойчивости компании.

²³ Рябых Д. Динамический (горизонтальный) анализ // <http://www.aup.ru/articles/finance/3.htm>

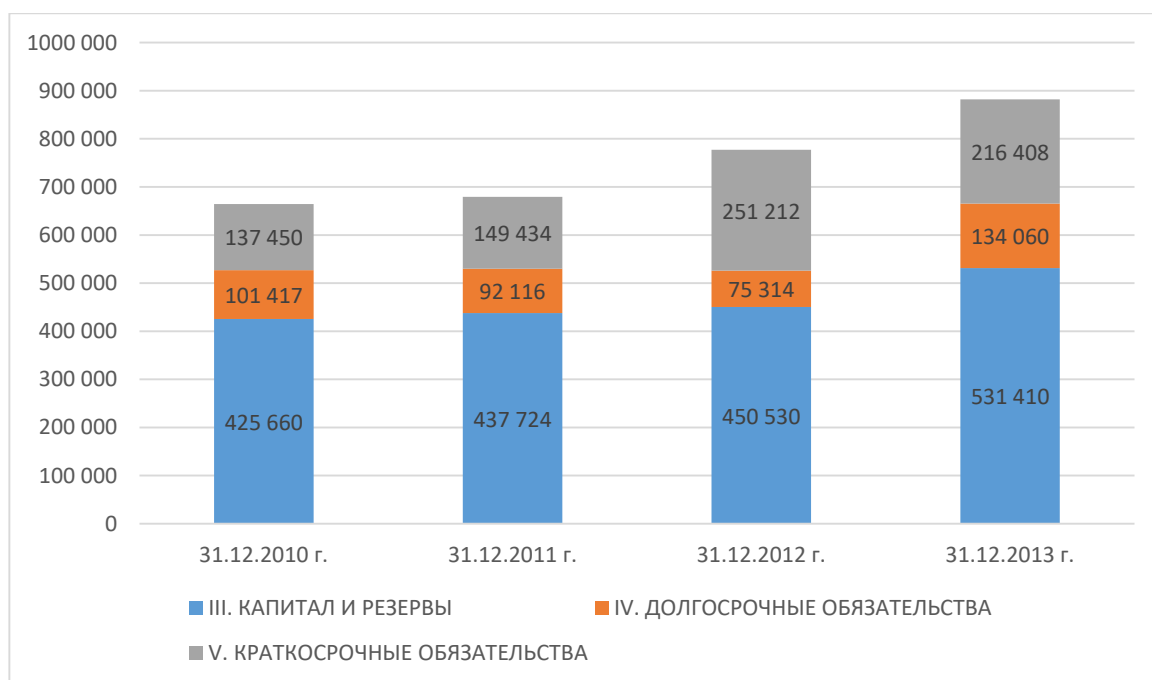


Рис. 3.2. Динамика и структура пассивов ООО «ЕвроСтрой»

Основными составляющими собственного капитала на конец 2013 года являются:

- уставный капитал (22,8%);
- накопленный капитал (76,8%).

Накопленный капитал ООО «ЕвроСтрой» прирастает за счет чистой прибыли и отражает результаты деятельности компании. Рост накопленного капитала - положительная характеристика состояния компании. Предприятие зарабатывает больше, чем тратит.

Объем заемного капитала за период 2011-2013 гг. увеличился на 111 601 тыс. руб. (46,7%), и составил на конец 2013 года 350 468 тыс. руб.

На конец 2013 года удельный вес долгосрочных обязательств в общей стоимости источников финансирования составляет 15,2% что соответствует 134 060 тыс. руб. в абсолютном выражении. Величина долгосрочных обязательств за период 2011-2013 гг. увеличилась на 32 643 тыс. руб. (32,2%);

На конец 2013 года удельный вес краткосрочных обязательств в общей стоимости источников финансирования компании составляет 24,5%, что соответствует 216 408 тыс. руб. в абсолютном выражении.

Основными составляющими текущих обязательств на конец 2013 года являются:

- краткосрочные займы и кредиты (91,5%);
- кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками (8,0%).

Динамический (горизонтальный) анализ отчетности ООО «ЕвроСтрой» за период с 31.12.10 по 31.12.13 г. позволяет выявить ряд положительных тенденций в пассиве баланса: увеличение нераспределенной прибыли, увеличение доходов будущих периодов, сокращение кредиторской задолженности. При этом анализ позволяет обнаружить и некоторые негативные тенденции: увеличение объемов кредитов и займов.

Проведем анализ ликвидности ООО «ЕвроСтрой».

Таблица 3.2

Анализ относительных показателей ликвидности ООО «ЕвроСтрой»

| Наименования показателей | 01.01.2008 | 01.01.2011 |
|--|------------|------------|
| Коэффициент общей ликвидности | 3,51 | 2,93 |
| Коэффициент среднесрочной ликвидности | 0,67 | 1,29 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,000 | 1,217 |
| Чистый оборотный капитал | 345229 | 418372 |
| Среднедневные платежи | 1140 | 2063 |
| Текущие затраты | 415963 | 752977 |
| Амортизация (за период) | 39074 | 75321 |
| Прирост запасов и затрат | -452 | -180 |
| Коэффициент покрытия среднедневных платежей денежными средствами | 0,0 | 127,6 |

Наличие и увеличение чистого оборотного капитала является главным условием обеспечения ликвидности и финансовой устойчивости компании. Величина чистого оборотного капитала показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет инвестированного капитала - собственный капитал и долгосрочных обязательств.

На конец 2013 года чистый оборотный капитал компании составляет 418 372 тыс. руб. За период 2011-2013 гг. чистый оборотный капитал увеличился на 73 143 тыс. руб. (21,2%). Для полного отражения ситуации с финансированием оборотных активов за счет собственных средств определяется доля ЧОК в общих

активах компании. За период 2011-2013 гг. доля чистого оборотного капитала в активах компании уменьшилась на -8,7% тыс. руб. и составила 47,4%. Это может свидетельствовать об ухудшении состояния компании в части финансирования активов за счет собственных средств - о снижении устойчивости и потере платежеспособности.

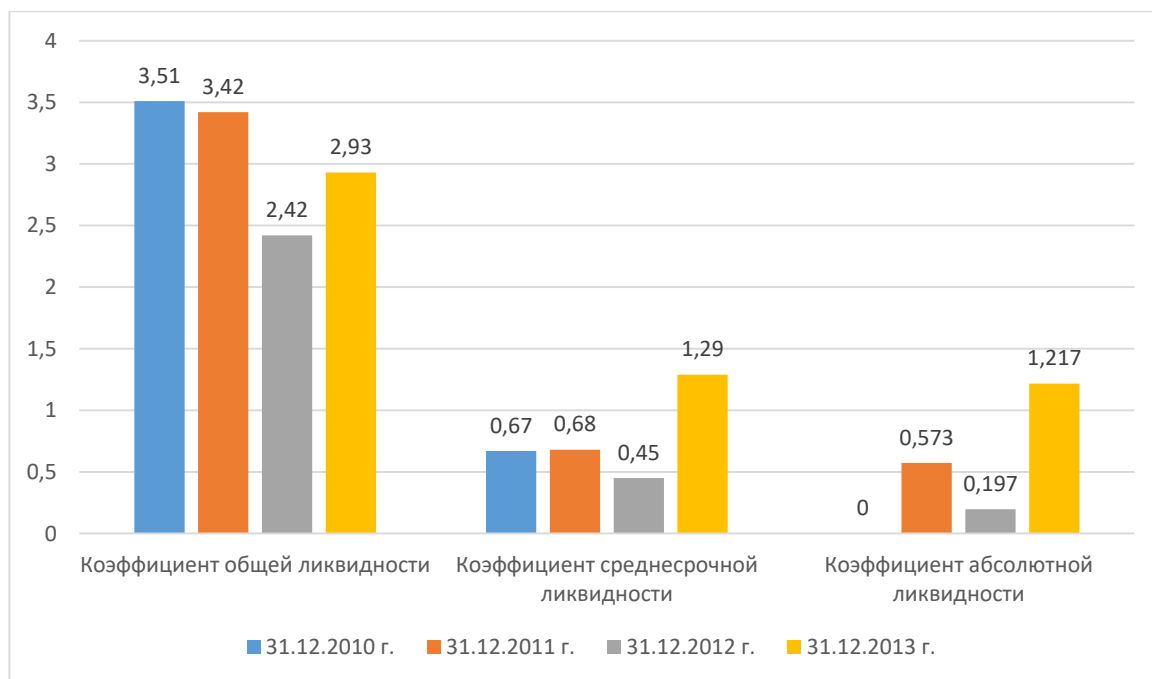


Рис. 3.3. Динамика показателей ликвидности ООО «ЕвроСтрой»

Коэффициент общей ликвидности характеризует потенциальную способность компании выполнять краткосрочные обязательства за счет всех текущих активов. На конец 2013 года величина коэффициента общей ликвидности компании составляет 2,933. С точки зрения рекомендуемой величины коэффициента общей ликвидности (>2), данное значение является удовлетворительным и положительно характеризует платежеспособность предприятия. В течение 2011-2013 гг. величина коэффициента общей ликвидности уменьшилась на 16,5% (-22,0% в год).

Основные причины сокращения коэффициента:

- значительные вложения во внеоборотные активы (крупные инвестиции)

— привлечение краткосрочных кредитов на финансирование
инвестиционной деятельности

Коэффициент среднесрочной ликвидности характеризует способность компании выполнять текущие обязательства за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, дебиторской задолженности и готовой продукции. На конец 2013 года величина коэффициента среднесрочной ликвидности компании составляет 1,294. За период 2011-2013 гг. коэффициент увеличился на 93,3% (124,4% в год).

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует возможность компании выполнять краткосрочные обязательства за счет свободных денежных средств. На конец 2013 года величина коэффициента абсолютной ликвидности компании составляет 1,217. За период 2011-2013 гг. коэффициент существенно не изменился.

