

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Торгово-экономический институт

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
\_\_\_\_\_ А.Т. Петрова

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

080109.65 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

«Анализ финансового состояния коммерческой организации  
ООО «АйгарСтрой»»

Научный руководитель,

к.э.н., доцент

Н. А. Соловьева

Выпускник

А.А. Карпов

Рецензент,

главный бухгалтер

ООО «Интертехника»

О. В. Белоусова

Нормоконтролёр,

к.э.н., доцент

О.Ю.Дягель

Красноярск 2016

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты анализа финансового состояния коммерческой организации.....	5
1.1 Финансовое состояние: понятие, критерии оценки. Значение, задачи и информационная база анализа финансового состояния.....	5
1.2 Методика комплексного анализа финансового состояния.....	10
1.3 Экспресс-аудит бухгалтерской отчетности ООО «АйгарСтрой»	24
2 Анализ результатов деятельности и финансового состояния ООО «АйгарСтрой».....	32
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «АйгарСтрой».....	32
2.2 Анализ привлечения и размещения финансовых ресурсов.....	38
2.3 Анализ деловой активности.....	44
3 Мероприятия по повышению уровня финансовой устойчивости и ликвидности ООО «АйгарСтрой».....	51
3.1 Анализ финансовой устойчивости и ликвидности.....	51
3.2 Диагностика вероятности банкротства.....	58
3.3 Оценка результативности мероприятий по повышению уровня финансовой устойчивости и ликвидности.....	65
Заключение.....	72
Список использованных источников.....	77
Приложения А – Е.....	82-93

## ВВЕДЕНИЕ

Инновационное направление развития коммерческих организаций в современных экономических условиях предполагает, прежде всего, совершенствование подхода к управлению деятельностью на базе более широкого использования аналитических инструментов. Указанное выше определяет и характеризует актуальность апробации методики исследования результатов хозяйственно-финансовой деятельности хозяйствующего субъекта и его финансового состояния.

Цель дипломной работы заключается в систематизации, обобщении и закреплении теоретических знаний по специальным дисциплинам учебного плана специальности 080109.65 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и использовании их при проведении экспресс-анализа деятельности конкретного субъекта рыночной экономики и комплексного анализа его финансового состояния.

Для достижения указанной темы в ходе проведения практики решались следующие задачи:

- исследование понятия «финансовое состояние» коммерческой организации;
- изучение существующей в литературе методики комплексного анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта;
- изучение специфики деятельности организации, являющей объектом практики и оценка достоверности показателей его бухгалтерской отчетности;
- экспресс-анализ результатов хозяйственно-финансовой деятельности объекта исследования;
- изучение и оценка целесообразности привлечения и размещения финансовых ресурсов, уровня финансовой устойчивости и ликвидности организации, его деловой активности;
- обобщение результатов анализа и разработка рекомендаций по устранению выявленных недостатков.

Теоретической основой исследования явились законодательно-нормативные акты в области формирования бухгалтерской отчетности, специальная экономическая литература по методике комплексного анализа хозяйственной деятельности субъектов рыночной экономики, статьи из периодических журналов, интернет - ресурсы.

Методический инструментарий исследования представлен основополагающими принципами научного исследования, стандартными методами чтения финансовой отчетности, графическими методами.

Объектом исследования в работе выступает ООО «АйгарСтрой», предметом – его хозяйственно-финансовая деятельность и финансовое состояние.

Практическая значимость работы заключается в возможности использования руководством организации апробированной в работе методики экспресс-анализа деятельности коммерческой организации и рекомендаций по ее улучшению, сформированных на базе проведенного анализа.

