

Содержание

Введение	2
Глава 1 Характеристика предприятия как объекта анализа	5
1.1 Краткая характеристика предприятия.....	5
1.2 Учетная политика предприятия	8
1.3 Информационная база анализа.....	12
Глава 2 Анализ финансово-экономического состояния предприятия.	14
2.1 Анализ имущественного положения	14
2.2 Анализ капитала, вложенного в имущество предприятия.....	15
2.3 Анализ собственного оборотного капитала	18
2.4 Оценка чистых активов предприятия	20
2.5 Анализ финансово-экономических результатов.....	23
2.6 Анализ относительных показателей результативности деятельности организации	25
2.7 Анализ деловой активности предприятия	25
2.8 Анализ показателей рентабельности.....	28
2.9 Анализ показателей финансовых рисков.....	29
2.9.1 Анализ показателей финансовой устойчивости	29
2.9.2 Оценка платежеспособности и ликвидности предприятия	32
Глава 3 Факторный анализ деятельности предприятия	37
Глава 4 Прогнозирование возможного банкротства предприятия	40
Глава 5 Анализ структуры и динамики основных средств.....	42
Заключение.....	45
Список литературы	46
Приложение.....	48

Введение

Сущность явлений, процессов или предметов материального мира, в том числе финансово-хозяйственных процессов экономических субъектов, характеризуется внутренними, устойчивыми признаками и связями, которые находят отражение в их содержании. Она проявляется, с одной стороны, в единстве всего многообразия форм существования предметов материального мира, а с другой — в сложности и противоречивости развития предметов, явлений и хозяйственных процессов. Последние в совокупности и взаимодействии обуславливают осуществление хозяйственной деятельности коммерческих организаций различных организационно-правовых форм.

В России становление и развитие механизма хозяйствования, акционирование и приватизация государственной собственности и, как следствие, рост числа предприятий различных организационно-правовых форм хозяйствования, углубление контактов с иностранными партнерами (создание совместных предприятий, предоставление инвестиций и т.п.) требуют:

- новой системы организации финансового учета и отчетности, тесно интегрированной с международной системой;
- новой оценки аналитических возможностей и достоинств информации, содержащейся в финансовой отчетности;
- максимального использования этой информации внешними и внутренними пользователями в своих коммерческих интересах для обоснования и принятия оптимальных управленческих решений.

С расширением круга пользователей учетной информации о финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций, целью которой является извлечение прибыли, приращение капитала и повышение конкурентоспособности, существенно возрастает интерес участников экономического процесса к объективной и достоверной информации об их

финансовом положении и деловой активности. Все субъекты рыночных отношений — собственники, акционеры, инвесторы, аудиторы, банки, биржи, поставщики и покупатели, страховые компании и рекламные агентства — заинтересованы в однозначной оценке финансовой состоятельности, конкурентоспособности и надежности своих партнеров.

Рыночные условия хозяйствования поставили коммерческие организации (предприятия) перед фактором открытой сферы деятельности в системе неопределенности и повышенного риска. С одной стороны, такие предприятия получили право свободно распоряжаться собственными средствами, самостоятельно заключать хозяйственные контракты и сделки на внутреннем и внешнем рынках, что заставило их самостоятельно заниматься поиском надежных потенциальных партнеров и качественно оценивать их финансовую устойчивость и платежеспособность. С другой стороны, предприятия с большим интересом стали относиться к оценке собственных возможностей: могут ли они отвечать по своим обязательствам; эффективно ли используют имущество; окупаются ли вложенные в активы средства; целесообразно ли расходуется чистая прибыль и др. Для того чтобы квалифицированно отвечать на эти вопросы, бухгалтерские и финансовые службы организации должны обладать специальными знаниями для проведения финансового анализа, умением пользоваться имеющимися методическими разработками.

Вследствие злободневности и практической значимости познания и систематизации теоретических положений и организационно-методических подходов к проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий тема курсовой работы является актуальной.

Целью курсовой работы является изучение методических основ экономического анализа финансового состояния предприятия по данным финансовой отчетности.

Объектом исследования являются методические подходы к анализу финансового состояния предприятий (организаций).

Предмет исследования – бухгалтерская отчетность предприятия.

Для достижения поставленной цели в курсовой работе необходимо решить следующие задачи:

- исследовать базу анализа - ООО «Авторесурс»;
- выполнить анализ учетной политики и состава финансовой отчетности;
- проанализировать существующие методики анализа финансового состояния предприятий (организаций);
- выполнить оценку состояния и динамики развития ООО «Авторесурс».

Источниковая база. Труды отечественных и зарубежных ученых и специалистов по рассматриваемой проблематике. В ходе исследования изучены законодательные и нормативные акты РФ, постановления Правительства РФ по вопросам, связанным с анализом финансового состояния предприятий и организаций, обзоры периодических изданий, статистические данные..

База исследования: ООО «Авторесурс».

Практическая значимость работы заключается в возможности использования результатов для совершенствования финансовой политики предприятия ООО «Авторесурс».

Глава 1 Характеристика предприятия как объекта анализа

1.1 Краткая характеристика предприятия

Общество с ограниченной ответственностью ООО «Авторесурс» создано в 1996 году. Общество осуществляет свою деятельность согласно действующему законодательству и Устава.

ООО «Авторесурс» имеет в своем составе автоколонну, ремонтные мастерские. Автоколонны расположены на территории Общества и имеют в своем составе 25 единиц транспорта, в том числе 18 автобусов. ООО имеет свой административный корпус, склад и огражденную территорию для стоянки транспорта. Общество дочерних предприятий, филиалов или подсобных хозяйств в своем составе не имеет.

Основной целью деятельности ООО «Авторесурс» является получение прибыли в интересах участников. Предметом деятельности является перевозка пассажиров на городских, пригородных и междугородных маршрутах.

Основным видом деятельности Общества является перевозка пассажиров и грузов на коммерческой основе.

Дополнительными видами деятельности Общества являются:

- техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств;
- деятельность по эксплуатации автозаправочных станций;
- деятельность по хранению нефти и продуктов её переработки;
- деятельность по оптовой реализации ГСМ;
- другие виды деятельности, за исключением запрещенных законодательными актами России.

Общество имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, ООО «Авторесурс» может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

Имущество предприятия составляют основные фонды и оборотные средства, а также иные ценности стоимость которых отражается в самостоятельном балансе.

Основным видом деятельности предприятия является предоставление услуг по перевозке населения, рабочих предприятий и организаций автомобильным транспортом (автобусы и микроавтобусы). Предприятие осуществляет маршрутные и почасовые перевозки. Маршрутные перевозки состоят из городских, пригородных и междугородных. Удельный вес почасовых перевозок в общем объеме выручки - 90,1%.

Услуги по перевозке пассажиров предоставляются в г. Тамбове, Тамбовском районе.

Предприятие находится в трудном финансовом состоянии - осуществляются перевозка льготных категорий пассажиров, субвенции на возмещение убытков покрывают их лишь частично. Много лет не возобновляется подвижный состав и, скорее всего, в ближайшее время этот вопрос не будет решен. На предприятии около 90% автобусов имеют полный амортизационный износ.

На рынке по предоставлению услуг по пассажирским автоперевозкам у Общества есть конкуренты. Это частные предприниматели, которые являются победителями конкурса на перевозку пассажиров на автобусных маршрутах общего пользования. Частные предприниматели предоставляют услуги по перевозке пассажиров на маршрутах городского, пригородного и междугородного соединения. Их влияние на деятельность Общества можно охарактеризовать как существенное.

Таким образом, основной деятельностью ООО «Авторесурс» является предоставление услуг населению по перевозке пассажиров автобусами в междугороднем и пригородном сообщении. В связи с тем, что данные

перевозки осуществляются по утвержденным администрацией области тарифам и предоставлением льгот пассажирам, предусмотренных законодательством, вышеуказанные перевозки являются убыточными. Из бюджета области выделяется финансирование на покрытие убытков. Кроме перевозок пассажиров по утвержденным маршрутам ООО «Авторесурс» осуществляет автобусные перевозки по заказам. Доля основных видов деятельности в общих доходах составляет 99,8%.

Так как основными потребителями услуг, оказываемых предприятием, является население, то дальнейшее развитие деятельности зависит от величины пассажиропотока, размера повышения тарифов, платежеспособности населения, а также развитие материально-технической базы, а именно выделения средств целевого финансирования из областного бюджета на фонды накопления для приобретения автобусов. В зависимости от сезона объем доходов может значительно изменяться. В летний период резко увеличивается, а в зимний значительно снижается. Поэтому в отдельные отчетные периоды величина прибыли (убытков) может значительно отличаться.

Основными конкурентами на рынке автотранспортных пассажирских перевозок являются автотранспортные предприятия и частные предприниматели, имеющие свой автотранспорт и лицензию на право заниматься этим видом деятельности.

Основной целью предприятия является дальнейшее развитие системы автобусных перевозок на территории Тамбовской области. С развитием системы дорог с твердым покрытием в области предприятие планирует открытие новых маршрутов, продолжение и расширение совместного сотрудничества с туристическими фирмами. Развитие услуг автосервиса.

По-прежнему актуальной остается задача расширения ряда услуг, предоставляемых клиентам, и повышение качества уже существующих за счет повышения квалификации специалистов, обновление автотранспортного

парка, совершенствования программного обеспечения, повышение культуры обслуживания, использования новых технологий и т.д.

1.2 Учетная политика предприятия

Бухгалтерский и налоговый учет ведется согласно Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», положением по бухгалтерскому учету, Налоговым кодексом Российской Федерации и другим нормативным (инструктивным) документам с учетом последующих изменений и дополнений. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения. Ответственность за организацию бухгалтерского учета соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организация.

Главный бухгалтер организация обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, предоставление оперативной и результативной информации в установленные сроки по схеме документооборота. Главный бухгалтер организации не имеет права принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, противоречащим законодательству и нарушающим договор и финансовую дисциплину.

Первичные учетные документы хранятся в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

Перечень работников, которым выдаются денежные средства под отчет, устанавливаются в приказе по предприятию. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности проводится инвентаризация:

Основных средств - раз в три года;

Материальных остатков на складе - перед составлением годового отчета (по состоянию на 1 октября);

Кассы - ежемесячно

Проведение инвентаризации обязательно при смене материально ответственных лиц.

Отчетным годом считается период 1 января по 31 декабря включительно.

