

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
Тольяттинский государственный университет

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерский баланс в анализе финансового состояния предприятия (на примере ООО «ЦТО Полярная Звезда»)

Студент

Е.А. Попова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.П. Данилов

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Попова Елена Александровна

Тема работы: «Бухгалтерский баланс в анализе финансового состояния предприятия»

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент А.П. Данилов

Цель исследования - отражение места, важности и значения бухгалтерского баланса. Объект исследования – ООО «ЦТО Полярная звезда». Предмет исследования – порядок составления бухгалтерского баланса и его анализ в ООО «ЦТО Полярная звезда».

Методы исследования – метод изучения научной литературы, статистический метод, метод логических обоснований, метод группировок, метод сравнения, сопоставления, описания, наблюдения, расчётный метод, графический метод. Краткие выводы по бакалаврской работе: Бухгалтерский баланс - главная форма финансовой отчетности. Он является базой для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия и принятия управленческих решений. Для совершенствования процедур составления баланса в ООО «ЦТО Полярная звезда» предложены мероприятия по снижению дебиторской задолженности с помощью использования аналитических данных бухгалтерского баланса.

Практическая значимость исследования заключается в том, что основные выводы и предложения исследования доведены до конкретных рекомендаций, учитывающих современное состояние и специфику деятельности конкретного производственного предприятия. Внедрение выводов проведенного финансового анализа в практику деятельности ООО «ЦТО Полярная звезда» позволит повысить эффективность его деятельности и конкурентоспособность.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х глав, заключения, списка литературы из 48 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 70 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 18, рисунков – 24.

Оглавление

Введение.....	4
1. Теоретические основы составления бухгалтерского баланса и его использование в анализе финансовой деятельности предприятия	7
1.1 Сущность, значение и виды бухгалтерского баланса	7
1.2 Строение бухгалтерского баланса и порядок его составления	12
1.3 Баланс как основной источник информации для анализа	15
2 Бухгалтерский баланс в анализе финансового состояния на примере ООО «ЦТО Полярная звезда»	23
2.1 Организационно-экономическая характеристика фирмы ООО «ЦТО Полярная звезда».....	23
2.2 Процедуры составления бухгалтерского баланса на предприятии	29
2.3 Оценка результатов анализа показателей баланса объекта исследования.....	34
3 Разработка мероприятий по улучшению использования аналитических возможностей баланса на предприятии	46
3.1 Анализ состояния дебиторской задолженности ООО «ЦТО «Полярная звезда»	46
3.2 Мероприятия по улучшению контрольных процедур за дебиторской задолженностью	52
Заключение	59
Список используемых источников.....	61
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «ЦТО «Полярная звезда» за 2019 год	65
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «ЦТО «Полярная звезда» за 2019 год.....	67
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «ЦТО «Полярная звезда» за 2018 год.....	69

Введение

Актуальность темы определена тем, что в бухгалтерском учете деятельности экономического субъекта в обязательном порядке применяется обобщение учетной информации в форме баланса. Такая форма необходима для того, чтобы принимать обоснованные управленческие решения с помощью результатов анализа состояния имущества и средств предприятия. Анализ проводится с помощью специальных методик на основе данных бухгалтерского баланса, полученных на конкретную дату. Любая хозяйственная операция, которая произошла на предприятии, отражается в балансе дважды, что позволяет соблюдать равенство его актива и пассива. Такое балансовое обобщение данных позволяет дать реальную оценку деятельности предприятия в реальных условиях, сложившихся в условиях страны и региона.

Экономический баланс должен соблюдаться не только на предприятии, но и во всех сферах деятельности человека, в том числе и в экономике. В балансовой увязке находятся потребности и возможности по их удовлетворению, объем выпуска услуг или продукции и потребность рынка в них, а также объем товаров, представленных на рынке и платежеспособность населения. Это и есть сбалансированность, которая составляет основу балансового метода.

В бухгалтерском балансе средства экономического субъекта представлены, с одной стороны, по их роли в процессе воспроизводства, составу и видам. А с другой стороны – по назначению, а также по источникам формирования. Все показатели приводятся по состоянию на конкретную дату и потому их можно наблюдать и анализировать в динамике.