# **1 Теоретические аспекты анализа финансового состояния коммерческой организации**

## **1.1 Финансовое состояние: понятие, критерии оценки. Значение, задачи и информационная база анализа финансового состояния**

Стремление работать с максимальной экономической отдачей является целью функционирования любой коммерческой организации в современных условиях крайней нестабильности российской экономики. Достижение этой цели предполагает необходимость внедрения эффективных методов управления результатами хозяйственно-финансовой деятельности, опирающихся на глубокий экономический анализ. Цель анализа заключается в формировании экономически обоснованной оценки достигнутых результатов хозяйственно-финансовой деятельности коммерческой организации и выявлении внутренних резервов их дальнейшего улучшения. При этом под резервами понимается разрыв между достигнутым состоянием использования ресурсов и возможно полным их использованием за счет ликвидации потерь и непроизводительных расходов, внедрения в технологический процесс достижений науки и техники.

В рамках комплексного анализа деятельности коммерческой организации можно выделить управленческий и финансовый анализ. Последний исследует финансовые результаты и финансовые ресурсы, состояние и эффективность использования которых изучаются в процессе анализа финансового состояния рыночных субъектов экономики. Таким образом, предметом изучения в ходе анализа финансового состояния являются финансовые ресурсы.

Однозначного подхода к определению понятия финансового состояния в экономической литературе не существует. Так, один из основоположников советского анализа Шеремет А. Д. пишет, что «финансовое состояние организации характеризуется размещением и использованием средств (активов) и характером источников их формирования (собственного капитала и обязательств, т.е. пассивов) [42, с.279]. Представляется, что в этом определении

нарушена последовательность изучения финансовых ресурсов, т.е. сначала предлагается изучать активы, а затем – источники их формирования, которыми, собственно, и являются финансовые ресурсы, размещаемые в активах. Кроме того, в определении не затронуты такие аспекты финансового состояния как: финансовая устойчивость, ликвидность и деловая активность, которые также в обязательном порядке изучаются в процессе комплексного анализа финансового состояния.

Авторы учебного пособия «Финансовый анализ» утверждают, что «финансовое состояние является комплексным понятием, экономическое содержание которого вытекает из наличия и потока финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта, что находит отражение в бухгалтерском балансе [40,с.7]. Действительно, речь идет о комплексном понятии, которое, на наш взгляд, коллектив авторов под руководством В. Р. Банк раскрыл однобоко, не указав все аспекты, подлежащие изучению в процессе комплексного анализа финансового состояния.

О. Ю. Дягель также характеризует финансовое состояние как комплексное понятие, включая в него более широкое содержание, представленное системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов [17]. Тем не менее, в нем не затронуты такие аспекты, как финансовая устойчивость, ликвидность и платежеспособность.

Соловьева Н.А. и Шовхалов Ш.А. в альбоме наглядных пособий дают следующее определение исследуемому понятию. «Финансовое состояние коммерческой организации характеризует уровень финансовой устойчивости при сложившейся структуре привлечения, размещения и эффективности использования финансовых ресурсов» [38,с.5]. Отличие данного определения от ранее представленных заключается в том, что его авторы:

- включили в его состав понятие финансовой устойчивости, являющееся, на наш взгляд, ключевым при оценке финансового состояния;

- попытались отразить причинно следственные связи между финансовой устойчивостью и структурой привлечения и размещения финансовых ресурсов;
- определили экономически обоснованную последовательность изучения структуры баланса, начиная с пассива, с целью характеристики целесообразности привлечения финансовых ресурсов, переходя впоследствии к рассмотрению рациональности их размещения в активах.

Соглашаясь в целом с логикой определения понятия финансового состояния коммерческой организации, данного Соловьевой Н.А. и Шовхаловым Ш.А., представляется необходимым дополнить его фразой «и ликвидности», что обеспечит всестороннюю характеристику направлений комплексного анализа финансового состояния. В заключительной варианте определение изучаемого понятия предлагается представить в варианте, представленном на рисунке 1.1.