При определении категории основных средств выбрана классификация по виду и их функциональному назначению, Увеличение балансовой стоимости, возникающее в результате переоценки, отражается на счете «Прирост стоимости имущества по переоценке» в разделе «Добавочный капитал». Снижение балансовой стоимости остаточных средств, в результате переоценки, списывается на уменьшение счета «Прирост стоимости имущества по переоценке». Выбытие основных средств учитывается по их балансовой стоимости. В момент выбытия переоцененного актива счет «Добавочный капитал» корректируется тем списания его части, относящейся к выбывающему основному средству на нераспределенной прибыли. Изменение первоначальной стоимости основных средств, по которой они приняты бухгалтерскому учету допускается в случае достройки, до оборудования, реконструкции и частичной ликвидации основных средств.

Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предложения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю. Начисление амортизации по основным средствам, вновь введенным в эксплуатацию, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем их введения в эксплуатацию, а по выбывшим основным средствам – прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем их выбытия.

В бухгалтерском учете материально-производственные запасы (МПЗ), т.е. материалы, готовая продукция, оказанные услуги, товары, отражаются по

их фактической себестоимости. Сырье и материалы относятся на себестоимость продукции на основе метода средне взвешенной стоимости. Товары в бухгалтерском учете учитываются по покупным ценам. При продаже товаров в розницу учет ведется по продажным ценам разница между покупной и продажными ценам товаров учитывается на счете 42 «Торговая наценка».

В бухгалтерском учете расходы на оплату процентов по заемным средствам при приобретении МПЗ включаются в стоимость МПЗ, после факта оприходования соответствующих запасов, они входят в состав операционных расходов, для целей налогообложения они включаются в состав внереализационных расходов.

В качестве единицы бухгалтерского учета ценных бумаг принимается каждая ценная бумага. Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат. Расходы, относящиеся к операциям с целой совокупностью ценных бумаг распределяются пропорционально их покупной стоимости. Стоимость реализуемых и выбывших ценных бумаг определяется по средней себестоимости. Моментом принятия к учету задолженности по полученным займам (кредитам) в часть основной суммы долга признается дата фактической передачи денег или других вещей. Задолженность по полученным кредитам и займам, срок которой не превышает 12 месяцев (согласно условиям договора) относится к краткосрочной задолженности по полученным кредитам и займам. Проценты за пользование заемными средствами, израсходованными на приобретение основных средств, не подлежащих амортизации, учитываются сразу в составе текущих (внереализационных) расходов. Учет векселей осуществляется по стоимости каждой единицы на счете 62,3. Для целей налогообложения, проценты по кредитам и займам списываются в пределах суммы. Рассчитанной по ставке ЦБ России. Увеличенной в 1,1 раза для рублевых кредитных займов.

Выручка от реализации продукции, товаров (работ, услуг) для целей исчисления налога на добавленную стоимость определяется по мере оплаты, а для исчисления налога на прибыль по методу начисления. Выручка от реализации продукции (товаров, услуг), произведенных в результате осуществления уставной деятельности, отражается на счете 90 «Продажи», определяется по общему порядку, т.е. по моменту отгрузки продукции, товаров, выполненных работ и оказанных услуг предъявлению покупателям расчетных документов.

Расходы будущих периодов учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов» и списываются равномерно в течении периода, к которому они относятся.

Расходы, относимые на издержки производства включаются по факту произведенных затрат отчетного периода к которому они относятся.

Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия распределяется и используется со гласно дополнительных решений акционеров.

Прибыль или убыток, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включается в результаты хозяйственной деятельности отчетного года.

Бухгалтерский учет ведется на основании Плана счетов бухгалтерского учета финансово хозяйственной деятельности и Инструкции по его применению.

Форма ведения учета журнально-ордерная. Для учета хозяйственных операций применяются типовые формы первичных документов.

Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций осуществляется способом двойной записи в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, расчеты (справки) бухгалтерии.

Бухгалтерский учет осуществляется отделом бухгалтерии.

Налоговый учет ведется на основании данных бухгалтерского учета, в случаях несовпадения установленным требованиям или порядку отражения отдельных операций в бухгалтерском налоговом учете, организация ведет специальные расчеты, справки бухгалтерии.

Исправление ошибок в учетных документах подтверждается подписью лица, внесшего правления с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

Данная учетная политика является не исчерпывающей и при внесении в законодательные акты, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета, значительных изменений может подниматься отдельными приказами по предприятию.

Недостача товарно-материальных ценностей, и денежных средств, а также порча сверх норм Естественной убыли относится на виновных лиц. Если же виновники недостач не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, то потери (убытки) от недостач и порчи списываются на издержки производства того месяца, в котором было принято обоснованное решение

Не возмещенные потери от стихийных бедствий списываются по особому распоряжению руководителя предприятия. ОАО ведет бухгалтерский учет, охватывающий финансовый и налоговый учет. Структура бухгалтерской службы, численность ее работников определяется внутренними правилами и должностными инструкциями ОАО.

Оплата труда и выплаты социального характера осуществляется на основании «Положения об оплате труда» и Коллективного договора».

1.3 Информационная база анализа

Бухгалтерская отчетность за 2006 г. представлена в Приложении.

В указанную отчетность входит:

- бухгалтерский баланс (форма № 1);

- отчет о прибылях и убытках (форма № 2);
- отчет об изменениях капитала (форма № 3)
- отчет о движении денежных средств (форма № 4)
- приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5)

В отдельных случаях использованы данные оперативного учета.

Глава 2 Анализ финансово-экономического состояния предприятия

2.1 Анализ имущественного положения

Финансовое состояние предприятия характеризуется размещением и использованием средств (активов) и источников их формирования (пассивов). Анализ имущественного положения предприятия за 2006 год показал следующее (табл.1):

Таблица 1

Состав, динамика и структура имущества предприятия

Показатели	Код строки в форме №1	Сумма, тыс.руб.			Темп прироста. (+-)	Удельный вес в имуществе предприятия,		
		на начало года	на конец года	изменение за год (+,-)		на начало года	на конец года	изменение за год (+,-)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Имущество предприятия , всего	300	12710	13996	1286	110,12	100	100	0
Внеоборотные активы	190	7124	6846	-278	96,10	56,05	48,91	-7,14
из них 2.1. нематериальные активы	110	0	0	0		0	0	0
2.2. основные средства	120	7124	6804	-320	95,51	56,05	48,61	-7,44
2.3. незавершенное строительство	130							
2.4. долгосрочные вложения	140							
2.5. прочие внеоборотные активы	135+150							
Оборотные активы	290	5586	7150	1564	128	43,95	51,09	7,14
из них 3.1. запасы	210	1319	1616	297	122,52	10,38	11,55	1,17
3.2. НДС	220	10	52	42	520	0,08	0,37	0,29
3.3. дебиторская задолженность	220+240	4135	5393	1258	130,42	32,53	38,53	6
3.4. краткосрочные финансовые вложения	250							
3.5. денежные средства	260	122	89	-33	72,95	0,96	0,64	-0,32
3.6. прочие оборотные активы	270	0	0	0		0	0	0
Справочно: Убытки		-767	0	767	X	X	X	X

Активы предприятия за анализируемый период возросли на 1 286 тыс. руб. (с 12 710 до 13 996 тыс. руб.), или 10,12%. Увеличение активов произошло за счет роста оборотных активов на 1 564 тыс. руб. или на 28 % при одновременном снижении внеоборотных активов на 278 тыс. руб. или на 3,90 %.

В целом, рост имущества ООО «Авторесурс» является положительным фактом. Основную часть в структуре имущества занимали на начало анализируемого периода - внеоборотные активы (56,05%), а на конец анализируемого периода - оборотные активы (51,09%).

Доля основных средств в имуществе на конец анализируемого периода составила 48,61%. Таким образом, ООО «Авторесурс» имеет "тяжелую" структуру активов. Как правило, это свидетельствует о значительных накладных расходах и высокой чувствительности прибыли предприятия к изменениям выручки. В таком случае, для сохранения финансовой устойчивости предприятию необходимо иметь высокую долю собственного капитала и долгосрочного заёмного капитала в источниках финансирования.

2.2 Анализ капитала, вложенного в имущество предприятия

За 2006 год изменилась структура источников формирования имущества (пассива баланса) (табл. 2). Основным источником формирования имущества предприятия в анализируемом периоде являются собственные средства, доля которых в балансе увеличилась с 55,30% до 56,11%.

Собственный капитал (фактический, за вычетом убытков и задолженностей учредителей) на начало анализируемого периода составил 7 028 тыс. руб., а на конец периода был равен 7 853 тыс. руб. За анализируемый период величина собственного капитала (фактического) увеличилась на 825 тыс. руб. при одновременном снижении соотношения заемного и собственного капитала на 0,03. Таким образом, финансовая устойчивость предприятия возросла.

Таблица 2

Состав, динамика и структура капитала вложенного в имущество
предприятия

Показатели	Код строки в форме № 1	Сумма, тыс.руб.			Темп прироста	Удельный вес в капитале, вложенном в имущество %		
		на начало года	на конец года	изменение за год	% (+/-)	на начало года	на конец года	изменение за год
	1				6			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Источники капитала предприятия", всего	700	12710	13996	1286	110,12	100,00	100,00	0,00
Собственный капитал	490	7028	7853	825	111,74	55,30	56,11	0,81
уставной капитал	410	14	14	0	100,00	0,11	0,10	-0,01
добавочный капитал	420	11215	11050	-165	98,53	88,24	78,95	-9,29
2.3. резервный капитал	430							
2.4. фонд социальной сферы								
2.5. целевые финансирование и поступления								
нераспределенная прибыль	470	-4201	-3211	990	76,43	-33,05	-22,94	10,11
2.7. нераспределенная прибыль отчетного года		X	740			X	X	
Заемный капитал		5682	6143	461	108,11	44,70	43,89	-0,81
из него: 3.1. долгосрочные заемные средства	520		6	6		0,00	0,04	0,04
3.2. краткосрочные заемные средства	690	5682	6137	455	108,01	44,70	43,85	-0,86
из них: 3.2.1. кредиты банков	610							
3.2.2. кредиторская задолженность	620	5682	6137	455	108,01	44,70	43,85	-0,86
3.2.3. расчеты по дивидендам	630							
3.2.4. доходы будущих периодов	640							
3.2.5. резервы предстоящих расходов и платежей	650							
3.2.6. прочие краткосрочные пассивы	660							
Справочно: Убытки		-767	740	1507	-96,48	X	X	X

Собственный капитал ООО «Авторесурс» за анализируемый период увеличился при одновременном снижении добавочного капитала на 165 тыс. руб. (с 11 215 до 11 050 тыс. руб.) или 1,47 % .

В 2006 году остались на прежнем уровне следующие показатели: уставный капитал (14 тыс. руб.).

В целом, отрицательная величина резервов, фондов и нераспределенной прибыли в конце периода говорит о наличии проблем в деятельности ООО «Авторесурс» (в том случае, если оно не использовало собственные средства для финансирования). Необходимо дополнительно проанализировать направления расходования собственных средств предприятия.