Бухгалтерский баланс необходим руководителям экономического субъекта для того, чтобы получить информацию о конкурентоспособности и прибыльности его, а также для оценки правильности того курса, который проводится управленческим аппаратом. Он служит основой для проведения усовершенствований производства, ускорения оборачиваемости запасов и

денежных средств, а также решения различных вопросов по управлению экономическим субъектом. Бухгалтерский баланс необходим аудиторам для правильного планирования работы и проведения аудиторской проверки, выявления ошибок и слабых мест, а также правильности оценки отчетности экономического субъекта. Также бухгалтерский баланс необходим для финансового анализа.

Целью бакалаврской работы является отражение места, важности и значения бухгалтерского баланса.

Задачи:

- описать сущность, значение и виды бухгалтерского баланса;
- изучить строение бухгалтерского баланса и порядок его составления;
- охарактеризовать баланс как основной источник информации для анализа,
- рассмотреть организационно-экономическую характеристику ООО «ЦТО Полярная звезда»,
- описать порядок составления баланса в ООО «ЦТО Полярная звезда»,
- провести анализа финансового состояния предприятия;
- рассмотреть направления улучшения финансового состояния предприятия.

Объект исследования – ООО «ЦТО Полярная звезда».

Предмет исследования – порядок составления бухгалтерского баланса и его анализ в ООО «ЦТО Полярная звезда».

Гипотеза: правильно составленный, с учетом соблюдения законодательства бухгалтерский баланс дает реальную оценку деятельности предприятия и является базой для анализа его деятельности, а, следовательно, может способствовать эффективной его деятельности.

В работе применялись: метод изучения научной литературы, статистический метод, метод логических обоснований, метод группировок,

метод сравнения, сопоставления, описания, наблюдения, расчётный метод, графический метод.

Информационной базой бакалаврской работы стали национальные и международные нормативно-правовые акты (Конституция РФ, Гражданский кодекс, законы, постановления); нормативно-правовые акты, статистическая и бухгалтерская отчетность хозяйствующего субъекта и т.п.; опубликованные труды, результаты исследований, теории.

Источниками для выполнения работы послужили нормативно-правовые акты РФ, регулирующие данный вид учета, учебная, специальная литература, монографии, публикации отдельных авторов, статьи бухгалтерских и экономических журналов, справочно-правовая система «Консультант плюс».

Бакалаврская работа включает три главы, девять параграфов, 3 приложения, 47 использованных литературных источников.

Практическая значимость исследования заключается в том, что основные выводы и предложения исследования доведены до конкретных рекомендаций, учитывающих современное состояние и специфику деятельности конкретного производственного предприятия. Внедрение выводов проведенного финансового анализа в практику деятельности ООО «ЦТО Полярная звезда» позволит повысить эффективность его деятельности и конкурентоспособность.

1. Теоретические основы составления бухгалтерского баланса и его использование в анализе финансовой деятельности предприятия

1.1 Сущность, значение и виды бухгалтерского баланса

Бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, приложений к ним и пояснительной записки (далее приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и пояснительная записка именуется пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах), а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Если при составлении бухгалтерской отчетности организацией выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то в бухгалтерскую отчетность организация включает соответствующие дополнительные показатели и пояснения.

Организация должна при составлении бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним придерживаться принятых ею их содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому.

Изменение принятых содержания и формы бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним допускается в исключительных случаях, например, при изменении вида деятельности.

Организацией должно быть обеспечено подтверждение обоснованности каждого такого изменения.

Существенное изменение должно быть раскрыто в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах вместе с указанием причин, вызвавших это изменение.

Статьи бухгалтерского баланса, финансовых результатов и убытках и других отдельных форм бухгалтерской отчетности, которые в соответствии с положениями по бухгалтерскому учету подлежат раскрытию и по которым отсутствуют числовые значения активов, обязательств, доходов, расходов и иных показателей, прочеркиваются (в типовых формах) или не приводятся (в формах, разработанных самостоятельно, и в пояснительной записке).

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Показатели об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций могут приводиться в бухгалтерском балансе или отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Данные бухгалтерского баланса на начало отчетного периода должны быть сопоставимы с данными бухгалтерского баланса за период, предшествующий отчетному.

В бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто - оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Правила оценки отдельных статей бухгалтерской отчетности устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

Термин «баланс» в переводе с латинского означает двучашие. Он символизирует равновесие или равенство.

Этот термин применяют в экономике для того, чтобы обозначить интервальные показатели, которые характеризуют источники формирования определенных ресурсов и характер их использования в течение определенного периода времени.

На таком принципе строится бухгалтерский баланс в виде совокупности данных, как двусторонняя таблица, широко используемая в процессах планирования, учета и экономического анализа [18, с. 37].

В аналитической деятельности используются разные виды балансов: денежный, материальный, трудовой. Они позволяют правильно планировать процессы образования и распределения отдельных видов ресурсов.

Понятие бухгалтерского баланса в отношении бухгалтерского учета представляет собой:

- 1) равенства итогов бухгалтерского счета (дебета и кредита), равенства итогов бухгалтерского баланса (актива и пассива) и т. д.;
- 2) первая по своей важности форма бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая содержит показатели состояния средств организации на конкретную дату в денежном выражении [43, с. 58].

Бухгалтерский баланс считается главной формой финансовой отчетности. В дополнение к нему открываются другие формы бухгалтерской отчетности, которые нужны для расшифровки данных, имеющихся в балансе.

В активе баланса отражают имущество предприятия (хозяйственные средства) в денежной оценке по состоянию на конкретную дату.

Их классифицируют в зависимости от источников формирования, состава, юридической принадлежности, размещения и т.п.

Есть определенные требования, которые предъявляются к составлению бухгалтерского баланса (рисунок 1).