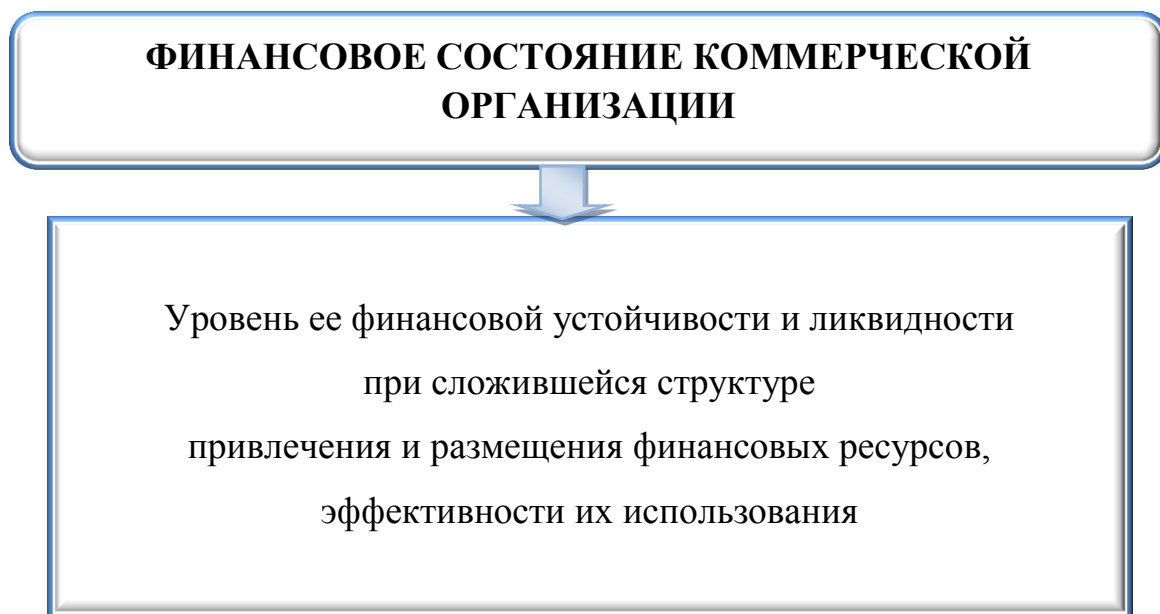


Рисунок 1.1 – Понятие финансового состояния  
коммерческой организации

Из данного определения вытекает тот факт, что финансовое состояние коммерческой организации может быть финансово устойчивым, неустойчивым и кризисным. Критерии устойчивого финансового состояния представлены на рисунке 1.2.



Рисунок 1.2 – Критерии устойчивого финансового состояния  
коммерческой организации

Неустойчивое финансовое состояние формируется в результате перманентной убыточности деятельности организации или использования дивидендной политики, предполагающей отсутствие возможности использования нераспределенной прибыли на реинвестирование в бизнес для его развития. Основным критерием неустойчивого финансового состояния является наличие просроченной задолженности по своим обязательствам. Однако при этом, величина просроченных обязательств не должна превышать сумму в 300 тыс. руб. Если этот лимит превышает, то такую организацию следует де факто отнести в разряд потенциальных банкротов и признать ее финансовое состояние критическим.

Значение анализа финансового состояния коммерческой организации заключается в формировании экономически обоснованной оценки привлечения, размещения и эффективности использования ее финансовых ресурсов, а также в выявлении внутренних резервов повышения уровня ее финансовой устойчивости и ликвидности.

Основными задачами анализа финансового состояния являются:



- изучение и оценка динамики и структуры привлечения и размещения финансовых ресурсов;

- изучение и оценка деловой активности организации и ее изменения в динамике;

- изучение и оценка уровня финансовой устойчивости организации и ее изменения в динамике;

- изучение и оценка ликвидности организации и ее изучения в динамике;

- обобщение результатов комплексного анализа финансового состояния и разработка рекомендаций по улучшению уровня финансовой стабильности объекта исследования.

Основой информационной базы анализа финансового состояния является бухгалтерская (финансовая) отчетность. При этом решение практически всех задач анализа финансового состояния осуществляется на базе бухгалтерского баланса. В дополнение к нему используются показатели:

- отчета о финансовых результатах для изучения и оценки деловой активности и степени платежеспособности организации;

- отчета об изменениях капитала для изучения и оценки реальности собственного капитала и причин изменения его составляющих;

- отчета о движении денежных средств для изучения и оценки платежеспособности организации;

- пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах с целью расшифровки отдельных слагаемых актива и пассива бухгалтерского баланса.