Таблица 3.3

Анализ показателей ликвидности баланса ООО «ЕвроСтрой»

| Наименования показателей | 31.12.09 | 31.12.10 | 31.12.11 | 31.12.12 | 31.12.13 |
|---------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| A1 | 30 024 | 59 829 | 85 691 | 50 810 | 263 266 |
| A2 | 23 323 | 32 180 | 16 530 | 62 397 | 16 767 |
| A3 | 346 022 | 391 980 | 409 907 | 496 860 | 355 047 |
| A4 | 200 431 | 180 538 | 167 146 | 166 946 | 246 798 |
| Баланс | 599 800 | 664 527 | 679 274 | 777 013 | 881 878 |
| П1 | 31 831 | 22 819 | 4 955 | 32 106 | 17 877 |
| П2 | 84 900 | 114 000 | 144 300 | 218 964 | 198 000 |
| П3 | 114 796 | 101 417 | 92 116 | 75 314 | 134 060 |
| П4 | 368 273 | 426 291 | 438 521 | 451 245 | 532 555 |
| Баланс | 599 800 | 664 527 | 679 892 | 777 629 | 882 492 |
| A1-П1 | -1 807 | 37 010 | 80 736 | 18 704 | 245 389 |
| A2-П2 | -61 577 | -81 820 | -127 770 | -156 567 | -181 233 |
| A3-П3 | 231 226 | 290 563 | 317 791 | | |
| A4-П4 | -167 842 | -245 753 | -271 375 | -284 299 | -285 757 |
| Текущая ликвидность | -63 384 | -44 810 | -47 034 | -137 863 | 64 156 |
| Перспективная ликвидность | 231 226 | 290 563 | 317 791 | 0 | 0 |

Анализ ликвидности баланса предприятия по состоянию на 31.12.13 г. (таблица 3.3 и рис. 3.4) позволяет сделать следующие выводы: чистое сальдо высоколиквидных активов и пассивов составляет 245 389 тыс. руб.,

соответствует оптимальной структуре баланса, сальдо группы средней ликвидности -181 233 тыс. руб., не соответствует оптимальной структуре, сальдо группы с пониженной ликвидностью тыс. руб., соответствует оптимуму, сальдо низколиквидных активов и пассивов -285 757 тыс. руб., соответствует оптимальной структуре баланса.

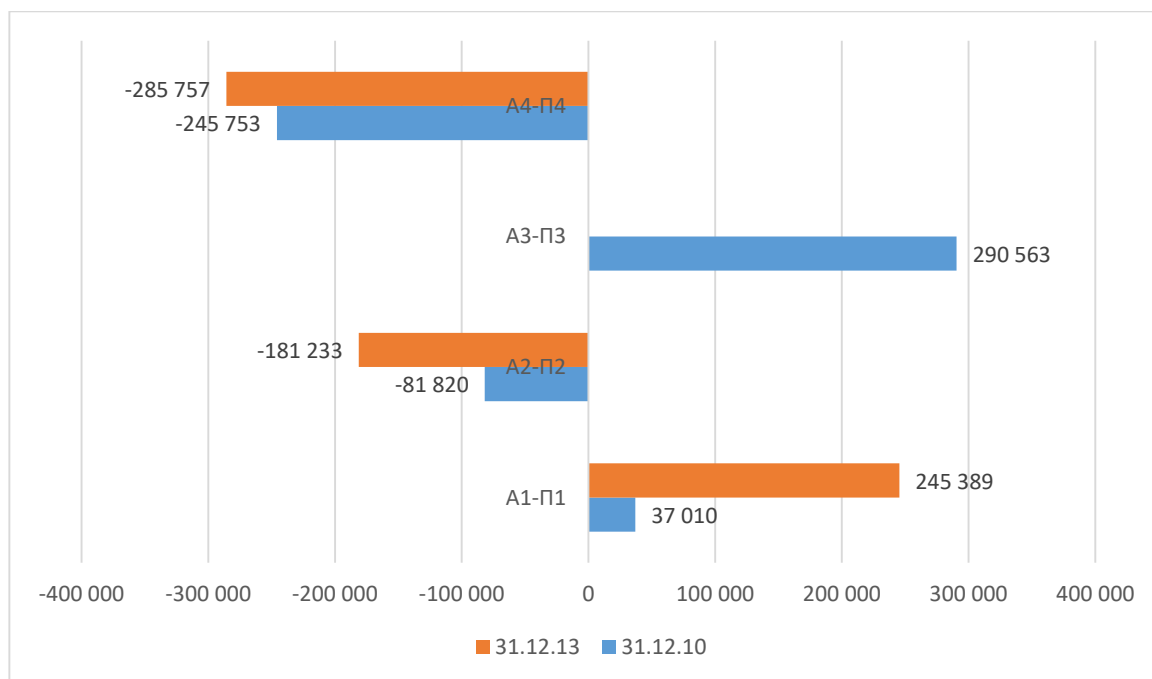


Рис. 3.4. Изменение показателей платежного излишка (недостатка) ООО «ЕвроСтрой»

Показатель текущей ликвидности составляет 64 156 тыс. руб., ликвидность оценивается как достаточная. Перспективная ликвидность составляет тыс. руб., ликвидность оценивается как нормальная.

Проведем анализ коэффициентов финансовой устойчивости. Показателем, характеризующим финансовую устойчивость организации, является коэффициент автономии (соотношение собственного капитала и заемного капитала). На конец 2013 года величина коэффициента автономии составляет 1,516. В течение 2011-2013 гг. значение коэффициента автономии уменьшилось на -14,9% (-19,9% в год).

Для финансово устойчивой компании минимальным значением соотношения собственного и заемного капиталов является 1. Ориентируясь на

единицу как на минимальный уровень, возможно признать фактическое значение коэффициента автономии на конец 2013 года приемлемым.

Таблица 3.4

Анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО
«ЕвроСтрой»

| Наименования показателей | 31.12.10 | 31.12.13 |
|--|----------|----------|
| ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ | | |
| Стоимость чистых активов | 425660 | 531410 |
| Коэффициент автономии | 1,78 | 1,52 |
| Коэффициент общей платежеспособности | 0,64 | 0,60 |
| Коэффициент маневренности | 0,81 | 0,79 |
| Доля собственных источников финансирования оборотных активов | 72% | 66% |
| Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками финансирования | 0,88 | 1,18 |
| Коэффициент обеспеченности процентов по кредитам | 0,82 | 0,43 |
| Коэффициент иммобилизации | 0,38 | 0,39 |
| ПОКАЗАТЕЛИ САМОФИНАНСИРОВАНИЯ | | |
| Коэффициент обеспеченности долгосрочных активов собственными средствами | 2,90 | 2,69 |
| Коэффициент самофинансирования | 215% | 100% |
| Коэффициент мобилизации инвестированного капитала | 101% | 58% |
| Коэффициент мобилизации накопленного капитала | 1,13 | 0,75 |
| ПОКАЗАТЕЛЬ ВЕРОЯТНОСТИ БАНКРОТСТВА | | |
| Показатель Альтмана Z | 2,77 | 3,04 |
| Степень мобилизации активов | 0,73 | 0,72 |
| Рентабельность активов | 0,06 | 0,09 |
| Уровень самофинансирования | 0,64 | 0,60 |
| Доля акционерного капитала в источниках | 0,18 | 0,14 |
| Оборачиваемость активов | 0,69 | 0,95 |
| Доля долгосрочных кредитов в валюте баланса | 15% | 15% |

Коэффициент общей платежеспособности (соотношение собственного капитала и валюты баланса) также характеризует финансовую устойчивость компании. На конец 2013 года величина коэффициента общей платежеспособности составляет 0,60. В течение 2011-2013 гг. значение коэффициента общей платежеспособности уменьшилось на 5,9% (-7,9% в год). В практике финансового анализа для оценки достаточности этого коэффициента используется ориентир 0,5. Ссылаясь на данный критерий, коэффициент характеризует финансовую устойчивость компании как приемлемую.

Коэффициент маневренности показывает, какая доля собственных средств организации задействована в финансировании наиболее маневренной части

активов - оборотных средств. Чем больше значение данного показателя, тем более маневренна (и, следовательно, более устойчива) компания с точки зрения возможности его переориентирования в случае изменения рыночной конъюнктуры. На конец 2013 года величина коэффициента маневренности составляет 0,79. В течение 2011-2013 гг. значение коэффициента существенно не изменилось (-3,9% в год).

Доля собственных источников финансирования оборотных активов показывает, какая часть оборотных активов образована за счет собственного капитала. На конец 2013 года данная величина составляет 65,9%.

Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками финансирования характеризует степень покрытия запасов и затрат собственными источниками финансирования. На конец 2013 года коэффициент обеспеченности запасов составляет 1,18.

Коэффициент иммобилизации рассчитывается как соотношение постоянных и текущих активов. Данный показатель отражает степень ликвидности активов и тем самым возможность отвечать по текущим обязательствам в будущем. На конец 2013 года коэффициент иммобилизации составляет ,39. Чем ниже значение коэффициента, тем больше доля ликвидных активов в имуществе организации и тем выше возможности организации отвечать по текущим обязательствам.

Коэффициент самофинансирования отражает долю чистой прибыли компании, направляемую на ее развитие, то есть на увеличение накопленного капитала. В течение 2011-2013 гг. коэффициент самофинансирования существенно не изменился. На конец 2013 года данная величина составляет 100,0%. Высокое значение коэффициента свидетельствуют, что основная доля чистой прибыли направляется на увеличение накопленного капитала (собственного капитала), что положительно характеризует компанию с точки зрения организации финансирования деятельности.

Для характеристики финансового менеджмента организации может быть использован коэффициент обеспеченности долгосрочных активов собственными

средствами, который определяет степень покрытия постоянных активов инвестированным капиталом.

Таблица 3.5

Анализ показателей финансовой устойчивости ООО «ЕвроСтрой» по абсолютным показателям

| Показатели | Значения | | Изменения | |
|--|---------------|---------------|-------------|---------------|
| | 31.12.2010 г. | 31.12.2013 г. | В абс. выр. | Темп прироста |
| 1. Источники собственных средств | 425660 | 531941 | 106 281 | 25,0% |
| 2. Внеоборотные активы | 181848 | 247098 | 65 250 | 35,9% |
| 3. Источники собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат | 243812 | 284843 | 41 031 | 16,8% |
| 4. Долгосрочные кредиты и займы | 101417 | 134060 | 32 643 | 32,2% |
| 5. Источники собственных средств, скорректированные на величину долгосрочных заемных средств | 345229 | 418903 | 73 674 | 21,3% |
| 6. Краткосрочные кредитные и заемные средства | 114000 | 198000 | 84 000 | 73,7% |
| 7. Общая величина источников средств с учетом долгосрочных и краткосрочных заемных средств | 459229 | 616903 | 157 674 | 34,3% |
| 8. Величина запасов и затрат, обращающихся в активе баланса | 390670 | 354747 | -35 923 | -9,2% |
| 9. Излишек источников собственных оборотных средств | -146858 | -69904 | 76 954 | 52,4% |
| 10. Излишек источников собственных средств и долгосрочных заемных источников | -45441 | 64156 | 109 597 | 241,2% |
| 11. Излишек общей величины всех источников для формирования запасов и затрат | 68559 | 262156 | 193 597 | 282,4% |
| 3-х компонентный показатель (S) финансовой ситуации | | | | |
| 12.1. | 0 | 0 | 0 | |
| 12.2. | 0 | 1 | 1 | |
| 12.3. | 1 | 1 | 0 | |

На конец 2013 года данный коэффициент составляет 2,693. Это свидетельствует о финансовой устойчивости компании.