За анализируемый период в структуре собственного капитала доля добавочного капитала имела тенденцию к снижению (с 159,58% до 140,71%), доля резервов, фондов и нераспределенной прибыли имела тенденцию к росту (с -59,78% до -40,89%).

Предприятие накопило к концу анализируемого периода убытки (по балансу) в размере 3 211 тыс. руб. При этом удельный вес убытков в валюте баланса уменьшился с 33,05% до 22,94%.

В структуре заемного капитала долгосрочные обязательства на конец периода составляли 6 тыс. руб. (доля находилась на уровне 0,10%), а на начало периода отсутствовали.

Краткосрочные обязательства за анализируемый период выросли на 455 тыс. руб. Их доля в структуре заемного капитала сократилась с 100% до 99,90%.

К концу анализируемого периода краткосрочные обязательства были представлены только коммерческими обязательствами.

Краткосрочные кредиты и займы (финансовые обязательства) в анализируемом периоде отсутствовали.

Кредиторская задолженность за 2006 год возросла на 455 тыс. руб. (с 5 682 до 6 137 тыс. руб.).

В структуре кредиторской задолженности на конец анализируемого периода преобладают обязательства перед бюджетом (4 371 тыс. руб.), составляющие 71,22%. Вторыми по величине являются обязательства перед прочими кредиторами (824 тыс. руб.), составляющие 13,43%.

В 2006 году у ООО «Авторесурс» отсутствовала задолженность по векселям к уплате, перед дочерними и зависимыми обществами, по авансам полученным.

За анализируемый период краткосрочные обязательства изменились следующим образом:

- перед бюджетом возросли на 600 тыс. руб. (с 3 771 до 4 371 тыс. руб.),
- перед поставщиками и подрядчиками снизились на 587 тыс. руб. (с 616 до 29 тыс. руб.),
- перед персоналом организации возросли на 167 тыс. руб. (с 445 до 612 тыс. руб.),
- перед гос. внебюджетными фондами снизились на 297 тыс. руб. (с 598 до 301 тыс. руб.),
- перед прочими кредиторами возросли на 572 тыс. руб. (с 252 до 824 тыс. руб.).

В анализируемом периоде наибольшими темпами роста характеризуются задолженность перед прочими кредиторами, перед персоналом организации, перед бюджетом.

Негативным моментом является высокая доля задолженности перед бюджетом, поскольку задержки соответствующих платежей вызывают начисление пеней, процентные ставки по которым достаточно высоки.

2.3 Анализ собственного оборотного капитала

Для определения суммы собственного оборотного капитала и расчета влияния факторов его изменения составлена таблица 3.

Таблица 3

Определение собственного оборотного капитала и расчет влияния факторов на его изменение

Показатели	Код строки в форме № 1	Сумма, тыс.руб.						
		на начало года	на конец года	изменение за год, (+,-)				
1. Собственный капитал	490	7028	7853	825				
2. Долгосрочные заемные средства	590	0	6	6				
3. Собственный капитал, направленный на формирование внеоборотных активов	190	7124	6846	-278				
4. Собственный оборотный капитал	(490+590)-190	-96	1013	1109				
5. Влияние факторов на изменение собственного капитала :	410/СК*100%	0,2%	0,2%	-0,02%				
5.1. уставный капитал в части формирования оборотных средств								
5.2. добавочный капитал					420/СК*100%	159,6%	140,7%	-18,87%
5.3. резервный капитал					430/СК*100%			
5.4. фонды накопления								
5.5. фонд социальной сферы								
5.6. целевые финансирование и поступления								
5.7. нераспределенная прибыль					470/СК*100%	-59,8%	-40,9%	18,9%
Итого влияние факторов		100%	100,0%	0%				
6. Оборотные активы	290	5586	7150	1564				
7. Краткосрочные обязательства	620	5682	6137	455				
8. Собственный оборотный капитал	290-690	-96	1013	1109				
коэффициентом маневренности функционирующего (оборотного) капитала (Кмфк):	(210+220+230)/(290-690)	0,234	0,272	0,038				

Из табл. 3 видно, что результаты расчетов по первому и второму способу получились одинаковыми. Это объясняется тем, что внеоборотные активы финансируются за счет обычных источников их покрытия – собственного капитала и долгосрочного заемного капитала. За 2006 год произошло значительное увеличение собственного оборотного капитала на 1109 т.р. Маневренность функционирующего капитала характеризует ту часть собственных оборотных средств, которая находится в форме запасов и

долгосрочной дебиторской задолженности. При такой схеме расчета коэффициент маневренности собственных оборотных средств показывает, какую долю их объема составляют слабо мобильные текущие активы. Значение коэффициента маневренности собственных оборотных средств зависит от характера деятельности предприятия: в фондоемких производствах его нормальный уровень должен быть ниже, чем в материалоемких. Увеличение данного показателя за 2006 год до 0,272 является отрицательным фактом. Главным фактором снижения собственного капитала организации в 2006 году является снижение удельного веса накопленных убытков.

2.4 Оценка чистых активов предприятия

Показатель чистых активов формируется на основе данных бухгалтерской отчетности и является показателем финансового состояния предприятия.

В соответствии с п.4 ст.99 ГК РФ, если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов общества окажется меньше уставного капитала, общество обязано объявить и зарегистрировать в установленном порядке уменьшение своего уставного капитала, а если стоимость указанных активов общества становится меньше определенного законом минимального размера уставного капитала, общество подлежит ликвидации.

Минимальный уставный капитал открытого общества должен составлять не менее 1000-кратной суммы минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на дату регистрации общества, а закрытого общества - не менее стократной суммы минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на дату государственной регистрации общества.

Чистые активы - это величина, определяемая путем вычитания из суммы активов акционерного общества, принимаемых к расчету, суммы его пассивов, принимаемых к расчету. Другими словами, чистые активы - это стоимость оборотных и внеоборотных активов, обеспеченных собственными средствами организации. Чистые активы - это стоимость имущества организации, которое свободно от долговых обязательств.

Расчет показателя чистых активов. В соответствии с п.3 ст.35 Закона об акционерных обществах стоимость чистых активов общества оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, устанавливаемом Минфином России и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (далее - ФКЦБ России).

Совместным Приказом Минфина России N 10н и ФКЦБ России N 03-6/пз от 29.01.2003 (далее - Приказ Минфина России и ФКЦБ России) установлен новый порядок расчета чистых активов.

Согласно данному Приказу в состав активов, принимаемых к расчету, включаются:

- внеоборотные активы, отражаемые в первом разделе бухгалтерского баланса;
- оборотные активы, отражаемые во втором разделе бухгалтерского баланса, за исключением стоимости в сумме фактических затрат на выкуп собственных акций, выкупленных акционерным обществом у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования, и задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

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;
- задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;
- резервы предстоящих расходов;

- прочие краткосрочные обязательства.

Таблица 4

Расчет чистых активов организации (в балансовой оценке)

Наименование	Код строки в форме № 1	На начало года, тыс.руб.	На конец года, тыс. руб.
1. Активы			
1. Нематериальные активы	110	0	0
2. Основные средства	120	7124	6804
3. Незавершенное строительство	130	0	0
4. Долгосрочные финансовые вложения	140	0	0
5. Прочие внеоборотные активы	135+150	0	0
6. Запасы	210	1319	1616
7. Дебиторская задолженность	220+240	4135	5393
8. Краткосрочные финансовые вложения	250	0	0
9. Денежные средства	470	122	89
10. Прочие оборотные активы		0	0
11. Итого активы (сумма строк 1-10)		12710	13996
3. Пассивы	520		
12. Целевые финансирование и поступления	690	0	0
13. Заемные средства	610	0	6
14. Кредиторская задолженность	620	5682	6137
15. Расчеты по дивидендам	630	0	0
16. Резервы предстоящих расходов и платежей	640	0	0
17. Прочие пассивы		0	0
18. Итого пассивы, исключаемые из стоимости активов (сумма строк 12-17)		5682	6143
19. Стоимость чистых активов (итого активов минус итого пассивов стр.П -стр. 18)		7028	7853

Чистые активы (в соответствии с "Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ" (утв. приказом Минфина РФ и ФКЦБ №№ 10н, 03-6/пз)) на начало анализируемого периода составили 7 028 тыс. руб., а в конце периода были равны 7 853 тыс. руб. Показатель чистых активов указывает на финансовую устойчивость предприятия, на обеспеченность собственными средствами.

2.5 Анализ финансово-экономических результатов

Анализ структуры финансовых результатов, полученных от всех видов деятельности, за 2006 год позволил установить следующее (табл. 5).

Таблица 5

Анализ состава, динамики и структуры прибыли отчетного года

Показатели	Код строки в форме № 2	Сумма, тыс.руб.			Темп роста %	Удельный вес в сумме прибыли %		
		предыдущий год	отчетный год	изменение за год		предыдущий год	отчетный год	изменение за год (+г)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг	010	20408	24386	3978	119,49	X	X	X
2. Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг	020	11736	13090	1354	111,54	X	X	X
Коммерческие расходы	030	17	10267	10250	60394,12	-2,22	1387,43	1389,65
Управленческие расходы	040	8786	0	-8786	0,00	-1145,50	0,00	1145,50
Прибыль (убыток "-") от продаж	050	-131	1029	1160	-785,50	17,10	125,18	108,08
4. Проценты к получению	060							
5. Проценты к уплате "-"	070							
6. Доходы от участия в других организациях	080							
7. Прочие операционные доходы	090	149	394	245	264,43	-19,45	47,93	67,38
8. Прочие операционные расходы	100	613	290	-323	47,31	-80,03	35,28	115,31
9. Внереализационные доходы	120	5	116	111	2320,00	-0,65	14,11	14,76
10. Внереализационные расходы "-"	130	176	427	251	242,61	-22,98	51,95	74,92
Прибыль до н/облож	140	-766	822	1588	-107,31	100,00	100,00	0,00
12. Налог на прибыль	141	1	118	117	11800,00	-0,13	14,36	14,49
Отложенные налоговые активы	142	0	42	42		0,00	5,11	5,11
Отложенные налоговые обязательства	150	0	6	6		0,00	0,73	0,73
Чистая нераспределенная прибыль	190	-767	740	1507	-96,48	100,13	90,02	-10,11

Чистая выручка от реализации услуг ООО «Авторесурс» за анализируемый период увеличилась на 3 978 тыс. руб. или 19,49% (с 20 408 до 24 386 тыс. руб.). Основная деятельность по оказанию услуг, ради

осуществления которой было создано предприятие, в начале анализируемого периода была убыточной, а в конце периода - прибыльной.

Себестоимость оказанных услуг предприятия за анализируемый период увеличилась на 2 818 тыс. руб. или 13,72% (с 20 539 до 23 357 тыс. руб.).