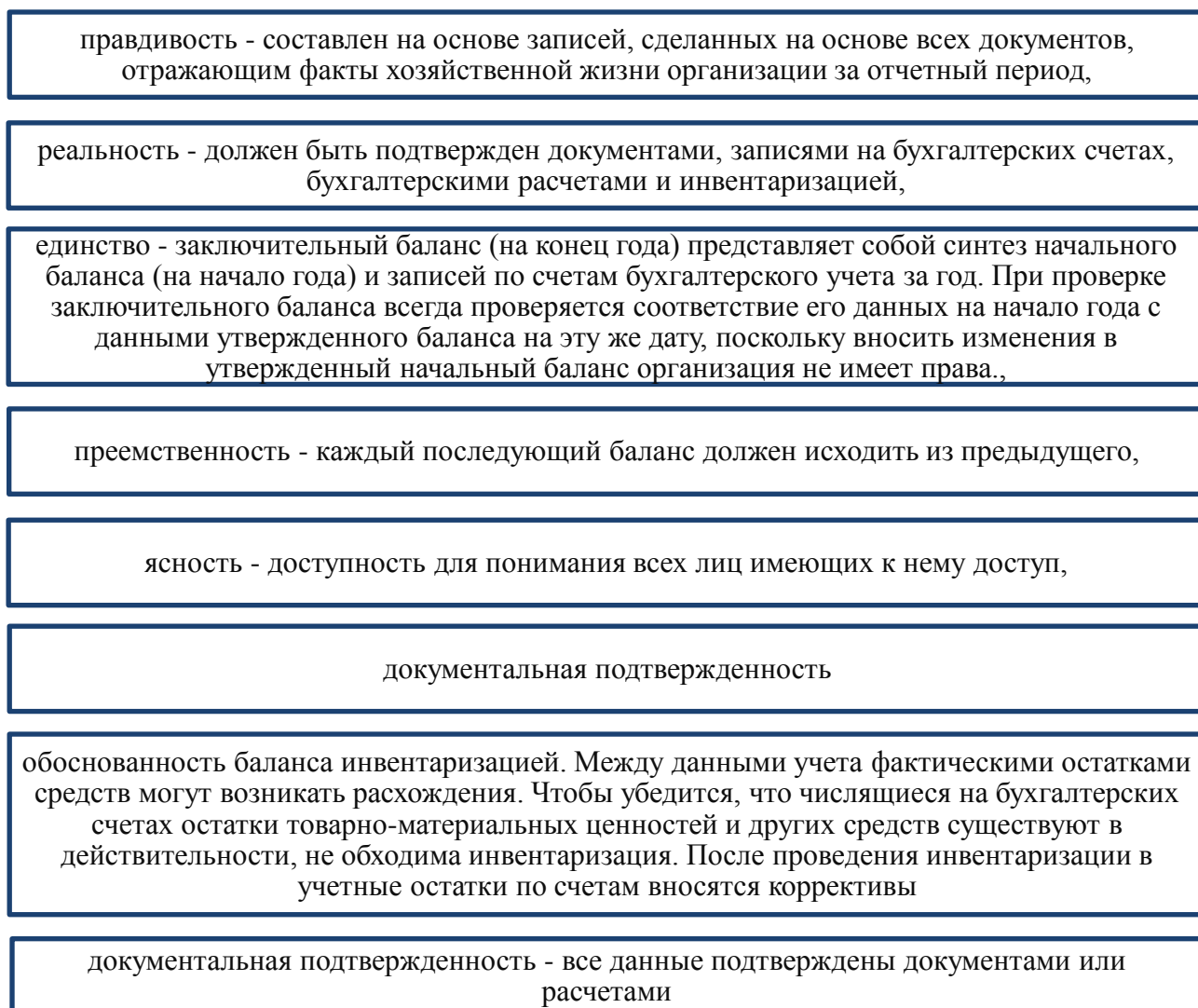


Рисунок 1 – Требования к составлению баланса [36, с. 82]

Главным балансирующим показателем при составлении вступительного баланса является уставный капитал, так как это единственный источник поступления хозяйственных средств на начальном этапе создания хозяйствующего субъекта. В случае составления заключительного баланса, главным балансирующим показателем будет прибыль (убыток), то есть финансовый результат деятельности предприятия.

Классификация бухгалтерских балансов приведена на рисунке 2.