Анализ изменения показателей финансовой устойчивости ООО «ЕвроСтрой» по абсолютным показателям за весь рассматриваемый период представлен в таблице 3.5. Проводя анализ типа финансовой устойчивости предприятия по абсолютным показателям, основываясь на трехкомпонентном показателе финансовой устойчивости, в динамике заметно улучшение финансовой устойчивости предприятия.

Как видно из таблицы 3.5, на 31.12.2010 г. для финансирования запасов и затрат предприятие использует собственные, а также долгосрочные и краткосрочные заемные средства., а на конец периода (31.12.2013 г.) для формирования запасов и затрат у предприятия хватает нормальных источников финансирования - предприятие использует для их финансирования собственные и долгосрочные заемные средства.

Проведем анализ вероятности банкротства предприятия опираясь на данные бухгалтерской финансовой отчетности предприятия. Вначале рассмотрим зарубежные модели прогнозирования банкротства. Z-счет Альтмана как метод предложен в 1968 г. известным западным экономистом Альтманом (Edward I. Altman). Индекс кредитоспособности построен с помощью аппарата мультипликативного дискриминантного анализа (Multiple-discriminant analysis - MDA) и позволяет в первом приближении разделить хозяйствующие субъекты на потенциальных банкротов и небанкротов.

Коэффициент Альтмана представляет собой пятифакторную модель, построенную по данным успешно действующих и обанкротившихся промышленных предприятий США. Итоговый коэффициент вероятности банкротства Z рассчитывается с помощью пяти показателей, каждый из которых был наделён определённым весом, установленным статистическими методами:

$Z\text{-счёт} = 1,2 \times K1 + 1,4 \times K2 + 3,3 \times K3 + 0,6 \times K4 + K5$, где:

K1 -доля чистого оборотного капитала во всех активах организации

K2-отношение накопленной прибыли к активам

K3-рентабельность активов

K4-доля уставного капитала в общей сумме активов (валюте баланса)

K5-оборачиваемость активов

Результаты многочисленных расчетов по модели Альтмана показали, что обобщающий показатель Z может принимать значения в пределах $[-14, +22]$, при этом предприятия, для которых $Z > 2,99$ попадают в число финансово устойчивых, предприятия, для которых $Z < 1,81$ являются предприятиями с высоким риском банкротства, а интервал $[1,81-2,99]$ составляет зону неопределенности.

Таблица 3.6

Расчет показателя вероятности банкротства (z-счет Альтмана) ООО
«ЕвроСтрой»²⁴

| № | Показатели | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2014 |
|----|--|--|---|--|
| 1 | Текущие активы (оборотные активы) | 496 749 | 559 809 | 621 790 |
| 2 | Сумма активов* | 671 901 | 728 165 | 829 467 |
| 3 | Заемный капитал (Сумма долгосрочных и краткосрочных обязательств) | 240 119 | 283 878 | 338 161 |
| 4 | Нераспределенная (реинвестированная) прибыль | 284 233 | 297 039 | 377 919 |
| 5 | Прибыль до налогообложения | 12 259 | 12 806 | 80 880 |
| 6 | Рыночная стоимость собственного капитала (Чистые активы) | 444 198 | 225 386 | 491 307 |
| 7 | Объем продаж (выручка) | 459 707 | 446 158 | 834 971 |
| 8 | K1 (п.1 / п.2) | 0,74 | 0,77 | 0,75 |
| 9 | K2 (п.4 / п.2) | 0,42 | 0,41 | 0,46 |
| 10 | K3 (п.5 / п.2) | 0,02 | 0,02 | 0,10 |
| 11 | K4 (п.6 / п.3) | 1,85 | 0,79 | 1,45 |
| 12 | K5 (п.7 / п.2) | 0,68 | 0,61 | 1,01 |
| 13 | Значение Z_A | 3,33 | 2,64 | 3,74 |
| 14 | Оценка значений: $Z_A < 1,81$, очень высокая вероятность банкротства $Z_A > 2,7$, вероятность банкротства невелика | Вероятность банкротства невелика, $Z_A > 2,7$ | Вероятность банкротства средняя, $1,81 < Z_A < 2,7$ | Вероятность банкротства невелика, $Z_A > 2,7$ |

Расчет показателя вероятности банкротства ООО «ЕвроСтрой» (z-счет Альтмана) за анализируемый период 2011-2013 гг. отображен в таблице 3.6.

²⁴ Здесь и далее в расчетах вероятности банкротства берутся средние величины, тогда как в анализе финансового состояния – абсолютные.

следует отметить, что в расчетах показателей вероятности банкротства значения усреднены.

На конец 2013 года (01.01.2014) значение показателя Альтмана составило 3,74 что говорит о том, что на предприятии вероятность банкротства невелика. Однако в 2010 году предприятие было на грани банкротства.

Z-коэффициент имеет общий серьезный недостаток - по существу его можно использовать лишь в отношении крупных компаний, котирующих свои акции на биржах. Именно для таких компаний можно получить объективную рыночную оценку собственного капитала. В 2010 году его значение показывало вхождение предприятия в зону очень высокой вероятности банкротства.

В 1977 г. британский ученый Таффлер (Taffler) предложил использовать четырехфакторную прогнозную модель, при разработке которой использовал следующий подход: На первой стадии расчетов вычисляются 80 отношений по данным обанкротившихся и платежеспособных компаний. Затем, используя статистический метод, известный как анализ многомерного дискриминанта, можно построить модель платежеспособности, определяя частные соотношения, которые наилучшим образом выделяют две группы компаний и их коэффициенты. Такой выборочный подсчет соотношений является типичным для определения некоторых ключевых измерений деятельности корпорации, таких, как прибыльность, соответствие оборотного капитала, финансовый риск и ликвидность. Объединяя эти показатели и сводя их соответствующим образом воедино, модель платежеспособности производит точную картину финансового состояния корпорации. Типичная модель принимает форму:

$$Z=0,53*K1+0,13*K2+0,18*K3+0,16*K4, \text{ где:}$$

K1 - Соотношение чистой прибыли и краткосрочных обязательств

K2 - Соотношение оборотных активов с суммой обязательств

K3 - Соотношение краткосрочных обязательств с активами (валютой баланса)

K4 - Соотношение выручки от реализации с активами (валютой баланса)

Если величина Z-счета больше 0,3, это говорит о том, что у фирмы неплохие долгосрочные перспективы, если меньше 0,2, то банкротство более чем вероятно.

Расчет показателя вероятности банкротства (z-счет Таффлера) за анализируемый период отображен в таблице 3.7. На конец 01.01.2014 (01.01.2014) значение показателя Таффлера составило 0,67 что говорит о том, что на предприятии вероятность банкротства невелика. В 2012 году данным метод выявил менее устойчивое финансовое состояниесостояние.

Таблица 3.7

Расчет показателя вероятности банкротства (z-счет Таффлера) ООО
«ЕвроСтрой»

| | Показатели | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2014 |
|----|--|--|--|--|
| 1 | Текущие активы (Итог оборотных активов) | 496 749 | 559 809 | 621 790 |
| 2 | Сумма активов | 671 901 | 728 165 | 829 467 |
| 3 | Краткосрочные обязательства | 143 353 | 200 163 | 233 474 |
| 4 | Сумма обязательств | 189 411 | 237 820 | 300 504 |
| 5 | Прибыль от реализации | 14 949 | 24 062 | 81 994 |
| 6 | Рыночная стоимость собственного капитала (Чистые активы) | 444 198 | 225 386 | 491 307 |
| 7 | Объем продаж (выручка) | 459 707 | 446 158 | 834 971 |
| 8 | K1 (п.5 / п.3) | 0,10 | 0,12 | 0,35 |
| 9 | K2 (п.1 / п.4) | 2,62 | 2,35 | 2,07 |
| 10 | K3 (п.3 / п.2) | 0,21 | 0,27 | 0,28 |
| 11 | K4 (п.7 / п.2) | 0,68 | 0,61 | 1,01 |
| 12 | Значение Z _T | 0,54 | 0,52 | 0,67 |
| 13 | Оценка значений Z _T : Z _T < 0,2, очень высокая вероятность банкротства z _T > 0,3 вероятность банкротства невелика | Вероятность банкротства невелика, Z _T > 0,3 | Вероятность банкротства невелика, Z _T > 0,3 | Вероятность банкротства невелика, Z _T > 0,3 |

В 1972 году экономист Лис (Великобритания) получил следующую формулу:

$$Z=0,063*K1+0,092*K2+0,057*K3+0,001*K4, \text{ где:}$$

К1 - Соотношение оборотного капитала с активами (валютой баланса)

К2 - Соотношение прибыли от реализации с активами (валютой баланса)

К3 - Соотношение нераспределенной прибыли с активами (валютой баланса)

К4 - Соотношение собственного и заемного капитала

Критическое значение показателя составляет $<0,037$

Расчет показателя вероятности банкротства (z-счет Лиса) за анализируемый период отображен в таблице 3.8. На конец 2013 года значение показателя Лиса составило 1,01 что говорит о том, что положение предприятия устойчиво.

Таблица 3.8

Расчет показателя вероятности банкротства (z-счет Лиса) ООО

«ЕвроСтрой»

| | Показатели | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2014 |
|----|---|--|--|--|
| 1 | Текущие активы (Итог оборотных активов)* | 496 749 | 559 809 | 621 790 |
| 2 | Сумма активов* | 671 901 | 728 165 | 829 467 |
| 3 | Заемный капитал (Сумма долгосрочных и краткосрочных обязательств)* | 240 119 | 283 878 | 338 161 |
| 4 | Нераспределенная (реинвестированная) прибыль | 284 233 | 297 039 | 377 919 |
| 5 | Рыночная стоимость собственного капитала (Чистые активы)* | 444 198 | 225 386 | 491 307 |
| 6 | Прибыль до налогообложения | 12 259 | 12 806 | 80 880 |
| 7 | Прибыль от реализации | 14 949 | 24 062 | 81 994 |
| 8 | К1 (п.1 / п.2) | 0,74 | 0,77 | 0,75 |
| 9 | К2 (п.7 / п.2) | 0,02 | 0,03 | 0,10 |
| 10 | К3 (п.4 / п.2) | 0,42 | 0,41 | 0,46 |
| 11 | К4 (п.5 / п.3) | 1,85 | 0,79 | 1,45 |
| 12 | Значение Z_L | 1,20 | 0,57 | 1,01 |
| 13 | Оценка значений Z_L : $<0,037$, высокая вероятность банкротства $>0,037$ вероятность банкротства невелика. | Вероятность банкротства невелика, $Z_L > 0,037$ | Вероятность банкротства невелика, $Z_L > 0,037$ | Вероятность банкротства невелика, $Z_L > 0,037$ |

Рассмотрев все три методики можно сказать, что за анализируемый период ситуация на предприятии была в достаточной степени стабильной. На начало анализируемого периода вероятность банкротства можно было оценить как низкую, в середине периода – как более неустойчивую, но все же незначительную, а на конец периода уже опять как однозначно низкую.