Учитывая тот факт, что объектом исследования в настоящей дипломной работе будет являться субъект малого предпринимательства, источниками информации для проведения анализа будут являться основные формы бухгалтерской отчетности, представленные в приложениях А и Б, а также данные оборотно-сальдовых ведомостей за 2014-2015гг, представленные в приложениях В и Г.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящей дипломной работе проведен экспресс-анализ хозяйственно-финансовой деятельности и комплексный анализ финансового состояния ООО «АйгарСтрой» за 2014-2015гг. Анализу предшествовало уточнение понятия «финансовое состояние», отбор методических инструментов решения поставленных задач и обзорный аудит качества бухгалтерской отчетности объекта исследования.

В основу работы было положено определение, сформированное Н.А.Соловьевой и Ш.А. Шовхаловым, но дополненное автором настоящей работы. В конечном варианте финансовое состояние коммерческой организации рассматривается как «уровень ее финансовой устойчивости и ликвидности при сложившейся структуре привлечения и размещения финансовых ресурсов, эффективности их использования». Внесенное изменение, на взгляд автора, обеспечит всестороннюю характеристику направлений комплексного анализа финансового состояния.

Направления, задачи и методика комплексного анализа финансового состояния объекта исследования заимствованы у Н. А. Соловьевой И Т. А. Цыркуновой.

Результаты проведенного в работе обзорного аудита позволили сформировать устойчивое мнение о достаточной достоверности показателей основных форм бухгалтерской отчетности и возможности их использования в процессе экспресс-анализа результатов хозяйственно-финансовой деятельности объекта исследования и комплексного анализа его финансового состояния. Такой вывод был обусловлен практически полным соответствием значений показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах данным оборотно-сальдовых ведомостей, высоким уровнем отражения элементов организационного и методического аспектов ведения бухгалтерского учета в Положении об учетной политике в целях бухгалтерского учета. Вместе с тем, выявлены и отдельные недостатки в организации процедур контроля,

обусловленные отсутствием в Положении об учетной политике указаний о необходимости и периодичности проведения инвентаризации расчетов, состава действующей инвентаризационной комиссии, а также перечня лиц, имеющих право подписи финансовых документов. Кроме того, не удалось ознакомиться и с документами, отражающими факт проведения инвентаризации имущества и расчетов. Помимо этого, отсутствует приложение к приказу об учетной политике, содержащее график документооборота.

Экспресс-анализ хозяйственно-финансовой деятельности выявил следующее:

- масштабы деятельности строительной компании в анализируемой периоде незначительно повысились, т.к. по объему строительных работ вырос всего на 1%. При этом почти на четверть снизилась эффективность использования ресурсного потенциала, задействованного в процессе хозяйственной деятельности, что характеризует экстенсивный тип развития организации. Снижение интенсивности использования наблюдалось по всем видам ресурсов. В максимальной степени оно было зафиксировано по материальным ресурсам, материалоотдача которых снизилась на 37,3%;

- конечный финансовый результат ухудшился, что проявилось в наличии непокрытого убытка в размере 29 тыс. руб. в 2015г., в то время как в 2014г. предприятие завершило чистой прибылью, составившей 537 тыс. руб. Значительное ухудшение конечного финансового результата было обусловлено: а) ростом среднего уровня расходов от основной деятельности, обусловленным относительным перерасходом себестоимости; б) убыточностью прочей деятельности и ее значительным ростом в динамике; в) увеличением текущего налога на прибыль за счет наличия постоянных налоговых обязательств в размере 122 тыс. руб.