Как следствие этого, эффективность основной деятельности ООО «Авторесурс» повысилась под влиянием опережающего темпа увеличения выручки по отношению к темпу роста себестоимости оказанных услуг.

Валовая прибыль предприятия за анализируемый период увеличилась на 2 624 тыс. руб. или 30,26% (с 8 672 до 11 296 тыс. руб.).

В конце периода в структуре совокупных доходов, полученных от осуществления всех видов деятельности Предприятия, наибольший удельный вес приходился на доходы от основной деятельности по оказанию услуг.

В начале анализируемого периода предприятие имело убыток от основной деятельности в размере 131 тыс. руб. Результат от внереализационной и операционной деятельности при этом составил -635 тыс. руб.

В конце анализируемого периода предприятие имело прибыль от основной деятельности в размере 1 029 тыс. руб. Результат от внереализационной и операционной деятельности при этом составил -207 тыс. руб.

При осуществлении всех видов деятельности в конце анализируемого периода ООО «Авторесурс» получило прибыль в размере 822 тыс. руб., а в начале периода предприятие получило убыток в размере 766 тыс. руб. В конце анализируемого периода у предприятия появилась чистая прибыль, то есть источник пополнения оборотных средств.

Анализ качественных показателей (темпов роста) позволяет сделать вывод, что темпы роста прибыли отстают от темпов роста выручки и имущества, что означает нарастание неэффективности использования имущества.

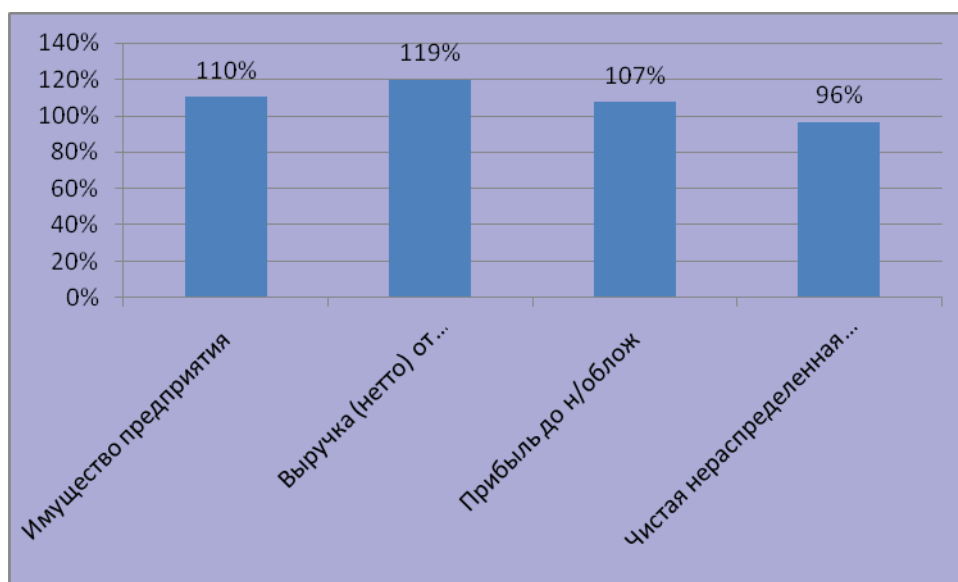


Рис. 1. Темп роста прибыли, выручки и активов отчетного года

2.6 Анализ относительных показателей результативности деятельности организации

2.7 Анализ деловой активности предприятия

Деловая активность в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота его средств. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов - показателей оборачиваемости.

Финансовое положение предприятия, ее платежеспособность зависят от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги.

Оборачиваемость средств, вложенных в имущество предприятия, может оцениваться (табл. 6):

а) скоростью оборота - количество оборотов, которое делают за анализируемый период капитал предприятия или его составляющие;

б) периодом оборота - средний срок, за который возвращаются в хозяйственную деятельность предприятия денежные средства, вложенные в производственно-коммерческие операции.

Анализ оборачиваемости средств предприятия

Показатели	Условное обозначение	Отчетный год		
		на	на	изменение
		на-ча-ло года	на конец года	за год (+,-)
1	2	4	5	6
1. Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг, тыс.руб.	ВР	20408	24386	3978
2. Число дней в отчетном году	Д	365	365	0
3. Однодневный оборот по реализации, тыс.руб.	ВР _{дн}	55,91	66,81	10,90
4. Стоимость активов, тыс.руб.	А	12710	13996	1286
5. Стоимость оборотных активов, тыс.руб.	ОА	5586	7150	1564
в том числе				0
5.1. Запасы	А _{зап}	1319	1616	297
5.2. Дебиторская задолженность	А _{деб.з}	4135	5393	1258
6. Кредиторская задолженность, тыс.руб.	О _{кред.з}	5682	6137	455
Коэффициент оборачиваемости				
Активов	п _{об.А}	1,61	1,74	0,14
Оборотных средств (активов)	п _{об.Аоб}	3,65	3,41	-0,24
Запасов	п _{об.Азап}	15,47	15,09	-0,38
Дебиторской задолженности (средств в расчетах)	п _{об.деб}	4,94	4,52	-0,41
Кредиторской задолженности	п _{об.кред}	3,59	3,97	0,38
8. Продолжительность оборота, дни				
8.1. Активов	Д _{об.А}	227,32	209,49	-17,83
8.2. Оборотных средств (активов)	Д _{об.Аоб}	99,91	107,02	7,11
8.3. Запасов	Д _{об.Азап}	23,59	24,19	0,60
8.4. Дебиторской задолженности (средств в расчетах)	Д _{об.деб}	73,96	80,72	6,77
8.5. Кредиторской задолженности	Д _{об.кред}	101,62	91,86	-9,77
9. Продолжительность операционного цикла	Д _{об.опер.ц}	125,21	116,04	-9,17
10. Продолжительность финансового цикла	Д _{об.фин.ц.}	-4,08	13,05	17,13

Длительность оборота запасов и прочих оборотных активов на конец периода составляет 24,19 дн., краткосрочной дебиторской задолженности 80,72 дн., а кредиторской задолженности 91,86 дн. Таким образом, длительность оборота чистого производственного оборотного капитала

(длительность оборота запасов плюс длительность оборота краткосрочной дебиторской задолженности минус длительность оборота кредиторской задолженности) составляет 13.05 дн. и -4 дн. в начале анализируемого периода.

Следует обратить внимание на то, что средняя за анализируемый период величина длительности оборота чистого производственного оборотного капитала невелика, поэтому предприятию необходимо, прежде всего, оценить размер запасов и решить проблему взыскания дебиторской задолженности.

Если учесть, что чистый производственный оборотный капитал предприятия на конец анализируемого периода составляет 918 тыс. руб., то сокращение длительности его оборота на один день позволит высвободить денежные средства в размере среднедневной выручки 67,739 тыс. руб. Сокращения длительности оборота можно добиться за счет сокращения объема закупаемого сырья, сроков его хранения, снижения длительности производственного цикла, сокращения отсрочек платежей покупателям, увеличения длительности и объемов коммерческого кредита поставщиков.

Показатель длительности оборота краткосрочной задолженности по денежным платежам (91,86 дн.), рассматриваемый как индикатор платежеспособности в краткосрочном периоде, не превышал 180 дней. Таким образом, можно предположить, что сроки выполнения обязательств предприятия еще не истекли или у предприятия хватит ресурсов, чтобы расплатиться с кредиторами.

В целом, динамика оборачиваемости активов, которая показывает, с какой скоростью совершается полный цикл производства и обращения, а также отражает уровень деловой активности предприятия, положительна (за анализируемый период отмечается увеличение значения показателя с 1,61 до 1,74 оборота за год).

2.8 Анализ показателей рентабельности

Показатели рентабельности характеризуют эффективность использования имущества или его отдельных видов, а также затрат на производство реализованной продукции.

Показатели рентабельности ООО «Авторесурс» за анализируемый период представлены в таблице 7.

Таблица 7

Расчет и динамика показателей рентабельности (по данным на начало и конец года)

Показатели	Условное обозначение	Отчетный год		
		на начало года	на конец года	изменение за год (+/-)
		20408	24386	3978
1. Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг, тыс.руб.	ВРН	11736	13090	1354
2. Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг (включая коммерческие и управленческие расходы), тыс.руб.	Ср	-131	1029	1160
3. Прибыль от реализации, тыс.руб.	Пор	-766	822	1588
4. Прибыль до налогообложения, тыс.руб.	Пф	1	118	117
5. Налог на прибыль, тыс.руб.	Нпр	-767	740	1507
6. Чистая прибыль, тыс.руб.	Пчист	12710	13996	1286
7. Стоимость активов, тыс.руб.	А	5586	7150	1564
8. Стоимость оборотных активов, тыс.руб.	Аоб	7028	7853	825
9. Собственный капитал, тыс.руб.	Ксоб	0	6	6
10. Долгосрочные финансовые вложения, тыс.руб.	Кз.долг			0
Показатели рентабельности		-6,0%	5,3%	11,3%
Рентабельность активов, %	РА	-13,7%	10,3%	24,1%
Рентабельность оборотных активов, %	РАоб	-10,9%	9,4%	20,3%
Рентабельность собственного капитала, %	РКсоб			
Рентабельность инвестированного капитала, %	РКз.долг	-0,6%	4,2%	4,9%
Рентабельность производства продукции, %	РС	-3,8%	3,0%	6,8%

Значение рентабельности активов по чистой прибыли на конец анализируемого периода свидетельствует о весьма низкой эффективности использования имущества. Уровень рентабельности активов по чистой

прибыли в размере 10,3% на конец анализируемого периода обеспечивается высокой оборачиваемостью активов при средней (3%) доходности всех операций (по чистой прибыли).

Сопоставление динамики рентабельности всех операций (по чистой прибыли) и оборачиваемости активов показывает рост этих показателей за анализируемый период, что свидетельствует о положительных изменениях в финансовом состоянии предприятия.

Рентабельность всех операций (по прибыли до налогообложения) ООО «Авторесурс» в конце анализируемого периода составила 3,3 и была на 0,3 пунктов ниже показателя рентабельности оказанных услуг (основной деятельности). Таким образом, предприятие теряет часть своей эффективности за счет прочей деятельности.

Соотношение чистой прибыли и выручки от продаж, то есть показатель рентабельности продаж по чистой прибыли, отражает ту часть поступлений, которая остается в распоряжении предприятия с каждого рубля реализованной продукции. Значение показателя в анализируемом периоде увеличилось с -3,76% до 3,03%. Таким образом, у ООО «Авторесурс» расширяются возможности самостоятельно финансировать свой оборотный капитал, не привлекая для этих целей внешние источники.