Отечественные модели оценки вероятности банкротства являются более адаптированными к ситуации ведения бизнеса в России. Четырехфакторная модель прогноза риска банкротства ИГЭА предложена учеными Иркутской государственной экономической академии (модель R) и имеет следующий вид²⁵:

$$R = 8,38 * K_1 + K_2 + 0,054 * K_3 + 0,63 * K_4$$

где K_1 – оборотный капитал/актив;

K_2 – чистая прибыль/собственный капитал;

K_3 – выручка от реализации/актив;

K_4 – чистая прибыль/интегральные затраты.

Вероятность банкротства предприятия в соответствии со значением модели R определяется согласно табл. 3.9.

Таблица 3.9

Вероятность банкротства

| Значение R | Вероятность банкротства, процентов |
|-------------|------------------------------------|
| Меньше 0 | Максимальная (90-100) |
| 0-0,18 | Высокая (60-80) |
| 0,18-0,32 | Средняя (35-50) |
| 0,32-0,42 | Низкая (15-20) |
| Больше 0,42 | Минимальная (до 10) |

Как видно из результатов таблицы 3.16 и отечественная модель показывает результат, аналогичный зарубежным моделям. Вероятность на пороге банкротства ООО «ЕвроСтрой» оценивалась как менее 10%.

Ряд новых методик диагностики возможного банкротства, предназначенные для отечественных предприятий и, следовательно, лишенные по замыслу их авторов многих недостатков иностранных моделей были

²⁵ Хайдарова М.А. Показатели прогнозирования неплатежеспособности (банкротства) в коммерческих организациях. М.: МАКС Пресс, 2002.

разработаны О.П. Зайцевой, Р.С. Сайфуллиным и Г.Г. Кадыковым. Однако и в этом случае не удалось искоренить все проблемы прогнозирования банкротства предприятий. В частности, определение весовых коэффициентов в модели О.П. Зайцевой²⁶ является не совсем обоснованным, так как весовые коэффициенты в этой модели были определены без учета поправки на относительную величину значений отдельных коэффициентов. Так, нормативное значение показателя соотношения срочных обязательств и наиболее ликвидных активов равно семи, а нормативные значения коэффициента убыточности предприятия и коэффициента убыточности реализации продукции равны нулю.

Таблица 3.10

Четырехфакторная Z-модель ООО «ЕвроСтрой» от Иркутской
государственной экономической академии

| | Показатели | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2014 |
|----|---|--|--|--|
| 1 | Сумма активов | 671 901 | 728 165 | 829 467 |
| 2 | Собственный оборотный капитал | 353 396 | 359 647 | 388 317 |
| 3 | Собственный капитал | 431 782 | 444 288 | 491 307 |
| 4 | Себестоимость произведенной продукции | 444 758 | 422 096 | 752 977 |
| 5 | Объем продаж (выручка) | 459 707 | 446 158 | 834 971 |
| 6 | Чистая прибыль | 12 259 | 12 806 | 80 880 |
| 7 | K1 (п.2 / п.1) | 0,53 | 0,49 | 0,47 |
| 8 | K2 (п.6 / п.3) | 0,03 | 0,03 | 0,16 |
| 9 | K3 (п.5 / п.1) | 0,68 | 0,61 | 1,01 |
| 10 | K4 (п.6 / п.4) | 0,03 | 0,03 | 0,11 |
| 11 | Значение $Z_{ига}$ | 4,49 | 4,22 | 4,21 |
| 12 | Оценка значений: $Z_{ига} < 0,18$, высокая вероятность банкротства (60-80%) $Z_{ига} = 0,18-0,32$, вероятность банкротства средняя (30-50%) $Z_{ига} = 0,32-0,42$, вероятность банкротства невелика (30-50%). $Z_{ига} > 0,42$, вероятность банкротства очень мала (<30%) | Вероятность банкротства очень мала (до 10%), $Z > 0,42$ | Вероятность банкротства очень мала (до 10%), $Z > 0,42$ | Вероятность банкротства очень мала (до 10%), $Z > 0,42$ |

²⁶ Зайцева О.П. Антикризисное управление в российской компании // Сибирская финансовая школа. 1998. N N 11 - 12.

В связи с этим даже небольшие изменения первого из вышеназванных показателей приводят к колебаниям итогового значения, в десятки раз более сильным, чем изменение вышеназванных коэффициентов, хотя по замыслу автора этой модели они, наоборот, должны были иметь большее весовое значение по сравнению с соотношением срочных обязательств и наиболее ликвидных активов²⁷.

В другой попытке адаптации к российским условиям - в модели, разработанной Р.С. Сайфуллиным и Г.Г. Кадыковым, небольшое изменение коэффициента обеспеченности собственными средствами с 0,1 до 0,2 приводит к изменению итогового показателя («рейтингового числа») на: $R1 = (0,2 - 0,1) \times 2 = 0,2$ пункта. К такому же результату приводит и значительное изменение коэффициента текущей ликвидности от нуля (от полной не ликвидности) до двух, что характеризует высоколиквидные предприятия: $R2 = (2 - 0) \times 0,1 = 0,2$ пункта²⁸.

В соответствии с методикой Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова. для оценки финансового состояния предприятия подсчитывается рейтинговое число «R», представляющее собой взвешенную сумму пяти финансовых показателей. Если «R» равно 1, предприятие имеет удовлетворительное финансовое состояние. Это возможно при полном соответствии финансовых коэффициентов их минимальным нормативным уровням. Если «R» < 1, финансовое состояние предприятия характеризуется как неудовлетворительное.

И в этой модели, и у О.П. Зайцевой значения весовых коэффициентов являются недостаточно обоснованными. Также в качестве примера недостаточной обоснованности адаптированных методик можно отметить, что в некоторых из них используются показатели, отличающиеся высокой положительной или отрицательной корреляцией или функциональной зависимостью между собой. Это приводит к ненужному усложнению этих методик, не увеличивая точности прогнозирования.

²⁷ Юрченко Н.И. Проблемы прогнозирования банкротства на отечественных предприятиях // www.library.mephi.ru/data/scientific-sessions/2006

²⁸ Перфильев А.Б. Основные методики оценки финансового состояния российских предприятий и прогнозирование возможного банкротства по данным бухгалтерской отчетности. Ярославль: МУБ и НТ, 2005.

На этом фоне выделяются подходы к выявлению компонентного рейтингового показателя. Так довольно широко известна методика фирмы ИНЭК.

Попадание в группу В в 2013 году означает, что предприятие имеет удовлетворительный уровень рентабельности. Оно в целом платежеспособно и финансово устойчиво, хотя отдельные показатели ниже рекомендуемых значений. Однако данное предприятие недостаточно устойчиво к колебаниям рыночного спроса на продукцию и другим рыночным факторам. Работа с предприятием требует взвешенного подхода.

Таблица 3.11

Интегральная система оценки ИНЭК финансового состояния ООО
«ЕвроСтрой»

| показатель | Формула расчета | 01.01.2012 | 01.01.2013 | 01.01.2014 |
|---|---|------------|------------|------------|
| К1 Рентабельность собственного капитала, % | Чистая прибыль/Собственный капитал | 3,06 | 3,10 | 16,60 |
| К2 Уровень собственного капитала, % | Собственный капитал /Валюта баланса | 64,44 | 57,98 | 60,26 |
| К3 покрытия внеоборотных активов собственным капиталом | (Собственный капитал +Долгосрочные пассивы)/Внеоборотные активы | 3,15 | 3,13 | 2,69 |
| К4 Длительность оборота кредиторской задолженности, дней | (Краткосрочные займы+Кредиторская задолженность)/Выручка дневная | 106,70 | 185,25 | 85,08 |
| К5 Длительность оборота чистого производственного оборотного капитала, дней | (Запасы+Дебиторская задолженность- Кредиторская задолженность)/ Выручка дневная | 302,06 | 389,39 | 140,01 |
| Сумма баллов К1 | | 3 | 3 | 5 |
| Сумма баллов К2 | | 3 | 1 | 3 |
| Сумма баллов К3 | | 5 | 5 | 5 |
| Сумма баллов К4 | | 1 | 0 | 3 |
| Сумма баллов К5 | | 3 | 3 | 3 |
| Сумма цен интервалов | | 15 | 12 | 19 |
| Группа | | В | В | В |

Таким образом, эта методика с достаточной степенью вероятности могла на вопрос финансовой устойчивости ООО «ЕвроСтрой», но не точнее чем старая модель Альтмана.

3.2 Предложения по улучшению финансового состояния предприятия

В ходе анализа финансового состояния в активе баланса было выявлено увеличение уровня денежных средств более чем 30% от объема оборотных активов что актуализирует необходимость управления ими. Анализ цикла обращения денежных средств ООО «ЕвроСтрой» дает представление об определенных направлениях его сокращения. Во-первых, финансовый цикл можно уменьшить за счет сокращения периода обращения запасов. Такое сокращение можно обеспечить за счет снижения запасов товаров на складе, ускорения доставки и продажи товаров. Во-вторых, существуют возможности сокращения финансового цикла за счет сокращения периода обращения дебиторской задолженности. Для этого необходимо ускорить время взимания покупательской задолженности. И, наконец, третье направление — это удлинение периода отсрочки кредиторской задолженности путем замедления собственных платежей за товары.

Отсюда становится понятной задача в области управления оборотным капиталом ООО «ЕвроСтрой» - необходимо максимально сокращать цикл обращения денежных средств без снижения качества обслуживания и без ущерба для предприятия. Ущерб может возникнуть вследствие неразумного замедления собственных платежей по кредиторской задолженности. Это может привести к потере доверия со стороны партнеров — поставщиков товаров и, как следствие, к отказу с их стороны сотрудничать с предприятием.

В анализе отмечен высокий относительный показатель денежных статей активов. Существуют вполне объективные причины, из-за которых предприятию необходимо держать наличные деньги, кассовые остатки. Во-первых, ему нужны трансакционные остатки, т.е. денежные остатки, требуемые для платежей и получения денег в повседневных операциях. Во-вторых, предприятие должно

держат в коммерческом банке в качестве компенсации его затрат за предоставляемые услуги компенсационный остаток на текущем счете. В-третьих, ему следует иметь резервные запасы денег для непредвиденных колебаний притоков и оттоков денежных средств. Чем предсказуемее движение наличности, тем крупнее должны быть резервы. Правда, если у предприятия есть свободный доступ к займам, то величина резервных запасов может быть минимальной. И, наконец, нормальное предприятие имеет денежные остатки, которые позволяют ей воспользоваться ими для любой подвернувшейся выгодной сделки.