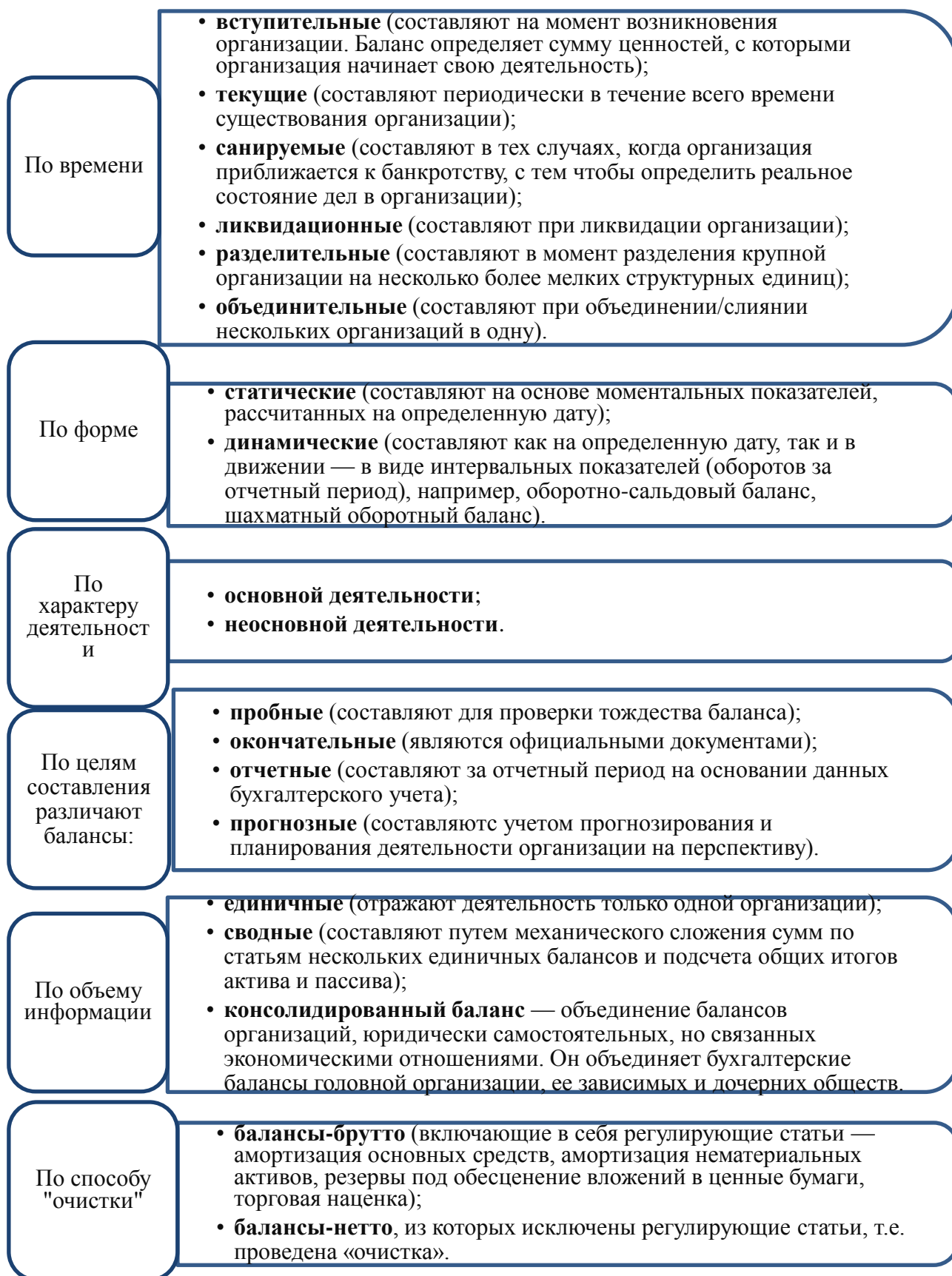


Рисунок 2 - Классификация бухгалтерского баланса [20, с. 42]

Есть еще множество других классификаций балансов: по формам собственности, по объектам отражения (отдельные и самостоятельные); по способу аннулирования (балансы – брутто и балансы – нетто) и т.п.

Следующая классификация бухгалтерских балансов имеет в своей основе источники составления (рисунок 3).

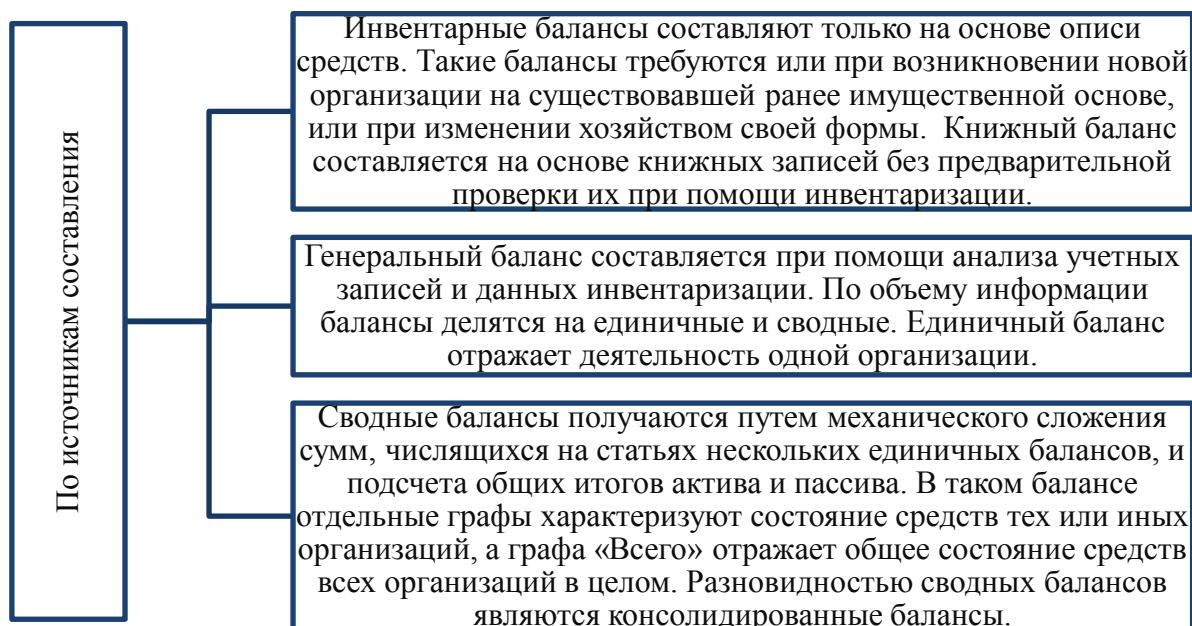


Рисунок 3 – Классификация бухгалтерских балансов по источникам составления [48, с. 76]

Таким образом, бухгалтерский баланс является основным документом, характеризующим финансовую и хозяйственную деятельность предприятия. Он содержит информацию о хозяйственных средствах предприятия и источниках их формирования. Балансы могут классифицироваться по разным основаниям, в зависимости от цели, для которой они составляются.