2.9 Анализ показателей финансовых рисков

2.9.1 Анализ показателей финансовой устойчивости

Анализ финансовой устойчивости предприятия осуществляется на основании данных о наличии собственных и привлеченных в оборот средств и отражает степень независимости предприятия от рынка ссудных капиталов, которая характеризуется системой показателей, представленных в таблице 8.

Анализ финансовой устойчивости

Наименование показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Изменения	
			абсолют.	относит., %
1	2	3	4	5
1. Собственный капитал	7 028	7 853	825	11,74
2. Заемный капитал	5 682	6 143	461	8,11
3. Текущие пассивы	5 682	6 137	455	8,01
4. Долгосрочные пассивы	0	6	6	0,00
5. Инвестированный капитал	12 710	13 996	1 286	10,12
6. Внеоборотные активы	7 124	6 846	-278	-3,90
7. Собственные оборотные средства	-96	1 013	1 109	1155,21
8. Коэффициент финансирования	1,24	1,28	0,04	3,49
9. Коэффициент автономии	0,55	0,56	0,01	1,27
10. Коэффициент маневренности собственных средств	-0,01	0,13	0,14	1051,71
11. Коэффициент финансовой устойчивости	0,55	0,56	0,01	1,27

Коэффициент автономии определяет степень независимости предприятия от внешних источников и показывает долю собственных средств в общем объеме инвестируемых ресурсов.

За анализируемый период показатель увеличился на 0,01 и составил на конец периода 0,56 (нормативное значение для коэффициента автономии - не ниже 0,5).

Анализ коэффициента автономии на протяжении рассматриваемого периода демонстрирует положительную динамику: показатель стабильно находится в пределах рекомендуемого оптимального диапазона. Чем выше значение этого коэффициента, тем выше финансовая независимость предприятия от внешних источников финансирования. Увеличение данного коэффициента в динамике является благоприятным фактором для финансовой независимости предприятия. Данные бухгалтерского баланса свидетельствуют о достаточном значении коэффициента автономии, таким образом, большая часть имущества предприятия формируется за счет собственного капитала. Автономность предприятия находится на необходимом для оптимального функционирования уровне, т.е. доля

собственных активов превышает половину всех активов, находящихся в его распоряжении. Предприятие характеризуется значительным запасом прочности. Существуют широкие возможности привлечения дополнительных заемных средств без риска потери финансовой устойчивости.

Коэффициент финансовой устойчивости отражает удельный вес тех стабильных источников финансирования (собственный капитал и долгосрочные пассивы) в общем объеме средств, которые предприятие может использовать длительное время.

Доля долгосрочных источников финансирования за период увеличилась на 0,01 и составила на конец периода 0,56 (нормативное значение для данного коэффициента - 0,8 - 0,9; минимально допустимое значение – 0,5).

При рассмотрении коэффициента финансовой устойчивости наблюдается стабильная тенденция: на протяжении всего анализируемого периода показатель соответствует оптимальным нормативным значениям. Для сохранения экономической состоятельности важно поддерживать данный коэффициент на рекомендуемом уровне не менее 50% в общем объеме капитала, обеспечивая, тем самым, финансовый контроль над предприятием.

Коэффициент финансирования дает общую оценку финансовой устойчивости предприятия, характеризуя какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств, а какая – за счет заемных: доля заемных средств в 40-50% может быть опасной для финансовой стабильности.

По данным рассматриваемого предприятия коэффициент финансирования за период увеличился на 0,04 и составил на конец периода 1,28 (нормативное значение для коэффициента финансирования - не ниже 1).

В результате анализа коэффициента финансирования отмечается положительная динамика. Показатель отражает рациональный характер

соотношения средств, участвующих в финансировании деятельности предприятия, который на конец периода складывается в пользу собственных средств. Достаточная доля собственного капитала означает, что заемные источники финансирования используются предприятием лишь в тех пределах, в которых оно может обеспечить их полный и своевременный возврат.

Коэффициент маневренности собственных оборотных средств отражает ту часть собственного оборотного капитала, который покрывается собственными источниками финансирования. Величина собственного оборотного капитала также характеризует финансовую устойчивость предприятия – чем больше его величина и выше динамика, тем выше устойчивость.

За анализируемый период коэффициент маневренности увеличился на 0,14 и составил на конец периода 0,13 (нормативное значение для данного коэффициента - 0,2; минимально допустимое значение – 0,1).

Динамика коэффициента маневренности собственных средств положительная. Значение данного коэффициента на конец периода находится в оптимальном диапазоне.

2.9.2 Оценка платежеспособности и ликвидности предприятия

Данная группа показателей позволяет оценить ликвидность и обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами с аналогичными или меньшими сроками погашения. Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги, представленные в таблице 9 по каждой приведенной группе активов и пассивов.

Таблица 9

Структура активов и пассивов по классу ликвидности

Актив	На	На	Пассив	На	На	Платежный	
	начало	конец		начало	конец	излишек или	недостаток
1	2	3	4	5	6	7=2-5	8=3-6
А1.Наиболее ликвидные активы	122	89	П1.Наиболее срочные обязательства	5 682	6 137	-5 560	-6 048
А2.Быстро реализуемые активы	4 135	5 393	П2.Кратко-срочные пассивы	0	0	4 135	5 393
А3.Медленно реализуемые активы	1 329	1 668	П3.Долго-срочные пассивы	0	6	1 329	1 662
А4.Трудно реализуемые активы	7 124	6 846	П4.Постоянные пассивы	7 028	7 853	-96	1 007
Баланс	12 710	13 996	Баланс	12 710	13 996	-	-

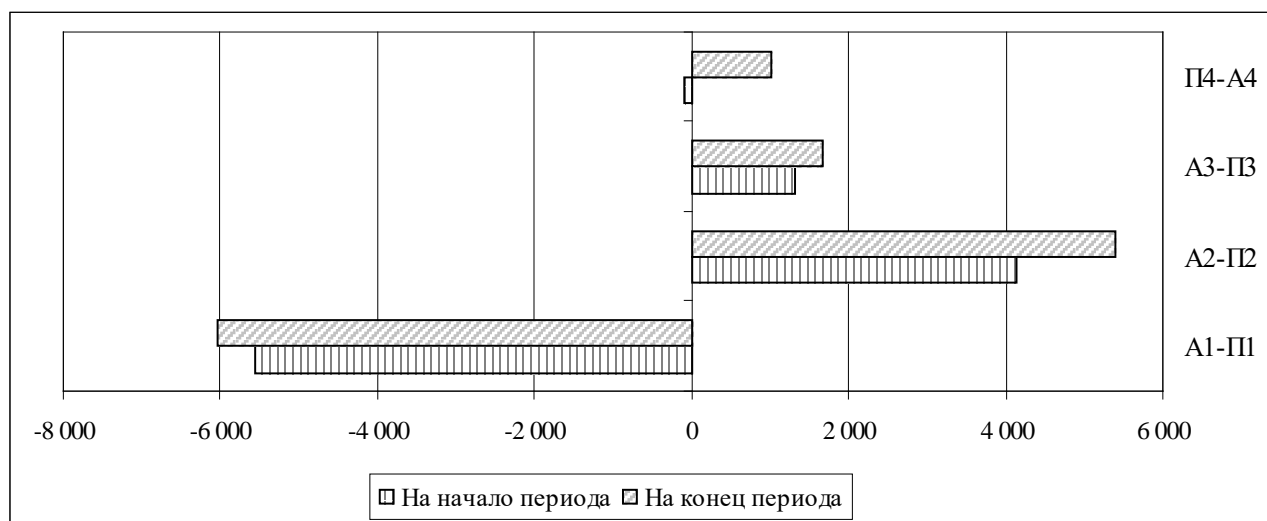


Рис. 2. Платежный излишек или недостаток

В случае выполнения условий приведенной схемы (табл. 10), анализ ликвидности баланса является оптимальным вариантом. Для оценки способности предприятия выполнять свои обязательства рассчитываются коэффициенты ликвидности.

Проверка выполнения условия ликвидности баланса

Рекомендуемые значения	На начало периода	На конец периода
$A1 \geq П1$	$A1 < П1$	$A1 < П1$
$A2 \geq П2$	$A2 > П2$	$A2 > П2$
$A3 \geq П3$	$A3 > П3$	$A3 > П3$
$A4 \leq П4$	$A4 > П4$	$A4 < П4$

На начало периода баланс не является ликвидным однозначно. А на конец 2006 года только по наиболее ликвидным активам наблюдается платежный недостаток. Причем он в динамике вырос. Поэтому нельзя признать предприятие абсолютно ликвидным.

Расчет и оценка динамики показателей ликвидности предприятия

Показатель	Условное обозначение	Алгоритм расчета (код строки по форме № 1)	Рекомендуемое значение	Расчет показателя	
				на начало года	на конец года
1	2	3	4	5	6
1. Краткосрочные (текущие) обязательства предприятия, т.руб	$O_{\text{кратк}}$	690	X	5682	6137
2. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, руб	$A_{\text{ден+кфв}}$	250+260	X	122	89
3. Дебиторская задолженность, тыс.руб	$A_{\text{деб.зад.}}$	230+240	X	4135	5393
4. Запасы (за вычетом расходов будущих периодов), т.руб	$A_{\text{зап}}$	210-216	X	1319	1324
Расчетные показатели	Клик.абс.	$A_{\text{ден+кфв}}/O_{\text{кратк}}$	Около 0,4	0,02	0,01
5. Коэффициент абсолютной ликвидности					
6. Коэффициент срочной (быстрой) ликвидности (коэффициент ликвидности)	Кл.сроч.	$(A_{\text{ден+кфв}} + A_{\text{деб.зад.}})/O_{\text{кратк}}$	0,7-1	0,75	0,89
7. Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия)	Кл.тек.	$290/O_{\text{кратк}}$	>2	0,98	1,17
8. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$K_{\text{осс}}$		>0,1	-0,02	0,14

Коэффициент текущей ликвидности дает возможность оценить, насколько предприятие способно мобилизовать свои ресурсы для погашения своих текущих обязательств. Значение данного коэффициента не должно опускаться ниже 1.

В рассматриваемом периоде коэффициент текущей ликвидности увеличился и составил на конец периода 1,17 (при нормативном значении - 1,0 - 1,5). Динамика коэффициента текущей ликвидности положительная. На начало периода текущие обязательства превышали текущие активы, что для предприятия означает потерю ликвидности. Значение коэффициента и динамика его изменения за анализируемый период свидетельствуют об улучшении финансового состояния. Как правило, рост данного показателя в динамике рассматривается как благоприятная тенденция.

Коэффициент быстрой ликвидности характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства в случае его критического положения, когда не будет времени реализовать запасы.