Таким образом, требуется четкая оценка денежных средств, которые необходимы ООО «ЕвроСтрой». Эта оценка необходимо осуществлять с помощью кассового плана, или плана движения наличных денег. Кассовый план устанавливает все ожидаемые в данном периоде платежи и поступления. Он отличается от плана прибылей и убытков и имеет гораздо большее значение при недостатке наличных.

Формирование кассового плана начинается с прогнозирования объема продаж и определения размеров основных средств и запасов, необходимых для обеспечения прогноза. После этого производится оценка покупок активов и платы за них в увязке со сроками продаж и получением денег. Далее разрабатывается годовой прогноз объема продаж и потребления запасов с разбивкой по месяцам вместе с установлением сроков оплаты покупок основных средств и запасов. В заключение делается расчет сроков получения дебиторской задолженности, графика уплаты налогов, даты выплаты дивидендов и процентов и т. д.

Все эти данные сводятся воедино в кассовом плане, отражающем планируемые притоки и оттоки денежных средств в компании за указанный период времени. Кассовые планы могут быть ежемесячными, еженедельными и даже ежедневными. Обычно компании используют ежемесячный прогноз кассового плана на следующие 6—12 месяцев плюс детальный ежедневный кассовый план на предстоящий месяц. Если долгосрочный бюджет используется

в целях планирования, то краткосрочный кассовый план преследует цель контроля и регулирования денежной массы.

Финансовая служба предприятий должна управлять денежными потоками таким образом, чтобы их доходность была максимальной, а ликвидность поддерживалась на достаточно высоком уровне. Важнейшим условием обеспечения финансовой независимости фирмы является оптимальная величина собственного капитала (свыше 50% от общего объема пассивов баланса). Взаимосвязь между денежными потоками, ликвидностью и собственным капиталом выражается в том, что чем больше нераспределенной прибыли остается на пополнение собственного капитала, тем выше величина его наиболее мобильной части чистого оборотного капитала. Сделаем расчет коэффициента самофинансирования.

Таблица 3.12

Анализ самофинансирования ООО «ЕвроСтрой»

| Показатели | 2012 год | 2013 год |
|--|----------|----------|
| 1. Прибыль, направляемая в фонд потребления | 19 240 | 12 041 |
| 2. Амортизационные средства | 22507 | 7017 |
| 3. Заемные средства | 326 526 | 332 060 |
| Кредиторская задолженность и другие привлеченные средства | 31 490 | 17 263 |
| 5. Коэффициент самофинансирования (стр.1+стр.2):(стр.3+стр.4) | 0,117 | 0,055 |

ООО «ЕвроСтрой» снизило самофинансирование, что подчеркивает недостаточно неэффективное управление денежными потоками. Исходя из этого, процесс исследования включал анализ финансовой устойчивости.

Между рентабельностью активов предприятия и рентабельностью остатка денежных средств существует прямо пропорциональная зависимость. Однако увеличение показателей рентабельности остатков денежных средств за счет его уменьшения не следует воспринимать однозначно как положительный момент в деятельности предприятия. Повышение рентабельности денежных средств путем изменения структуры источников покрытия может отрицательно отразиться на его абсолютной ликвидности. Эффективным можно признать

использование денежных средств, если доля активов предприятия в денежной форме соответствует текущим потребностям в них. Анализируемое предприятие к концу 2013 года характеризуется достаточно устойчивым финансовым состоянием. В формировании финансовых ресурсов, оно придерживается агрессивной политики управления текущими активами, т. е. берут новые кредиты для погашения части старых. Данная финансовая политика довольно рискованная и ставит предприятия в зависимость от кредиторов, так как в условиях нарастания финансового кризиса это может закончиться фактическим банкротством.

Определим направления улучшения механизма управления денежными потоками как основы эффективного функционирования предприятия ООО «ЕвроСтрой».

Таблица 3.13

Прогноз поступлений денежных средств и дебиторской задолженности предприятия ООО «ЕвроСтрой», полученная путем прогноза динамики 2013 года на 2014 год

| | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. |
|--|---------|---------|---------|---------|
| Дебиторская задолженность (начало периода) | 16 767 | 43 836 | 30 408 | 31 797 |
| Объем реализации | 219 180 | 236 714 | 217 777 | 234 522 |
| Денежные поступления в т.ч.: | 192 111 | 256 879 | 204 630 | 219 415 |
| – за продукцию данного периода | 175 344 | 213 043 | 174 222 | 187 618 |
| – за продукцию предшествующего периода | 16 767 | 43 836 | 30 408 | 31 797 |
| Дебиторская задолженность (конец периода) | 43 836 | 30 408 | 31 797 | 35 269 |

Для того чтобы система управления работала в режиме превентивного реагирования, предупреждения нежелательных ситуаций, а не в режиме исправления последствий, необходимо оперативно оценивать формирование каждого показателя, своевременно выявляя возможные отклонения. Относительно денежных потоков значение оперативного анализа усиливается ещё и тем, что денежные средства являются самыми мобильными активами предприятия.

Исходя из практики функционирования промышленных предприятий необходимо внедрение в ООО «ЕвроСтрой» системы бюджетирования.

Внедрение бюджетирования требует от руководства предприятия немалых усилий и занимает довольно продолжительный период времени. На подготовительном этапе должны быть проанализированы функции предприятия, функции подразделений, информационных потоков, документооборота и др. Основную часть притока денежных средств как правило, генерирует основная деятельность предприятия. Так, для ООО «ЕвроСтрой» основная деятельность реализация закупленных товаров. ООО «ЕвроСтрой» может осуществлять качественные квартальные прогнозы, тогда планирование притоков денежных средств осуществляется с разбивкой по кварталам.

Планирование, основанное на контролируемом прогнозе, имеет целый ряд достоинств и в настоящее время в условиях нестабильности является одним из наиболее передовых методов управления организацией. В условиях финансового инвестиционного кризиса, недостатка оборотных средств планирование обеспечивает создание гибкой системы управления финансами предприятия. Планирование как система увязки целей предприятия с ресурсами, доходов с расходами способствует достижению максимальной эффективности деятельности предприятий. Прогноз движения денежных средств, или план денежных поступлений и выплат - это документ, позволяющий оценить, сколько денег нужно вложить в развитие предприятия или конкретный проект, причём делая это для лучшего, худшего и наиболее реального вариантов деятельности предприятия или проекта.

Основу оптимизации денежного потока ООО «ЕвроСтрой» составляют обеспечение сбалансированности положительного и отрицательного объема денежных потоков. На результаты хозяйственной деятельности предприятия негативное воздействие оказывают и дефицитный и избыточный денежный поток.

Управление денежными потоками предприятия должно проводиться с соблюдением баланса между двумя взаимозависимыми показателями его деятельности: ликвидностью и доходностью.

Критерием оценки эффективности управления денежными потоками является финансовая устойчивость предприятия, отражающая обеспеченность запасов и затрат определенными видами источников. Сопоставлением результатов от ее функционирования и затрат всех видов ресурсов, необходимых для ее создания и развития.

Основным показателем экономической эффективности системы является годовой экономический эффект.

Очевидно, что ООО «ЕвроСтрой», понимая необходимость иметь кассовые остатки денежных средств, нужно стремиться к их уменьшению. Результатом мероприятий должно стать сокращение запасов наличных денег до минимума, необходимого для проведения деловых операций. Финансовая практика выработала различные способы минимизации денежных остатков. Рассмотрим наиболее распространенные.

Синхронизация потока денежных средств позволяет сбалансировать притоки и оттоки денежных средств, что позволяет минимизировать транзакционные остатки. Например, если бы предприятие могло гарантированно ежедневно получать доход и синхронно в той же мере ежедневно вносить платежи, то это позволило бы держать кассовые денежные средства в очень небольших размерах.

Следующий способ минимизации денежных остатков — это использование эффекта флоута²⁹. Под платежным флоутом понимаются те чеки, выданные компанией, по которым сумма денежных средств еще не списана банком с ее счета. Но пока деньги по чеку не списаны, они находятся в распоряжении компании. Следовательно, у компании имеется возможность удлинить период платежного флоута. Под инкассируемым флоутом понимаются те чеки, полученные компанией, по которым сумма денежных средств еще не записана на кредит ее счета в банке. В этом случае компания заинтересована как можно больше сократить период инкассируемого флоута. Чистый флоут компании определяется как разница между остатком по ее чековой книжке и

²⁹ Флоут (англ. float) — резерв времени.

остатком по банковским счетам. Чем больше чистый флоут, тем компании выгодней. Увеличение чистого флоута возможно за счет ускорения инкассации полученных чеков и замедления выплаты денег по выписанным чекам. Поэтому эффективно действующая компания стремится ускорить обработку поступающих чеков, и в то же время оттянуть собственные платежи по чекам как можно дольше.

Денежные остатки можно снизить и за счет применения овердрафта. Так именуют систему кредитования, при которой компания может выписать чеки на суммы, превышающие остатки на ее счетах, при этом банки автоматически предоставляют кредиты на покрытие недостач. Но, как правило, кредит по овердрафту не может превышать оговоренной суммы. Банки предоставляют овердрафты только самым надежным клиентам. Следует отметить высокую надежность ООО «ЕвроСтрой» как заемщика по существующим методикам оценки кредитоспособности из-за высокой доли собственного капитала.

Однако имеются и ограничения в проведении политики минимизации кассовых остатков на счетах компании. Таково требование к компании иметь компенсационные остатки для гарантирования оплаты услуг банка. Подобные требования усиливаются, когда предложение кредитов ограничено, а процентные ставки достаточно высоки. При этом, если в течение месяца остаток падает ниже оговоренной компенсационной суммы, то соглашение предусматривает штрафные санкции. Необходимость иметь компенсационные остатки повышает стоимость займа.

Существенной является и проблема управления дебиторской задолженностью. Требования рыночной конкуренции на рынке должны вынуждать ООО «ЕвроСтрой» предлагать товары в кредит. Предоставление товарного кредита обычно увеличивает объем продаж и, в конечном счете, прибыль компании.

Инкассация дебиторской задолженности является основным источником денежных поступлений ООО «ЕвроСтрой». Поэтому исключительное значение приобретает правильное проведение кредитной политики, т.е. отпуска товаров

покупателям компании. Условия товарной ссуды — это разумное сочетание срока кредита и предоставляемых скидок.