1.2 Строение бухгалтерского баланса и порядок его составления

Бухгалтерским балансом называют таблицу, которая включает в себя два раздела, которые принято называть «актив» и «пассив». Актив баланса содержит группировку хозяйственных средств конкретного предприятия по их

составу, а пассив показывает, из каких источников образуются хозяйственные средства предприятия. Существует обязательное условие, которое должно соблюдаться при составлении баланса – равенство итогов актива и пассива.

Статьи баланса представляют собой элементы, из которых состоят как актив, так и пассив баланса. Они группируются в разделы. Учетные стандарты регулирует только два момента: перечень основных статей, а также их содержание. Бухгалтер предприятия самостоятельно определяет, какая детализация статей ему необходима.

Источник информации для составления баланса - бухгалтерские счета. Чтобы обеспечить простоту их использования, название они получают по объекту учета.

Счет формируется в виде таблицы, включающей два раздела. Левую часть принято называть дебетом, а правую – кредитом. Это строение не случайно, потому что любой операцией, отражаемой на счетах, оказывает влияние либо на увеличение по конкретному счету, либо на уменьшение по нему [23, с. 54].

Дебетовый оборот- это итог сумм, записанных по дебету счета, в который не включено сальдо начальное. Кредитовый оборот-итог сумм, которые записаны в кредите, и в который не включено сальдо.

Все бухгалтерские счета по учету хозяйственных средств подразделяются на активные (отражают хозяйственные средства, сальдо у них строго дебетовое, операции поступления идут по дебету, операции выбытия – по кредиту), пассивные (отражают источники образования хозяйственных средств, сальдо строго кредитовое, операции поступления идут по кредиту, операции выбытия – по дебету) и активно-пассивные, сальдо по ним бывает и дебетовым, и кредитовым, а также дебетовым и кредитовым одновременно. Содержание такого счета зависит от того, какую функцию они выполняют в данный момент.

Также счета подразделяют в зависимости от степени конкретизации показателей на синтетические и аналитические. Синтетические счета ведут по обобщенным показателям, а аналитические их конкретизируют и уточняют.

Причем аналитические счета могут вестись и в денежном и в натуральном выражении. Соответственно различают синтетический и аналитический учет.

Кроме того, в учете применяют субсчета. Их используют для промежуточной группировки данных на аналитических счетах.

Существует также деление статей баланса на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока по их погашению.

Различают две различных трактовки баланса. Первая называется предметно-вещностной. При этом в активе баланса приводятся показатели состава, размещения и фактического целевого использования средств предприятия. Основное внимание при этом уделяют целям вложения финансовых средств организации.

Вторая -затратно-результатная. В этом случае в активе баланса приводится величина затрат организации, которые сложились в процессе предшествующих финансовых сделок и операций, а также тех расходов, которые были совершены ради будущих доходов. При этом в активе образуется вероятностная оценка минимально возможных доходов, которые в этот момент есть у организации и которые могут быть получены после закрытия расчетов с кредиторами [34, с. 58].

Размер хозяйственных средств, которые показаны в балансе, а также тех, которые находятся у предприятия, не совпадают. Для этого существует несколько причин: оценка отражения средств в балансе может не совпадать с их реальной стоимостью на момент, когда составляется баланс; предприятие может иметь в своем распоряжении средства, которые не находятся в ее собственности (оно может их, к примеру, временно хранить или ими временно пользоваться).

При чтении баланса проводят его предварительную проверку. На нем должны быть подписи, должны быть соблюдены сроки составления, правильность расчетов и заполнения.

Таким образом, бухгалтерский баланс представляет собой документ, состоящий из двух частей – актива и пассива. В активе бухгалтерского баланса

отражены хозяйственные средства, которые есть у предприятия. В пассиве – их источники. На каждую статью баланса в бухгалтерском учете открываются счета нескольких видов, которые позволяют вести учет с аналитической разбивкой в течение отчетного периода.