В анализируемом периоде коэффициент быстрой ликвидности увеличился на 0,14. Значение показателя на конец периода составило 0,89 (при нормативном значении - 0,5 - 0,8). Анализ коэффициента быстрой ликвидности характеризуется положительной динамикой: значение показателя на конец периода отражает преобладающий характер ликвидных активов над краткосрочными обязательствами предприятия и свидетельствует, в свою очередь, о сбалансированной политике.

Коэффициент абсолютной ликвидности является критерием степени платежеспособности и определяет возможности предприятия по немедленному погашению своих текущих обязательств.

Данный коэффициент в анализируемом периоде уменьшился. Значение показателя на конец периода составило 0,01 (при нормативном значении - не менее 0,1). На протяжении анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности находится ниже границы

рекомендуемых оптимальных значений. Складывающаяся динамика изменения свидетельствует о возможных финансовых проблемах, существующих на предприятии.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует часть собственного капитала предприятия, которая используется для покрытия текущих активов.

В рассматриваемом периоде данный коэффициент увеличился и составил на конец периода 0,14 (нижний предел значений для данного коэффициента - 0,1; в оптимальном случае значение коэффициента должно превышать 0,2).

Анализ коэффициента обеспеченности собственными средствами характеризуется положительной динамикой. Рост данного коэффициента в динамике является благоприятным фактором, свидетельствующим о возрастании доли собственных средств в финансировании оборотного капитала предприятия. С другой стороны, данный факт может свидетельствовать о том, что капитал предприятия оборачивается медленно.

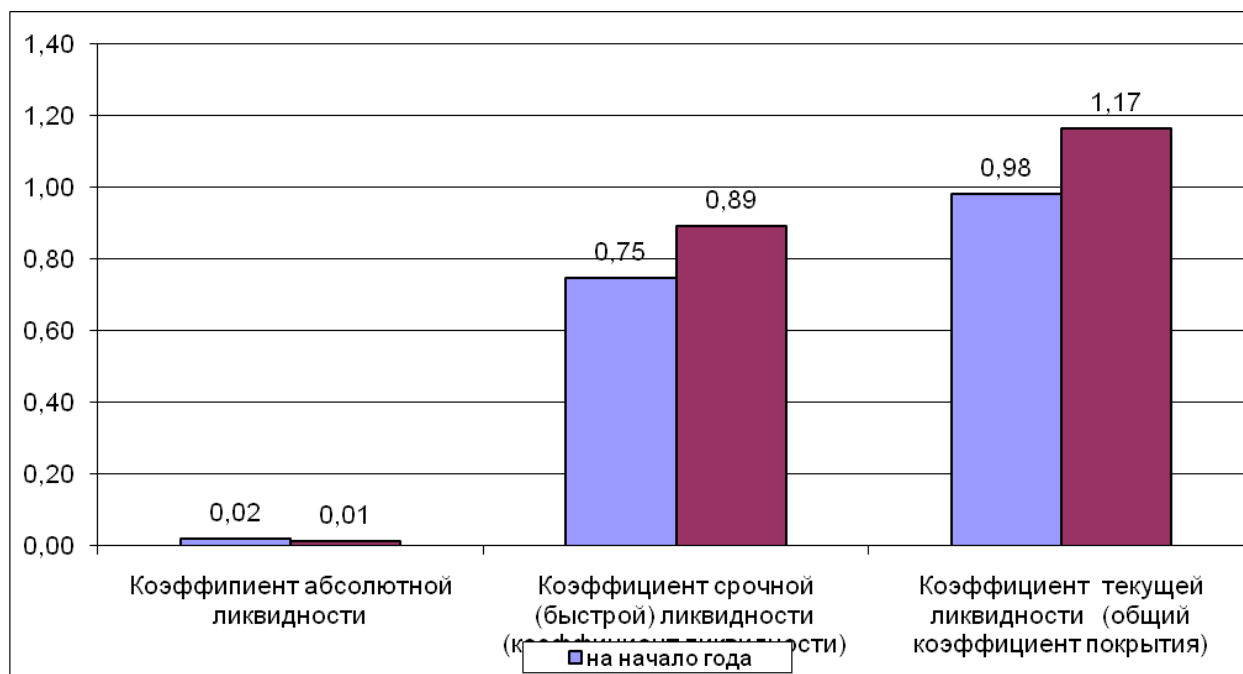


Рис. 3. Коэффициенты ликвидности

Глава 3 Факторный анализ деятельности предприятия

Система финансового анализа Дюпон (The DuPont System of Analysis) в первую очередь исследует способность предприятия эффективно генерировать прибыль, реинвестировать ее, наращивать обороты. В основу анализа положена жестко детерминированная факторная модель, позволяющая идентифицировать и дать сравнительную характеристику основных моментов, влияющих на изменение того или иного показателя деятельности предприятия.

Таблица 12

Анализ эффективности деятельности компании по многофакторной модели Дюпон

Наименование показателей	2004 год	2005 год	Прирост	Прирост, %
1	2	3	4	5
1. Рентабельность собственного капитала (ROE)	-0,11	0,09	0,20	186,34
2. Рентабельность активов	-0,06	0,06	0,12	193,57
3. Финансовый рычаг	1,81	1,67	-0,14	-7,72
4. Рентабельность продаж	-0,04	0,03	0,07	180,74
5. Оборачиваемость активов	1,61	1,86	0,26	15,88
6. Валюта баланса	12 710	13 996	1 286	10,12
7. Собственный капитал	7 028	7 853	825	11,74
8. Чистая прибыль	-767	740	1 507	196,48
9. Выручка от реализации	20 408	24 386	3 978	19,49
10. Активы	12 710	13 106	396	3,12
11. Привлеченный капитал	5 682	6 143	461	8,11
12. Собственный капитал	7 028	7 853	825	11,74
13. Операционная рен-сть	-0,03	0,05	0,08	259,36
14. Бремя процентов	1,29	0,73	-0,56	-43,65
15. Налоговое бремя	1	0,90	-0,10	-10,09
16. Оборотные активы	5 586	6 260	674	12,07
17. Внеоборотные активы	7 124	6 846	-278	-3,90
18. Краткосрочная кред. Зад-сть	5 682	6 137	455	8,01
19. Долгосрочная кред. зад-сть	0	6	6	
20. Операционная прибыль	-595	1 133	1 728	290,42
21. Прибыль до налога	-766	822	1 588	207,31
22. Чистая прибыль	-767	740	1 507	196,48

Рентабельность компании зависит от хозяйственной деятельности, ресурсоотдачи и структуры авансированного капитала.

Рентабельность собственного капитала за анализируемый период увеличилась на 186,34 % и составила 0,09 тыс. руб. Это произошло из-за увеличения рентабельности активов на 193,57 % при уменьшении коэффициента финансового рычага на 7,72 %.

Если говорить об уменьшении финансового рычага, его абсолютная величина в конце анализируемого периода составила 1,67 тыс. руб. Такая тенденция показателя связана с изменением соотношения валюты баланса и величины собственного капитала. При этом валюта баланса увеличилась на

10,12 % в то время, как размер собственного капитала возрос на 11,74 %. В рассматриваемом периоде соотношение долгосрочной и краткосрочной задолженностей изменилось. Долгосрочная задолженность увеличилась, а краткосрочная задолженность увеличилась на 8,01 %. При этом сумма привлеченного капитала возросла на 8,11 %.

Одной из наиболее важных характеристик деятельности предприятия является показатель рентабельности активов. Его увеличение за анализируемый период до 0,06 тыс. руб. вызвано ростом коэффициента рентабельности продаж на 180,74 % при одновременном увеличении коэффициента оборачиваемости активов на 15,88 %.

Увеличение рентабельности продаж связано с ростом чистой прибыли за анализируемый период на 196,48 % при увеличении выручки от реализации на 19,49 %. В конце рассматриваемого периода чистая прибыль предприятия составила 740 тыс. руб. Если рассматривать структуру чистой прибыли подробнее, то за истекший период показатель операционной рентабельности вырос на 259,36 %, что может свидетельствовать об улучшении результата от операционной деятельности по сравнению с началом исследуемого периода. При этом бремя процентов сократилось на

43,65 %, что может говорить об уменьшении эффективности внереализационной деятельности или об увеличении заимствованных средств

и как следствие увеличения погашаемых сумм процентов по займам. Еще один показатель – налоговое бремя – уменьшился на 10,09 %, что может быть следствием оптимизации налоговой политики.

Возвращаясь к показателю оборачиваемости активов, его увеличение за анализируемый период объясняется ростом выручки от реализации на 19,49 % при увеличении суммы активов на 3,12 %. В рассматриваемом периоде соотношение оборотных и внеоборотных активов изменилось. Сумма оборотных активов увеличилась на 12,07 %, а величина внеоборотных активов уменьшилась на 3,90 %. Общая сумма активов на конец анализируемого периода составила 13 106 тыс. руб.

Глава 4 Прогнозирование возможного банкротства предприятия

В условиях рыночной экономики для прогнозирования банкротства используются "Z-счета".

В курсовой работе для прогнозирования банкротства предприятия может быть использована пятифакторная модель "Z-счета" Э.Альтмана:

$$Z=1,2x_1+1,4x_2+3,3x_3+0,6x_4+0,999x_5,$$

где x_1 - отношение собственных оборотных средств к сумме активов;

x_2 - отношение нераспределенной прибыли (прошлых лет и отчетного года) к сумме активов;

x_3 - отношение операционной прибыли (до вычета процентов и налогов) к сумме активов;

x_4 - отношение рыночной стоимости акций к балансовой стоимости долгосрочных и краткосрочных заемных средств;

x_5 - коэффициент оборачиваемости активов.

Данные для расчета вероятности банкротства сведены в таблицу 13 (причем используются усредненные показатели).

Таблица 13

Расчет вероятности банкротства (модель Альтмана)

Показатели	01.01.2006	01.01.2007
Текущие активы (оборотные активы)	6 043	6 222
Сумма активов	13 256	13 207
Заемный капитал (Сумма долгосрочных и краткосрочных обязательств)	5 920	5 913
Нераспределенная (реинвестированная) прибыль	-4 201	-3 211
Прибыль до налогообложения	-766	822
Рыночная стоимость собственного капитала (Чистые активы)	7 337	7 441
Объем продаж (выручка)	20 408	24 386
K1 (п.1 / п.2)	0,46	0,47
K2 (п.4 / п.2)	-0,32	-0,24
K3 (п.5 / п.2)	-0,06	0,06
K4 (п.6 / п.3)	1,24	1,26
K5 (п.7 / п.2)	1,54	1,85
Значение	2,20	3,03

Вероятность банкротства в модели Э. Альтмана оценивается по следующей шкале:

Таблица 14

Z-счет	Вероятность банкротства
до 1,8	очень высокая
1,81-2,70	высокая
2,71-2,99	возможная
3, 00 и выше	низкая

В результате расчетов в табл.13 можно сделать вывод о невысокой вероятности банкротства предприятия на конец отчетного периода. Однако на начало периода вероятность банкротства высока.