ООО «ЕвроСтрой» заинтересована в предоставлении товарного кредита надежным клиентам. Следовательно, необходимо уметь правильно оценить надежность предоставляемого кредита. Обычно при такой оценке учитываются следующие важнейшие факторы. На первое место следует поставить моральный фактор, под которым имеется в виду определенная степень доверия к клиенту, к его обещаниям вовремя оплатить купленный товар. Весьма существенен фактор платежеспособности. Частично о платежеспособности клиентов судят по прошлой практике ведения дел, по их кредитной истории. Весьма полезно также организовать текущее наблюдение за их заводами или магазинами. Важнейшим фактором надежности кредита является общее финансовое состояние компании, которое можно установить на основе изучения официально доступных финансовых отчетов клиентов. При этом особое внимание следует уделить изучению таких финансовых показателей, как отношение суммы долга к активам, оборотного капитала к краткосрочным обязательствам, а также коэффициенту покрытия процента, т.е. степени покрытия чистым доходом процентных платежей. Надежность кредита характеризует также его обеспеченность активами, которые клиенты могут предложить в залог. На показатель надежности влияют и общие экономические тенденции и особенности развития в определенных географических районах или секторах экономики. Все это надлежит детально изучать и осмысливать.

Информацию о кредитоспособности потенциальных клиентов можно получить от местных кредитных ассоциаций, печатающих отчеты, содержащие историю платежей различных должников, а также от коммерческих организаций, предоставляющих фактические данные, которые можно использовать при анализе кредитоспособности.

Если ООО «ЕвроСтрой» хочет поддерживать свою финансовую устойчивость на достаточном уровне, то ей следует соблюдать политику дифференцированного подхода к клиентам в зависимости от их дисциплины

погашения дебиторской задолженности. Надежным и простым методом контроля дебиторской задолженности является группировка дебиторов по категориям риска погашения задолженности. В свою очередь категория риска дебитора определяет характер кредитной политики, которую к нему применяет компания.

Для усиления действенности контроля дебиторской задолженности и стимулирования клиентов дифференцированная кредитная политика должна предусматривать систему льгот для наиболее дисциплинированных из них, чего в настоящее время компания не имеет. В любом случае надо стремиться к тому, чтобы дебиторская задолженность была как можно ближе к оптимальной.

В конечном итоге цель кредитной политики состоит в том, чтобы, как минимум, сохранялась величина потоков денежных средств, а еще лучше, чтобы имело место увеличение доходов. Внося изменения в кредитную политику, крайне важно правильно определить грядущее соотношение доходов от продаж с понесенными издержками. Дело в том, что при смягчении кредитной политики вместе с увеличением объема продаж увеличиваются и издержки. Так, возрастут затраты труда и материалов, увеличатся издержки хранения дополнительной продукции. Соответственно возрастет сумма неинкассированной дебиторской задолженности. Весьма вероятно, вырастут безнадежные долги или расходы по дисконтированию и т.д.

Запасы составляют в ООО «ЕвроСтрой» солидную часть текущих активов. В современных условиях хозяйствования с развитием транспортных коммуникаций и логистических схем это совершенно недопустимо.

Для эффективного управления запасами требуется постоянно держать в поле зрения следующие вопросы. Сколько и каких единиц предметов хранения (товаров) надо держать на складе? Сколько единиц товаров следует закупить в определенный момент времени? Когда следует заказать товары?

Следовательно, цель управления запасами состоит в обеспечении предприятия различными видами запасов в необходимых количествах и в нужное время, чтобы обеспечить нормальное течение производственного процесса на уровне, близком к оптимуму, и при минимальных затратах.

Следует отметить, что издержки хранения обычно растут пропорционально росту среднего количества хранимых запасов и являются переменными издержками.

Формирование запасов влекут за собой и постоянные затраты. Речь идет о затратах на выполнение заказа, которые включают в себя расходы на размещение заказов и расходы на транспортировку и обработку запасов.

Заключение

Бухгалтерский баланс – это тип представления информации в бухгалтерском учете а также отчетная форма финансовой отчетности, которая содержит информацию о финансовом положении организации. Годовой бухгалтерский баланс составляется на 31 декабря отчетного года. Бухгалтерский баланс показывает:

- Насколько обеспечена организация необходимыми материальными ресурсами;
- Как распределены активы между непосредственно собственниками и кредиторами;
- Насколько организация обременена долгами.

Новый Федеральный закон "О бухгалтерском учете" установил, что перед составлением годовой бухгалтерской отчетности организация обязана проводить инвентаризацию.

Баланс состоит из двух частей: в левой части показывается имущество предприятия - это актив баланса (отвечает на вопрос: какие средства были вложены в организацию?), а в правой части показываются источники формирования этого имущества - это пассив баланса (отвечает на вопросы: кто финансировал активы организации; кому принадлежат активы организации). Баланс имеет следующую форму.

Само понятие "баланс" подразумевает равенство двух его основных частей: актива и пассива. Равенство обеспечивается тем, что описываются одни и те же объекты со стороны их источников и со стороны вложений. Обеспечивает это равенство метод двойной записи - отражение каждой операции по активу одного счета и пассиву другого счета.

Бухгалтерский баланс представляет собой баланс-нетто, так как регулирующие статьи в него не входят, а показатели представляются в свернутом виде.

Итог баланса (строка 1600 или строка 1700) дает представление о стоимости имущества.

Анализ баланса показывает ликвидность и платежеспособность организации, что и было продемонстрировано на примере анализа бухгалтерского баланса ООО «ЕвроСтрой».

На основании проведенного анализа в целом динамику изменения актива баланса можно назвать положительной, а вот изменение структуры пассивов следует признать в подавляющей части негативным из-за увеличения объемов кредитов и займов.

Анализ типа финансовой устойчивости предприятия в динамике, показывает улучшение финансовой устойчивости предприятия.

Для финансирования запасов и затрат предприятие использует собственные, а также долгосрочные и краткосрочные заемные средства., а на конец периода для формирования запасов и затрат у предприятия хватает нормальных источников финансирования - предприятие использует для их финансирования собственные и долгосрочные заемные средства.

Величина чистых активов, составлявшая на 31.12.2010 г. 425660тыс.руб. возросла на 106 281,0 тыс.руб. (темп прироста составил 25,0%), и на 31.12.2013 г. их величина составила 531 941 тыс. руб.

Анализ вероятности банкротства позволяет вероятность банкротства оценить как низкую.

Проведенный аудит бухгалтерского баланса показал, что все представленные в нем значения верно отражают реальные записи в регистрах бухгалтерского учета.

По результатам проведенного анализа можно констатировать, что бухгалтерский баланс ООО «ЕвроСтрой» верно отражает реальную картину финансового состояния организации.

Список литературы

Нормативные акты

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2014) // Собрание законодательства РФ, 12.12.2011, N 50, ст. 7344.
2. Письмо Минфина РФ от 23.03.1994 N 34 "Об объеме и формах квартальной бухгалтерской отчетности предприятий в 1994 году и о порядке ее заполнения" // Финансовая газета, N 14, 1994
3. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 04.12.2012) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, N 35, 30.08.2010.
4. Приказ Минфина РФ от 06.10.2011 N 125н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет затрат на освоение природных ресурсов" (ПБУ 24/2011)" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 30.12.2011 N 22875) // Российская газета, N 17, 27.01.2012.
5. Приказ Минфина РФ от 19.11.2002 N 115н (ред. от 18.09.2006) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы" ПБУ 17/02" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 11.12.2002 N 4022) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, N 3, 20.01.2003.
6. Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 N 26н (ред. от 24.12.2010) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 28.04.2001 N 2689) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, N 20, 14.05.2001.
7. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99" // Финансовая газета, август 1999 г., N 34.

8.

Нормативные акты утратившие силу

9. Приказ Минфина РФ от 12.11.1996 N 97 (ред. от 20.10.1998) "О годовой бухгалтерской отчетности организаций" (вместе с "Инструкцией о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности") // Финансовая газета, N 50, 1996, N 51, 1996.
10. Приказ Минфина РФ от 13.01.2000 N 4н (ред. от 04.12.2002) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (вместе с "Указаниями об объеме форм бухгалтерской отчетности", "Указаниями о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности") // Финансовая газета, N 8, 2000
11. Приказ Минфина РФ от 19.10.1995 N 115 (ред. от 27.03.1996) "О годовой бухгалтерской отчетности организаций за 1995 год" (вместе с "Инструкцией о порядке заполнения типовых форм годовой бухгалтерской отчетности") // Финансовая газета, N 46, 1995
12. Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 N 67н (ред. от 08.11.2010) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" // Финансовая газета, N 33, 2003.
13. Приказ Минфина СССР от 28.03.1985 N 40 "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета производственно-хозяйственной деятельности объединений, предприятий и организаций и Инструкции по его применению" - М., Финансы и статистика, 1985.

Научная литература

14. Антология учетной мысли. Из истории бухгалтерии / Сост. Д. В. Назаров, М. Ю. Медведев. – М.: Экономистъ, 2010.
15. Блатов Н.А. Балансоведение (курс общий). 3-е изд., перераб. и доп. - Л.-М.: Государственное торговое издательство. 2010.
16. Бухгалтерский баланс: техника составления / Под ред. Д.М. Кислова. - М.: ИД "ГроссМедиа: РОСБУХ, 2011.
17. Варламова Е.Н. Внутренний аудиторский стандарт: сегментирование бухгалтерской информации для целей аудита // Аудитор. 2012. N 11.