1.3 Баланс как основной источник информации для анализа

Необходимый результат в управлении предприятием может быть достигнут только тогда, когда в его деятельности налажены и работают все процессы управления и налажена работа по обеспечению регулярного поступления качественной информации. С помощью бухгалтерского учета управленческий аппарат получает точную, ясную и своевременную управленческую информацию. Достоверность ее обеспечивается отчетными данными, которые проверяются и контролируются государственными органами. Главным источником такой информации служит бухгалтерский баланс, который и составляет базу для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия [19, с. 106].

По своей сути бухгалтерский баланс представляет собой системную модель, которая обобщенно показывает оборот средств предприятия, а также его финансовые отношения. Это по сути подготовленный источник данных для анализа. В настоящее время в программе «1С: Бухгалтерия» есть возможность после составления форм отчетности сразу сделать экспресс-анализ финансового состояния предприятия, не выходя из программы при помощи блока финанализа.

Анализ данных бухгалтерской отчетности использует ограниченный объем информации о работе предприятия, поэтому он не раскрывает все причины успехов или неудач. Но с его помощью внешние пользователи отчетности могут достаточно объективно дать оценку платежеспособности, рентабельности и деловой активности фирмы без использования той информации, которая является коммерческой тайной [30, с. 91].

Есть различные варианты, как по сбору экономической информации, так и по ее анализу. Финансовый анализ данных, предоставляемых финансовой отчетностью – классический способ анализа. А внутрихозяйственный анализ используют как источник данных, характеризующих техническую подготовку производства, плановую и нормативную информацию и др.

Информация для анализа должна отвечать определенным требованиям (рисунок 4).

1) уместность означает, что данная информация значима и оказывает влияние на решение, принимаемое пользователем. Информация считается также уместной, если она обеспечивает возможность перспективного и ретроспективного анализа;

2) достоверность информации определяется ее правдивостью, преобладания экономического содержания над юридической формой, возможностью проверки и документальной обоснованностью. Информация считается правдивой, если она не содержит ошибок и пристрастных оценок, а также не фальсифицирует событий хозяйственной жизни;

3) нейтральность предполагает, что финансовая отчетность не делает акцента на удовлетворение интересов одной группы пользователей общей отчетности в ущерб другой;

4) понятность означает, что пользователи могут понять содержание отчетности без специальной профессиональной подготовки;

5) сопоставимость требует, чтобы данные о деятельности предприятия были сопоставимы с аналогичной информацией о деятельности других фирм.

Рисунок 4 – Требования, предъявляемые к информации для анализа [38, с. 46]

Также при формировании отчетной информации необходимо соблюдать некоторые ограничения (рисунок 5).

1) оптимальное соотношение затрат и выгод, означающее, что затраты на составление отчетности должны разумно соотноситься с выгодами, извлекаемыми предприятием от представления этих данных заинтересованным пользователям;

2) принцип осторожности (консерватизма) предполагает, что документы отчетности не должны допускать завышенной оценки активов и прибыли и заниженной оценки обязательств;

3) конфиденциальность требует, чтобы отчетная информация не содержала данных, которые могут нанести ущерб конкурентным позициям предприятия.

Рисунок 5 – Ограничения, которые необходимо соблюдать при формировании отчетной информации [35, с. 106]

Классификация информации в зависимости от сферы доступности включает закрытую (секретную) и открытую информацию. К открытой относятся показатели бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности. Такая информация может быть предоставлена внешним пользователям. Закрытая информация составляет коммерческую тайну предприятия. Это показатели планов, тарифы, нормативы и нормы, лимиты и прочее. Анализ финансово-хозяйственного состояния экономического субъекта позволяет выявить и раскрыть информацию, с помощью которой можно составить довольно точное представление о текущем состоянии экономического субъекта, его имущества, о состоянии его расчетов, об обеспеченности собственными, а также заемными оборотными средствами и многое другое (рисунок 6).

При осуществлении анализа баланса преследуется несколько целей. Во-первых, это получение правдивой информации о причинах, которые положительно влияют на получение прибыли экономическим субъектом и тех, которые нуждаются в коррекции или нивелировании.