Комплексный анализ финансового состояния объекта исследования выявил, что:

- величина финансовых ресурсов объекта исследования за два года выросла в 5 раз. При этом собственный капитал увеличился за два года лишь на

35,5%, тогда как заемный – в виде краткосрочной кредиторской задолженности – в 13,9 раза. Состояние кредиторской задолженности является нормальным, т.к. она погашается своевременно, что предполагает рост бесплатного источника финансирования активов;

- рост финансовых ресурсов обусловлен раздуванием валюты баланса в виде увеличения дебиторской задолженности в 98 раз, запасов в 2 раза, денежных средств в 1.5 раза. В результате преимущественного роста дебиторской задолженности значительно ухудшилась структура имущества объекта исследования, полностью представленная оборотными средствами, 65% которых в 2015г. приходилось на дебиторскую задолженность. В структуре средств в расчетах преобладают задолженность персонала по прочим операциям и, прежде всего, по выданным беспроцентным займам;

- раздувание валюты баланса привело к значительному ухудшению деловой активности организации, проявившемуся в замедлении оборачиваемости оборотных активов и их убыточности. Вместе с тем, учитывая, что абсолютная величина и время обращения кредиторской задолженности превышают значения аналогичных показателей по дебиторской у организации отсутствуют финансово-эксплуатационные потребности, о чем свидетельствует отрицательная величина длительности финансового цикла;

- уровень финансовой устойчивости общества в течение анализируемого периода снизился более чем на 55 ввиду раздувания валюты баланса и нерациональной структуры оборотных средств. Негативно характеризуется и динамика его ликвидности, поскольку значение коэффициента текущей ликвидности снизилось с 3,43 до 1,24. Тем не менее, баланс организации на конец 2015г. являлся практически абсолютно ликвидным;

- прогнозирование вероятности банкротства с помощью методов стохастического и параметрического анализа показало, что несостоятельность организации не грозила в прошлом и не грозит в обозримом будущем, но управление финансовыми ресурсами требует серьезных корректировок.

С целью устранения выявленных недостатков руководству организации рекомендуется осуществить ряд мероприятий по улучшению финансовых результатов и повышению уровня финансовой устойчивости.

1 Мероприятия по повышению эффективности использования материалов:

-усиление контроля сохранности материалов за счет:

1) разработки графиков поставки материалов небольшими партиями и обеспечение жесткого контроля их соблюдения с выставлением в случае нарушения условий договора по данному пункту штрафных санкций;

2) внедрения периодической отчетности материально-ответственных лиц и более частой сверки данных складского и бухгалтерского учета, проведения выборочных инвентаризаций, разработки и внедрения норм расхода наиболее дорогостоящих материалов;

3) обеспечение условий хранения хозяйственного инвентаря за счет складирования в строго отведенных местах и усиления материальной ответственности рабочих за его использование.

2 Мероприятия по повышению эффективности использования трудовых ресурсов:

- расчет калькуляции по каждому объекту строительных работ на основе предварительно разработанных норм выработки и расценок за каждую операцию;

- внедрение аккордной системы оплаты труда с применением коэффициента трудового участия и штрафных санкций за нарушение норм выработки и простои;

- включение в договоры административно-управленческого персонала ответственности за качество выполняемых функций и учет этого критерия при премировании.

3 Мероприятия по сокращению убыточности прочей деятельности:

- временно свободные денежные средства в размере 600 тыс. руб. разместить на депозите одного из банков, например, Азиатско-Тихоокеанского,

с доходностью до 10% годовых, что обеспечит получение доходов за год в размере 60 тыс. руб.

Реализация указанных мероприятий позволит обеспечить получение чистой прибыли в размере 543,2 тыс. руб.

4 Мероприятия по оптимизации валюты баланса и улучшению его структуры:

- минимизация остатков материалов на треть и дебиторской задолженности персонала на 4576 тыс. руб.;

- направление полученной прибыли на рост собственного капитала;

- использование части собственного капитала на развитие материально-технической базы;

- сокращение кредиторской задолженности за счет снижения потребности в данном источнике финансирования оборотных средств.

Реализация предложенных мероприятий позволит повысить уровень финансовой устойчивости организации в 2, 3раза.