Глава 5 Анализ структуры и динамики основных средств

Для анализа наличия, состава и структуры основных средств используется расчетно-аналитическая таблица 15, построенная на основе данных формы № 5. Расчеты проводятся на основе оценки по первоначальной стоимости.

Таблица 15

Анализ состава и структуры основных средств

Наименование показателя	На начало отчетного периода		На конец отчетного периода		Изменения	
	тыс.руб.	%%	тыс.руб.	%%	тыс.руб.	%%
1	2	3	4	5	6	7
Здания	17 277	55,90	17 385	56,92	108	0,63
Сооружения и передаточные устройства	2 958	9,57	2 958	9,68	-	0,00
Машины и оборудование	630	2,04	643	2,11	13	2,06
Транспортные средства	10 042	32,49	9 558	31,29	- 484	-4,82
Производственный и хозяйственный инвентарь						
Другие виды основных средств						
Земельные участки и объекты природопользования						
Итого	30 907	100	30 544	100	-363	-1,17

Как видно из приведенных в таблице 15 данных, на предприятии за анализируемый период в составе основных средств не произошли какие-либо значительные количественные и качественные изменения и структурные сдвиги. Вся совокупность основных фондов за анализируемый период уменьшилась на 363 тыс. руб., или на -1,17%. Возможными причинами снижения основных средств могут быть: переоценка, ликвидация, продажа основных средств, а также безвозмездная передача части основных средств. Наибольший удельный вес в структуре основных средств 56,92% занимают Здания, доля которых в начале периода составляла 2,04%.

Доля активной части основных средств к концу периода уменьшилась на 471 тыс. руб., или на -2,76%. Снижение удельного веса активной части характеризует ухудшение структуры основных средств, спад технической оснащенности предприятия и снижение выпуска продукции. Доля пассивной

части (земельные участки и объекты природопользования, здания и сооружения) увеличилась на 108 тыс. руб., или на 0,63% . В ряде предприятий наряду с оборудованием и рабочими машинами активную роль играют производственные сооружения. Полученные данные указывают на то, что их стоимость за анализируемый период осталась без изменений. тыс. руб.

Для анализа движения основных средств используется таблица 16:

Таблица 16

Анализ движения основных средств

Наименование показателя	Остаток на начало периода	Поступило	Выбыло	Остаток на конец периода
1	2	3	4	5
Здания	17 277	108	-	17 385
Сооружения и передаточные устройства	2 958	-	-	2 958
Машины и оборудование	630	13	-	643
Транспортные средства	10 042	-	484	9 558
Производственный и хозяйственный инвентарь	-	-	-	-
Другие виды основных средств	-	-	-	-
Земельные участки и объекты природопользования	-	-	-	-
Итого	30 907	121	484	30 544

Анализ имущественного положения предприятия позволяет определить текущее состояние основных фондов. Для характеристики движения основных средств используются показатели, представленные в таблице 17.

Показатели движения имущества предприятия

Наименование показателя	За базовый период	За отчетный период	Изменения
1	2	3	4
Коэффициент поступления	0,00%	0,40%	0,40%
Коэффициент выбытия	0,00%	1,57%	1,57%
Коэффициент замены	0,00%	400,00%	400,00%
Коэффициент расширения парка машин	100,00%	-300,00%	-400,00%
Коэффициент годности основных средств	23,05%	22,28%	-0,77%
Коэффициент износа основных средств	76,95%	77,72%	0,77%

Техническое и рабочее состояние основных фондов зависит от степени их обновления и износа. Анализ движения основных средств на конец периода демонстрирует опережающий спад поступления основных средств по сравнению с их выбытием. Коэффициент поступления на конец периода составляет 0,40% , соответственно коэффициент выбытия - 1,57% . Для анализа состояния и степени изношенности основных средств используются два основных коэффициента: коэффициент износа и коэффициент годности. Приемлемым считается уровень износа, не превышающий 70%, а достаточно хорошим - ниже 30%. Расчет указанных коэффициентов для анализируемого предприятия за отчетный период отражает рост коэффициента износа к концу периода на 0,77% . Учитывая полученные ранее значения показателей движения основных средств, а именно, опережающий спад поступления над выбытием, можно заключить, что в анализируемый период организация приобретала бывшие в эксплуатации основные средства.

Заключение

На основе анализа документов бухгалтерской отчетности ООО "Авторесурс" на 31 декабря 2006 г. (тыс.рубможно сделать следующие основные выводы.

Динамика основных результативных показателей за 2006 год была положительной в связи с тем, что предприятие впервые за много лет получило чистую прибыль. Вместе с тем отдельные показатели внушают опасения.

По анализируемому предприятию нормативное неравенство платежеспособности на начало и на конец периода не соблюдалось. Следовательно, его следует считать неплатежеспособным на начало периода, и неплатежеспособным на конец периода. Прежде всего следует отметить нехватку наиболее ликвидных средств.

В нашем анализе на основе оценки показателей финансовых рисков можно отнести рассматриваемое предприятие к самому низкому классу финансовой устойчивости. Предприятия данного класса характеризуются тем, что это предприятие очень высокого риска или практически неплатежеспособное предприятие. Прогноз вероятности банкротства также показал высокую степень вероятности банкротства на начало периода. А в конце 2006 года, хотя и вероятность несколько снизилась, однако сомнения остались, поскольку показатель Альтмана находится у нижней границы допустимого.

Данный анализ может быть использован финансовым менеджментом предприятия в качестве базы принятия решений по улучшению финансового состояния.

Список литературы

1. Андреев В.Д. Практический аудит: Справ. пособие. - М.: Экономика, 2004.
2. Бакаев А. С. Отчетность организаций - важнейший механизм функционирования и развития экономики // Финансовая газета, 2005, N 35.
3. Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита. - М.: Филинь, 2003.
4. Барышников Н.П. «В помощь бухгалтеру и аудитору» Справочно-методическое пособие. Издание 10-е, переработанное и дополненное – М.: Информационно-издательский «Филинь», 2004.
5. Бухгалтерский учет и анализ в США. — М.: АО «Ист-Сервис», 1993.
6. Варенников А., Шафронская Г. Система внутренних стандартов аудиторской организации -М: Феникс, 2002.
7. Воронина Л.И. Основы бухгалтерского учета и аудита: Учеб. пособие: В 2 ч.М.: Приор, 2005.
8. Гуцайт Е.М., Островский О.М. , Ремизов Н.А. Отечественные правила (стандарты) аудита и их использование –М.: ФБК-ПРЕСС,2003.
9. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М. Ремизов Н.А. Старовойтова Е.В. Аудит: Учеб. пособие- -М.: ИПК ФБК-ПРЕСС, 2001.
10. Данилевский Ю.А., Овсянников Л.Н. Система государственного финансового контроля и аудита в России // Бухгалтерский учет.- 2001. -№3
11. Ковалева О.В. Константинов Ю.П. Аудит: Учебн. Пособие – М.: Приор, 2001.
12. Комментарий к Налоговому кодексу РФ части первой / под общ. ред. Петровой Г.В.) - М.: Издательская группа НОРМА-ИНФРА.М,2003.
13. Матвеев С.Ю. Организация и ведение налогового учета // Налоговый вестник, 2004.

14. Скобара В.В. Аудит: методология и организация.- М.: Дело и сервис, 2000.
15. Стуков С.А., Голышев В.Д. Введение в аудит.- М.: Тарвер, 2001.
16. Терехов А.А., Терехов М.А. Контроль и аудит: основные методические приемы и технология. – М.: Финансы и статистика, 2001.
17. Хелферт Э. Техника финансового анализа. — М.: ЮНИТИ, 1996.
18. Хорин А.Н. Финансовая отчетность организации: цель составления // Бухгалтерский учет, 2001, N 7.
19. Шеремет А.Д. Негашев Е.В. Методика финансового анализа. - М.: Инфра –М, 2002.
20. Экономический анализ: Учебник для ВУЗов / Под ред. Л. Т. Гиляровой –М., ЮНИТИ, 2003.

Приложение

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

На 31 декабря 2006

Организация: ООО «АВТОРЕСУРС»

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: автомобильное хозяйство

Организационно-правовая форма / форма собственности: ООО

Единица измерения: тыс. руб.

Форма № 1 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по

ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710001		
2006	12	31
03101440		
6820018844/68200100		
1		
60,24		
47	17	
384		

АКТИВ	Код стр.	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	-	-
Основные средства	120	7124	6804
Незавершенное строительство	130	-	-
Доходные вложения в материальные ценности	135	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	140	-	-
Отложенные налоговые активы	145	-	42
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
ИТОГО по разделу I	190	7124	6846
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	1319	1616
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	1187	1319
животные на выращивании и откорме	212	-	-
затраты в незавершенном производстве	213	-	-
готовая продукция и товары для перепродажи	214	5	5
товары отгруженные	215	-	-
расходы будущих периодов	216	127	292
прочие запасы и затраты	217	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	10	52
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	-	-
в том числе: покупатели и заказчики	231	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	4135	5393
покупатели и заказчики	241	3439	4503
краткосрочные финансовые вложения	250	-	-
Денежные средства	260	122	89
Прочие оборотные активы	270	-	-
ИТОГО по разделу II	290	5586	7150
БАЛАНС	300	12710	13996

ПАССИВ	Код стр.	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	14	14
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	-	-
Добавочный капитал	420	11215	11050
Резервный капитал	430	-	-
в том числе:			
резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	-4201	-3211
ИТОГО по разделу III	490	7028	7853
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	-	-
Отложенные налоговые обязательства	515	-	6
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
ИТОГО по разделу IV	590	-	6
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	-	-
Кредиторская задолженность	620	5682	6137
в том числе: поставщики и подрядчики	621	616	29
задолженность перед персоналом организации	622	445	612
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	598	301
задолженность по налогам и сборам	624	3771	4371
Прочие кредиторы	625	252	824
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-	-
Доходы будущих периодов	640	-	-
Резервы предстоящих расходов	650	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	660	-	-
ИТОГО по разделу V	690	5682	6137
БАЛАНС	700	12710	13996

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За период с 1 Января по 31 декабря 2006 г
 Организация: **ООО «АВТОРЕСУРС»**
 Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: **автомобильное хозяйство**
 Организационно-правовая форма / форма собственности: **ООО**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Форма № 2 по ОКУД
 Дата (год, месяц, число)
 по ОКПО
 ИНН
 по ОКДП
 по
 ОКОПФ/ОКФС
 по ОКЕИ