18. Генералова Н.В. МСФО и достоверность бухгалтерской отчетности // Финансы и бизнес. 2010. N 2.
19. Герасимова В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учебное пособие. М.: КНОРУС, 2011.
20. Зайцева О.П. Антикризисное управление в российской компании // Сибирская финансовая школа. 1998. N N 11 - 12.
21. Новодворский В.Д., Клинов Н.Н. Требование достоверности при формировании бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. 2000. N 13.
22. Перфильев А.Б. Основные методики оценки финансового состояния российских предприятий и прогнозирование возможного банкротства по данным бухгалтерской отчетности. Ярославль: МУБ и НТ, 2005.
23. Пятов М.Л. Границы возможностей бухгалтерского баланса // Реструктуризация экономики: ресурсы и механизмы: Материалы международной научно-практической конференции. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2010.
24. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь, -М., ИНФРА-М, 2006
25. Рябых Д. Динамический (горизонтальный) анализ // <http://www.aup.ru/articles/finance/3.htm>
26. Хайдарова М.А. Показатели прогнозирования неплатежеспособности (банкротства) в коммерческих организациях. М.: МАКС Пресс, 2002.
27. Челмакина Л. В. История и перспективы развития бухгалтерского баланса URL: http://sisupr.mrsu.ru/2013-2/PDF/chelmakina_1_a_2.pdf
28. Юрченко Н.И. Проблемы прогнозирования банкротства на отечественных предприятиях // www.library.mephi.ru/data/scientific-sessions/2006

Приложение

Форма 0710001
(в ред. Приказа Минфина РФ от 02.20122011 № 66н,
с изменениями от 05.11.2012 №124н)

Бухгалтерский баланс ООО «ЕвроСтрой» на 01.01.2014 г.

| Пояснения | АКТИВ | Код строки | На 31.12.2013 г. | На 31.12.2012 г. | На 31.12.2011 г. |
|-----------|--|-------------|------------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| | Нематериальные активы | 1110 | 0 | 0 | 0 |
| | Результаты исследований и разработок | 1120 | 0 | 0 | 0 |
| | Основные средства | 1130 | 234098 | 155596 | 157515 |
| | Доходные вложения в материальные ценности | 1140 | 0 | 0 | 0 |
| | Финансовые вложения | 1150 | 300 | 1310 | 1310 |
| | Отложенные налоговые активы | 1160 | 0 | 0 | 0 |
| | Прочие внеоборотные активы | 1170 | 12700 | 11350 | 9631 |
| | ИТОГО по разделу I | 1100 | 247098 | 168256 | 168456 |
| | II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| | Запасы | 1210 | 354747 | 495550 | 408597 |
| | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | 0 | 43 | 0 |
| | Дебиторская задолженность | 1230 | 16767 | 62397 | 16530 |
| | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 0 | 1200 | 0 |
| | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 263266 | 49610 | 85691 |
| | Прочие оборотные активы | 1260 | 0 | 0 | 0 |
| | ИТОГО по разделу II | 1200 | 634780 | 608800 | 510818 |
| | БАЛАНС (актив) | 1600 | 881878 | 777056 | 679274 |

Продолжение бухгалтерского баланса

| Пояснения | ПАССИВ | Код строки | На 31.12.2013 г. | На 31.12.2012 г. | На 31.12.2011 г. |
|-----------|--|-------------|------------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | | |
| | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 121401 | 121401 | 121401 |
| | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 | 0 | 0 | 0 |
| | Переоценка внеоборотных активов | 1340 | 0 | 0 | 0 |
| | Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | 1740 | 1740 | 1740 |
| | Резервный капитал | 1360 | 30350 | 30350 | 30350 |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 377919 | 297039 | 284233 |
| | ИТОГО по разделу III | 1300 | 531410 | 450530 | 437724 |
| | IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| | Заемные средства | 1410 | 134060 | 75314 | 92116 |
| | Отложенные налоговые обязательства | 1420 | 0 | 0 | 0 |
| | Оценочные обязательства | 1430 | 0 | 0 | 0 |
| | Прочие обязательства | 1450 | 0 | 0 | 0 |
| | ИТОГО по разделу IV | 1400 | 134060 | 75314 | 92116 |
| | V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| | Заемные средства | 1510 | 198000 | 218964 | 144300 |
| | Кредиторская задолженность | 1520 | 17263 | 31490 | 4337 |
| | Доходы будущих периодов | 1530 | 531 | 142 | 179 |
| | Оценочные обязательства | 1540 | 0 | 0 | 0 |
| | Прочие обязательства | 1550 | 614 | 616 | 618 |
| | ИТОГО по разделу V | 1500 | 216408 | 251212 | 149434 |
| | БАЛАНС (пассив) | 1700 | 881878 | 777056 | 679274 |

Отчет о финансовых результатах ООО «ЕвроСтрой» за 12 мес.2013 г.

| Наименование показателя | Код строки | За 12 мес.2013 г. | За 12 мес.2012 г. |
|---|------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Выручка | 2110 | 834971 | 446158 |
| Себестоимость продаж | 2120 | (752977) | (422096) |
| Валовая прибыль (убыток) | 2100 | 81994 | 24062 |
| Коммерческие расходы | 2210 | 0 | 0 |
| Управленческие расходы | 2220 | 0 | 0 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | 81994 | 24062 |
| Доходы от участия в других организациях | 2310 | 0 | 0 |
| Проценты к получению | 2320 | 7980 | 944 |
| Проценты к уплате | 2330 | (34434) | (25298) |
| Прочие доходы | 2340 | 45962 | 38705 |
| Прочие расходы | 2350 | (20622) | (25607) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | 80880 | 12806 |
| Текущий налог на прибыль | 2410 | 0 | 0 |
| в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | 2421 | | |
| Изменение отложенных налоговых обязательств | 2430 | 0 | 0 |
| Изменение отложенных налоговых активов | 2450 | 0 | 0 |
| Прочее | 2460 | | |
| Чистая прибыль (убыток) | 2400 | 80880 | 12806 |
| СПРАВОЧНО: | | | |
| Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 | - | - |
| Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2520 | - | - |
| Совокупный финансовый результат периода | 2500 | - | - |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию | 2900 | - | - |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 2910 | - | - |

Отчет о движении денежных средств ООО «ЕвроСтрой» за 12 мес.2013 г.

| Наименование показателя | Код | За 2012 г. | За 2011 г. |
|--|--------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Денежные потоки от текущих операций | 4110 | | |
| Поступления - всего | | 920081 | 526631 |
| в том числе: | | | |
| от продажи продукции, товаров, работ и услуг | 4111 | 867080 | 466013 |
| арендные платежи, лицензионные платежи, гонорары, комиссионные платежи и пр. | 4112 | 2364 | 4085 |
| от перепродажи финансовых вложений | 4113 | - | - |
| прочие поступления | 4119 | 50637 | 56533 |
| из них: | | | |
| бюджетные субсидии | 4119.1 | 36299 | 31551 |
| полученное страховое возмещение | 4119.2 | 1880 | 2673 |
| Платежи - всего | 4120 | (667542) | (592648) |
| в том числе: | | | |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги | 4121 | (446823) | (433349) |
| в связи с оплатой труда работников | 4122 | (98832) | (84112) |
| процентов по долговым обязательствам | 4123 | (34434) | (25298) |
| налога на прибыль организаций | 4124 | - | - |
| прочие платежи | 4129 | (87453) | (49889) |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций | 4100 | 252539 | (66017) |
| Денежные потоки от инвестиционных операций | 4210 | | |
| Поступления - всего | | 20049 | 1516 |
| в том числе: | | | |
| от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений) | 4211 | 5804 | 562 |
| от продажи акций других организаций (долей участия) | 4212 | - | - |
| от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам) | 4213 | 1200 | - |
| дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях | 4214 | 7980 | 944 |
| прочие поступления | 4219 | 5065 | 10 |
| Платежи - всего | 4220 | (96714) | (29442) |
| в том числе: | | | |
| в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов | 4221 | (94453) | (26148) |
| в связи с приобретением акций других организаций (долей участия) | 4222 | - | - |

| | | | |
|---|------|----------|---------|
| в связи с приобретением долговых бумаг(прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам | 4223 | 2261) | 1200) |
| процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива | 4224 | - | - |
| прочие платежи | 4229 | - | 2094 |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций | 4200 | (76665) | (27926) |
| Денежные потоки от финансовых операций | 4310 | | |
| Поступления - всего | | 282092 | 195614 |
| в том числе: | | | |
| получение кредитов и займов | 4311 | 282092 | 195614 |
| денежных вкладов собственников (участников) | 4312 | - | - |
| от выпуска акций, увеличения долей участия | 4313 | - | - |
| от выпуска облигаций, векселей, и других долговых ценных бумаг и др. | 4314 | - | - |
| прочие поступления | 4319 | - | - |
| Платежи - всего | 4320 | (244310) | 137752) |
| в том числе: | | | |
| собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников | 4321 | - | - |
| на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) | 4322 | - | - |
| в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов | 4323 | (244310) | 137752) |
| прочие платежи | 4329 | - | - |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций | 4300 | (37782) | 57862 |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период | 4400 | 213656 | (36081) |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода | 4450 | 49610 | 85691 |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода | 4500 | 263266 | 49610 |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | 4490 | - | - |

Вертикальный и горизонтальный анализ баланса ООО «ЕвроСтрой»

| Наименования позиций | 31.12.2010 | | 31.12.2011 | | 31.12.2012 | | 31.12.2013 | | Прирост | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| | тыс. руб. | Уд. Вес. | тыс. руб. | Уд. Вес. | тыс. руб. | Уд. Вес. | тыс. руб. | Уд. Вес. | тыс. руб. | % |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| Основные средства | 169797 | 25,6% | 157515 | 23,2% | 155596 | 20,0% | 234098 | 26,5% | 76583 | 45,1% |
| Финансовые вложения | 1310 | 0,2% | 1310 | 0,2% | 1310 | 0,2% | 300 | 0,0% | -1010 | -77,1% |
| Прочие внеоборотные активы | 0 | 0,0% | 9631 | 1,4% | 11350 | 1,5% | 12700 | 1,4% | 3069 | 0,0% |
| ИТОГО по разделу I | 181848 | 27,4% | 168456 | 24,8% | 168256 | 21,7% | 247098 | 28,0% | 78642 | 43,2% |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | | 0 | |
| Запасы | 390670 | 58,8% | 408597 | 60,2% | 495550 | 63,8% | 354747 | 40,2% | -53850 | -13,8% |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 43 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| Дебиторская задолженность | 32180 | 4,8% | 16530 | 2,4% | 62397 | 8,0% | 16767 | 1,9% | 237 | 0,7% |
| Краткосрочные финансовые вложения | 59829 | 9,0% | 0 | 0,0% | 1200 | 0,2% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| Денежные средства | 0 | 0,0% | 85691 | 12,6% | 49610 | 6,4% | 263266 | 29,9% | 177575 | 0,0% |
| ИТОГО по разделу II | 482679 | 72,6% | 510818 | 75,2% | 608800 | 78,3% | 634780 | 72,0% | 123962 | 25,7% |
| БАЛАНС | 664527 | 100,0% | 679274 | 100,0% | 777056 | 100,0% | 881878 | 100,0% | 202604 | 30,5% |