Коды		
0710002		
2006	12	31
03101440		
6820018844/6820010		
01		
60.24		
47		17
384		

Наименование показателя	Код стр.	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	24386	20408
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	-13090	-11736
Валовая прибыль	029	11296	8672
Коммерческие расходы	030	-	-17
Управленческие расходы	040	-10267	-8786
Прибыль (убыток) от продаж	050	1029	-131
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	-	-
Проценты к уплате	070	-	-
Доходы от участия в других организациях	080	-	-
Прочие операционные доходы	090	394	149
Прочие операционные расходы	100	-290	-613
Внерезультационные доходы	120	116	5
Внерезультационные расходы	130	-427	-176
	135	-	-
Чрезвычайные расходы	136	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	822	-766
Отложенные налоговые активы	141	42	-
Отложенные налоговые обязательства	142	-6	-
Текущий налог на прибыль	150	-118	-1
	180	-	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	740	-767
СПРАВОЧНО: Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	-	-
Базовая прибыль (убыток) на акцию	201	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	202	-	-

Отчет об изменениях капитала

				Коды		
Форма № 3 по ОКУД				0710003		
за период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.		Дата (год, месяц, число)		2006	12	31
Организация: ООО "АВТОРЕСУРС"				по ОКПО 03101440		
Идентификационный номер налогоплательщика				ИНН 6820018844/682001001		
Вид деятельности: Автомобильное хозяйство				по ОКДП 60.24		
Организационно-правовая форма / форма собственности: ООО				по ОКОПФ/ОКФС 47 17		
Единица измерения: тыс. руб.				по ОКЕИ 384		
Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	14	11215	-	-3418	7811
2005 (предыдущий год)	011	x	x	x	-	-
Изменения в учетной политике						
Результат от переоц. объект Осн. ср.	012	x	-	x	-	-
Увеличения номинальной стоимости акций	020	-	x	x	x	-
Остаток на 1 января предыдущего года	030	14	11215	-	-3418	7811
Результаты от пересчета иностранных валют	031	x	-	x	x	-
Чистая прибыль	032	x	x	x	-193	-193
Дивиденды	033	x	x	x	-	-
Отчисления в резервный фонд	040	x	x	-	-	-
	064	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	14	11215	-	-4201	7028
2006 (отчётный год)						
Изменения в учетной политике	071	x	x	x	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	072	x	-	x	-	-
	080	x	-	-	-	-
Остаток на 1 января отчетного года	100	14	11215	-	-4201	7028
Результат от перерасчета иностранных валют	101	X	-	x	x	-
Чистая прибыль	102	x	x	x	825	825
Дивиденды	103	x	x	x	-	-
Отчисления резервный фонд	110	x	x	-	-	-
Увеличение величины капитала за счет: Дополнительного выпуска акций	121	-	x	x	x	-
Увеличение номинальной стоимости акций	122	-	x	x	x	-
Реорганизация юридического лица	123	-	x	x	-	-
	124	-	-	-	-	-
Уменьшение величины капитала за счет: Уменьшения номинала акций	131	-	x	x	x	-
Уменьшение количества акций	132	-	x	x	x	-
Реорганизация юридического лица	133	-	x	x	x	-
	134	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	14	11215	-	-3376	7853

Отчет о движении денежных средств

за период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.

Организация: **Открытое акционерное общество "АВТОРЕСУРС"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: **Автомобильное хозяйство**

Организационно-правовая форма / форма собственности: ООО

Единица измерения: **тыс. руб.**

Форма № 4 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по

ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710004		
2006	12	31
03101440		
6820018844/68200100		
1		
60.24		
47	17	
384		

показатель	Код стр.	На начало отчетный год	За аналогичный период предыдущего года
наименование			
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	122	55
Движение денежных средств по текущей деятельности	020		
Средства, полученные от покупателей, заказчиков		23926	16508
	030	-	-
Прочие доходы	110	-	3506
Денежные средства направленные:	120	-23959	-19947
На оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	-8476	-4942
На оплату труда	160	-6883	-6048
На выплату дивидендов	170	-	-
На расчеты по налогам и сборам	180	-6830	-6686
	181	-	-
На прочие расходы	190	-1770	-2271
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	-33	67
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		-	-
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210		
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	-	-
Полученные дивиденды	230	-	-
Полученные проценты	240	-	-
Поступления от погашения займов, предоставленных иным организациям	250	-	-
	260	-	-
Приобретение дочерних организаций	280	-	-
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	-	-
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	-	-
Займы, предоставленные другим организациям	310	-	-
	320	-	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	-	-
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	350	-	-
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	360	-	-
	370	-	-
Погашение займов и кредитов (без процентов)	390	-	-
Погашение обязательств по финансовой аренде	400	-	-
	410	-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	430	-	-
Увеличение (уменьшение) денежных средств эквивалентов	440	-33	67
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	89	122
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	460	-	-

Приложение к бухгалтерскому балансу

за период с 1 Января по 31 Декабря 2006г.

Организация: **Открытое акционерное общество "АВТОРЕСУРС"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: **Автомобильное хозяйство**

Организационно-правовая форма / форма собственности: **ООО**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Форма № 5 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по

ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710005		
2006	12	31
03101440		
6820018844/68200100		
1		
60.24		
47	17	
384		

Нематериальные активы

Показатель наименование	Код	Наличие на начало года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного года
1	2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)	010	-	-	-	-
в том числе:		-	-	-	-
у патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель	011	-	-	-	-
у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных	012	-	-	-	-
у правообладателя на топологии интегральных микросхем	013	-	-	-	-
у владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	014	-	-	-	-
у патентообладателя на селекционные достижения	015	-	-	-	-
Организационные расходы	020	-	-	-	-
Деловая репутация организации	030	-	-	-	-
	035	-	-	-	-
Прочие	040	-	-	-	-
Показатель наименование	код	На начало отчетного года	На конец отчетного года		
1	2	3	4		
Амортизация нематериальных активов - всего	050	-	-		
В том числе:	051	-	-		
	052	-	-		
	053	-	-		

Основные средства

Показатель	Код	Наличие на начало года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного года
наименование					
1	2	3	4	5	6
Здания	070	17277	108	-	17385
Сооружения и передаточные устройства	075	2958	-	-	2958
Машины и оборудование	080	630	13	-	644
Транспортные средства	085	10042	-	-484	9558
Производственный и хозяйственный инвентарь	090	-	-	-	-
Рабочий скот	095	-	-	-	-
Продуктивный скот	100	-	-	-	-
Многолетние насаждения	105	-	-	-	-
Другие виды основных средств	110	-	-	-	-
Земельные участки и объекты природопользования	115	-	-	-	-
Капитальные вложения на коренное улучшение земель	120	-	-	-	-
Итого	130	30907	122	-484	30544

Показатель	код	На начало	На конец
		отчетного года	отчетного периода
наименование			
1	2	3	6
Амортизация основных средств - всего	140	23782	23739
в том числе: зданий и сооружений	141	13449	13813
Машин, оборудования, транспортных средств	142	10333	9927
Других	143	-	-
Передано в аренду объектов основных средств - всего	150	-	-
В том числе: здания	151	-	-
сооружения	152	-	-
	153	-	-
Переведено объектов основных средств на консервацию	155	-	-
Получено объектов основных средств в аренду - всего	160	-	-
в том числе:	161	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации	165	-	-
Справочно	код	На начало отчетного года	На начало предыдущего года
	2	3	4
Результат от переоценки объектов основных средств:		-	-
Первоначальной (восстановительной) стоимости	171	-	-
Амортизации	172	-	-
	код	На начало отчетного года	На начало предыдущего года
	2	3	4
Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, оборудования, реконструкции, частичной ликвидации	180	-	-

Доходные вложения в материальные ценности

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Имущество для передачи в лизинг	210	-	-	-	-
Имущество, предоставляемое по договору проката	220	-	-	-	-
	230	-	-	-	-
Прочие	240	-	-	-	-
Итого	250	-	-	-	-
	Код	Наличие на начало отчетного года	На конец отчетного периода		
1	2	3	4		
Амортизация доходных вложений материальные ценности	260	-	-		

Расходы на научно - исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы

Виды работ		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Списано	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
	310	-	-	-	-
в том числе:	311	-	-	-	-
	312	-	-	-	-
Справочно			код	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
Сумма расходов по незаконченным научно-исследовательским, опытно – конструкторским и технологическим работам			2	3	4
			320	-	-
Сумма не давших положительных результатов расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, отнесенных на внебюджетные расходы			код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
			2	3	4
			330	-	-

Расходы на освоение природных ресурсов

Виды работ		Остаток на начало отчетного периода	Поступило	Списано	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Расходы на освоение природных ресурсов - всего	410	-	-	-	-
в том числе:	411	-	-	-	-
	412	-	-	-	-
Справочно			код	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
Сумма расходов по участкам недр, не законченным поиском и оценкой месторождений, разведкой и (или) гидрогеологическим изысканиям и прочими аналогичными работами			2	3	4
			420	-	-
Сумма расходов на освоение природных ресурсов, отнесенных в отчетном периоде на внебюджетные расходы как безрезультатные			430	-	-

Дебиторская и кредиторская задолженность

показатель	Код стр.	Остаток на начало отчетного года	на Остаток на конец отчетного периода
наименование			
1	2	3	4
Дебиторская задолженность: краткосрочная – всего	610	4135	4679
В том числе:	611	3439	4230
Расчеты с покупателями и заказчиками			
Авансы выданные	612	-	-
Прочая	613	696	449
долгосрочная - всего	620	-	-
В том числе:	621	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками			
Авансы выданные	622	-	-
Прочая	623	-	-
Итого		4135	4679
дебиторская задолженность: краткосрочная - всего	640	5682	6137
В том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	641	616	29
Авансы полученные	642	-	-
расчеты по налогам и сборам	643	3771	4371
кредиты	644	-	-
займы	645	-	-
прочая	646	1295	1737
Долгосрочная - всего	650	-	-
В том числе:	651	-	-
кредиты			
займы	652	-	-
	653	-	-
Итого	653	5682	6137

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
	код		
1	2	3	4
Материальные затраты	710	8651	6943
Затраты на оплату труда	720	7919	7264
Отчисления на социальные нужды	730	2204	2589
Амортизация	740	314	468
Прочие затраты	750	1068	4063
Итого по элементам затрат	760	20157	21327
Изменение остатков (прирост +, уменьшение -):			
Незавершенного производства	765	-	-
Расходов будущих периодов	766	450	500
Резервов предстоящих расходов	767	-	-

Государственная помощь

Показатель		Отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	6
Получено в отчетном году бюджетных средств - всего	910	65	47
в том числе: МОБ а/к 2040	911	65	47