| Наименования позиций | 31.12.2010 | | 31.12.2011 | | 31.12.2012 | | 31.12.2013 | | Прирост | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| | тыс. руб. | Уд. Вес. | тыс. руб. | Уд. Вес. | тыс. руб. | Уд. Вес. | тыс. руб. | Уд. Вес. | тыс. руб. | % |
| ПАССИВ | | | | | | | | | | |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | | | | | | | | |
| Уставный капитал | 121401 | 18,3% | 121401 | 17,9% | 121401 | 15,6% | 121401 | 13,8% | 0 | 0,0% |
| Добавочный капитал | 1740 | 0,3% | 1740 | 0,3% | 1740 | 0,2% | 1740 | 0,2% | 0 | 0,0% |
| Резервный капитал | 30350 | 4,6% | 30350 | 4,5% | 30350 | 3,9% | 30350 | 3,4% | 0 | 0,0% |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток (-)) | 272169 | 41,0% | 284233 | 41,8% | 297039 | 38,2% | 377919 | 42,9% | 93686 | 34,4% |
| ИТОГО по разделу III | 425660 | 64,1% | 437724 | 64,4% | 450530 | 58,0% | 531410 | 60,3% | 93686 | 22,0% |
| Займы и кредиты | 101417 | 15,3% | 92116 | 13,6% | 75314 | 9,7% | 134060 | 15,2% | 41944 | 41,4% |
| ИТОГО по разделу IV | 101417 | 15,3% | 92116 | 13,6% | 75314 | 9,7% | 134060 | 15,2% | 41944 | 41,4% |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | |
| Займы и кредиты | 114000 | 17,2% | 144300 | 21,2% | 218964 | 28,2% | 198000 | 22,5% | 53700 | 47,1% |
| Кредиторская задолженность: | 22819 | 3,4% | 4337 | 0,6% | 31490 | 4,1% | 17263 | 2,0% | 12926 | 56,6% |
| прочие кредиторы | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов | 631 | 0,1% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| Доходы будущих периодов | 0 | 0,0% | 179 | 0,0% | 142 | 0,0% | 531 | 0,1% | 352 | 0,0% |
| Оценочные обязательства | 631 | 0,1% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| Прочие краткосрочные обязательства | 0 | 0,0% | 618 | 0,1% | 616 | 0,1% | 614 | 0,1% | -4 | 0,0% |
| ИТОГО по разделу V | 137450 | 20,7% | 149434 | 22,0% | 251212 | 32,3% | 216408 | 24,5% | 66974 | 48,7% |
| БАЛАНС | 664527 | 100,0% | 679274 | 100,0% | 777056 | 100,0% | 881878 | 100,0% | 202604 | 30,5% |

Тест для оценки внутреннего контроля бухгалтерского учета в ООО

«ЕвроСтрой»

| N п/п | Содержание вопроса | Вариант ответов | Ответ | Степень надежности данного фактора (низкая, средняя, высокая) | Комментарий и (или) ссылка на документ |
|----------------------|---|--|-------|---|--|
| 1. Контрольная среда | | | | | |
| 1.1 | Соответствие организационной структуры размеру и характеру деятельности | Соответствует Не в полной мере соответствует Не соответствует | 1 | Высокая | |
| 1.2 | Разделение обязанностей и полномочий | Единоличное руководство Умеренное разделение обязанностей и полномочий Широкое разделение обязанностей и полномочий | 3 | Высокая | |
| 1.3 | Отношение руководства к системе внутреннего контроля | Не считает необходимым Понимает необходимость внутреннего контроля Уделяет большое внимание вопросам, связанным с внутренним контролем | 2 | Средняя | |
| 1.4 | Наличие стратегических целей развития организации | Отсутствуют Установлены частично | 2 | Средняя | |
| 1.5 | Понимание руководством организации значения бухгалтерской отчетности | Недостаточное Средняя степень понимания Уделяется большое внимание вопросам, связанным с бухгалтерской отчетностью | 3 | Высокая | |
| 1.6 | Обращение к аудиторам за консультацией по вопросам бухгалтерского учета | Случаи обращения отсутствуют Случаи обращения имели место Широкое использование практики проведения консультаций | 2 | Средняя | |
| 1.7 | Установление кадровой политики | Не установлена Частично установлена Установлена и проработана детально | 2 | Средняя | |
| 1.8 | Наличие должностных инструкций для всего персонала организации | Не разработаны Разработаны частично Разработаны для всех должностей и утверждены документально | 2 | Высокая | |

| N п/п | Содержание вопроса | Вариант ответов | Ответ | Степень надежности данного фактора (низкая, средняя, высокая) | Комментари й и (или) ссылка на документ |
|---|--|---|-------|---|--|
| 2. Система бухгалтерского учета (организационно-технические и методологические аспекты) | | | | | |
| 2.1 | Организационная структура бухгалтерской службы | Фирма, оказывающая бухгалтерские услуги Бухгалтер Бухгалтерская служба во главе с главным бухгалтером | 3 | Высокая | |
| 2.2 | Образование, опыт, квалификация персонала организации, занятого в учете | Низкий уровень Средний уровень Высокий уровень | 2 | Высокая | |
| 2.3 | Текущность кадров, занятых в учете | Высокая Умеренная Низкая | 2 | Высокая | |
| 2.4 | Наличие положения по учетной политике | Не разработано Разработано | 2 | Высокая | |
| 2.5 | Наличие приказа по учетной политике | Отсутствует Имеется | 2 | Высокая | |
| 2.6 | Соблюдение сроков утверждения учетной политики | Соблюдаются Не соблюдаются | 1 | Высокая | |
| 2.7 | Наличие рабочего плана счетов | Не разработан Составлен формально и не соответствует особенностям организации Разработан и утвержден документально | 3 | Высокая | |
| 2.8 | Наличие положения о сроках и порядке проведения инвентаризации активов и обязательств | Отсутствует Раскрывает сроки и порядок проведения инвентаризации в отношении не всех активов и обязательств Содержит в полном объеме информацию о сроках и порядке проведения инвентаризации | 3 | Высокая | |
| 2.9 | Наличие графика документооборота | Отсутствует Разработан и утвержден документально | 2 | Высокая | |
| 2.10 | Наличие должностных инструкций для персонала, занятого в учете | Не разработаны Разработаны и утверждены документально | 2 | Высокая | |

| N п/п | Содержание вопроса | Вариант ответов | Ответ | Степень надежности данного фактора (низкая, средняя, высокая) | Комментари й и (или) ссылка на документ |
|----------|--|--|-------|---|--|
| 2.11 | Наличие фактов неправомерного внесения изменений в учетную политику | Имеются Не имеются | 1 | Высокая | |
| 2.12 | Соблюдение последовательност и применения учетной политики | Не соблюдается Соблюдается | 2 | Высокая | |
| 2.13 | Соответствие принятых элементов учетной политики требованиям действующего законодательства, в частности Федеральному закону от 21.11.1996 N 129- ФЗ, ПБУ 1/98 | Не соответствуют Ряд позиций не отвечает требованиям действующего законодательства Принятые элементы при формировании учетной политики соответствуют требованиям действующего законодательства | 2 | Высокая | Требуется доработка методики расчетов с поставщика ми |
| 2.14 | Степень полноты раскрытия способов ведения бухгалтерского учета, существенно влияющих на оценку показателей бухгалтерской отчетности | Не раскрыты Раскрыты не все способы Раскрыты | 2 | Средняя | |
| 2.15 | Реакция на изменения законодательной базы, регламентирующей порядок ведения бухгалтерского учета | Изменения не отслеживаются Изменения отслеживаются, и оперативно принимаются необходимые меры | 2 | Высокая | |
| 2.16 | Соблюдение и контроль со стороны главного бухгалтера за обработкой данных, связанных с нетипичными операциями | Не установлен Установлен | 1 | Высокая | |

| № п/п | Содержание вопроса | Вариант ответов | Ответ | Степень надежности данного фактора (низкая, средняя, высокая) | Комментарий и (или) ссылка на документ |
|---|---|--|-------|---|---|
| 2.17 | Соблюдение графика подготовки отчетности | Не соблюдается, отчетность сдается с опозданием Соблюдается, отчетность сдается в установленные сроки | 1 | Высокая | Есть случаи нарушения сроков |
| 2.18 | Тождественность показателей бухгалтерского баланса (форма № 1) и сводных регистров (оборотно-сальдовая ведомость) | Не тождественны Тождественны | 2 | Высокая | |
| 2.19 | Организация договорной работы | Консультационные услуги юридических фирм Наличие юридического отдела | 2 | Высокая | Есть юрист |
| 2.20 | Установление мер защиты от несанкционированного доступа или уничтожения документов, данных учета, активов | Установлены Не установлены | 2 | Высокая | Требуется разработка и осуществление мер защиты |
| 3. Система налогового учета (организационно-технические и методологические аспекты) | | | | | |
| 3.1 | Наличие положения по учетной (налоговой) политике | Не разработано Разработано | 2 | Высокая | |
| 3.2 | Наличие приказа руководителя по учетной (налоговой) политике | Отсутствует Имеется | 2 | Высокая | |
| 3.3 | Ведение налогового учета | Налоговая база определяется по данным бухгалтерского учета Самостоятельная система | 1 | Средняя | |
| 3.4 | Форма регистров налогового учета | Бумажные Электронные | 2 | Средняя | Возможно наличие арифметических ошибок |
| 3.5 | Соответствие элементов налоговой | Не соответствуют Ряд позиций не отвечает требованиям действующего | 2 | Высокая | Требуется доработки учет ТЗР |

| N п/п | Содержание вопроса | Вариант ответов | Ответ | Степень надежности данного фактора (низкая, средняя, высокая) | Комментари й и (или) ссылка на документ |
|----------------------|--|--|-------|---|--|
| | политики требованиям действующего налогового законодательства | законодательства Соответствуют | | | |
| 3.6 | Полнота раскрытия основных способов ведения налогового учета | Не раскрыты Раскрыты не все существенные способы ведения налогового учета Раскрыты | 2 | Среднее | |
| 3.7 | Соблюдение установленных сроков расчетов по налогам и сборам | Не соблюдаются Соблюдаются | 2 | Высокая | |
| 3.8 | Реакция на изменения законодательной базы, регламентирующей порядок ведения налогового учета | Не отслеживаются Отслеживаются, и оперативно принимаются необходимые меры | 2 | Высокая | |
| 4. Средства контроля | | | | | |
| 4.1 | Осуществление мер, направленных на ограничение несанкционированн ого доступа к активам | Меры не предпринимаются Меры предпринимаются | 2 | Высокая | |
| 4.2 | Осуществление мер, направленных на ограничение доступа неуполномоченных лиц к системе документооборота и ведения бухгалтерского учета | Меры не предпринимаются Меры предпринимаются | 2 | Высокая | |
| 4.3 | Осуществление плановых и внезапных инвентаризаций имущества и обязательств | Не осуществляются Осуществляются | 2 | Высокая | |
| 4.4 | Внешние сверки расчетов | Не проводятся Проводятся один раз в год Проводятся раз в квартал | 3 | Высокая | |

| N п/п | Содержание вопроса | Вариант ответов | Ответ | Степень надежности данного фактора (низкая, средняя, высокая) | Комментари й и (или) ссылка на документ |
|----------|--|--|-------|---|--|
| 4.5 | Наличие сплошной нумерации исходящих документов | Хаотичная нумерация Хронологическая последовательность документов | 2 | Высокая | |
| 4.6 | Наличие распорядительных подписей уполномоченных лиц на документах | Не имеются Имеются | 2 | Высокая | |