Это необходимо для того, чтобы определить размеры выплат доходов собственникам, а также о том, есть ли у экономического субъекта возможности расширения деятельности.

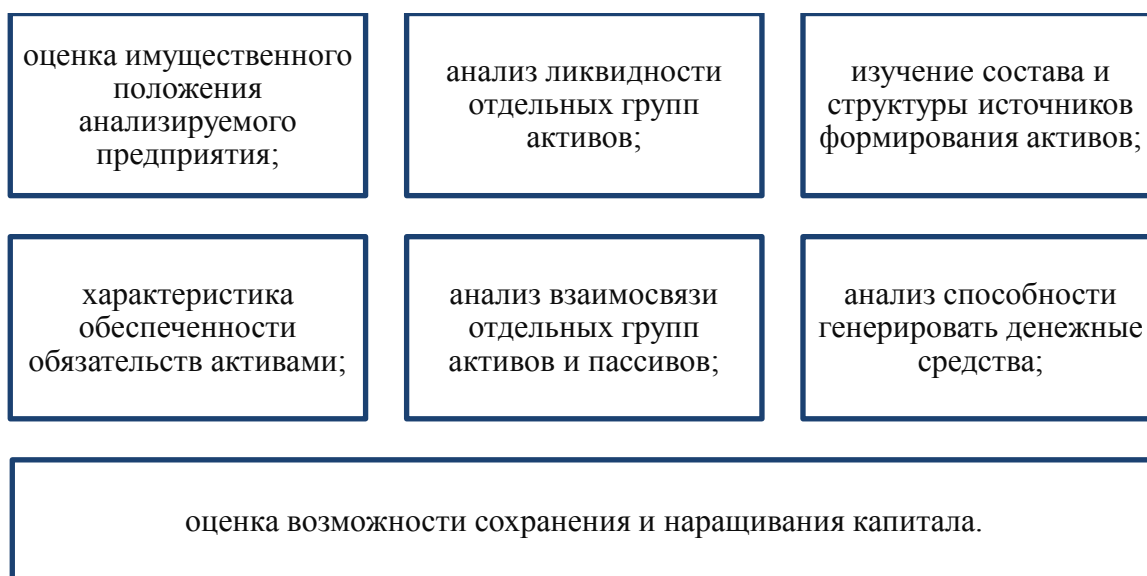


Рисунок 6 – Основные задачи анализа баланса [24, с. 38]

С другой стороны, именно с помощью анализа имущественного и финансового положения экономического субъекта собственники получают информацию о реальном состоянии имущества предприятия и его финансовом обеспечении. Эти две стороны проводимого исследования показывают устойчивость функционирования экономического субъекта [27, с. 116].

В соответствии с данными баланса предприятия проводится его имущественная оценка. В первую очередь оценивают валюту баланса. Если за истекший период произошло ее уменьшение, это говорит о сокращении хозяйственного оборота экономическим субъектом, а это может привести к его неплатежеспособности. Такой факт нуждается в подробном анализе тех причин, которые его вызвали. Он может быть вызван появлением конкурентов или снижением спроса на услуги, которые оказывает предприятие.

С помощью баланса анализируют платежеспособность и ликвидность экономического субъекта, его деловую активность [31, с. 22].

Расчет ликвидность баланса необходим для того, чтобы понимать, в какой пропорции активы предприятия покрывают обязательства. При этом срок, за который активы превращаются в деньги, должен соответствовать тем срокам, за которые могут быть погашены обязательства экономического

субъекта. Время погашения задолженности экономического субъекта напрямую зависит от ликвидности баланса. Если при анализе будет установлена низкая ликвидность, то это говорит о том, что предприятие попало в зону риска банкротства. Оценку ликвидности баланса экономического субъекта проводят при помощи сопоставительного анализа размера соответствующих групп средств и их источников (рисунок 7).



Рисунок 7 - Группировка средств предприятия и их источников для проведения анализа баланса

На рисунке 8 представлен анализ ликвидности предприятия.

Ликвидным баланс называется в том случае, когда оборотных средств экономического субъекта хватает для погашения краткосрочных обязательств. Ликвидность служит для подтверждения платежеспособности экономического субъекта.

Ликвидность и платежеспособность экономического субъекта рассчитывают с помощью абсолютных и относительных показателей.

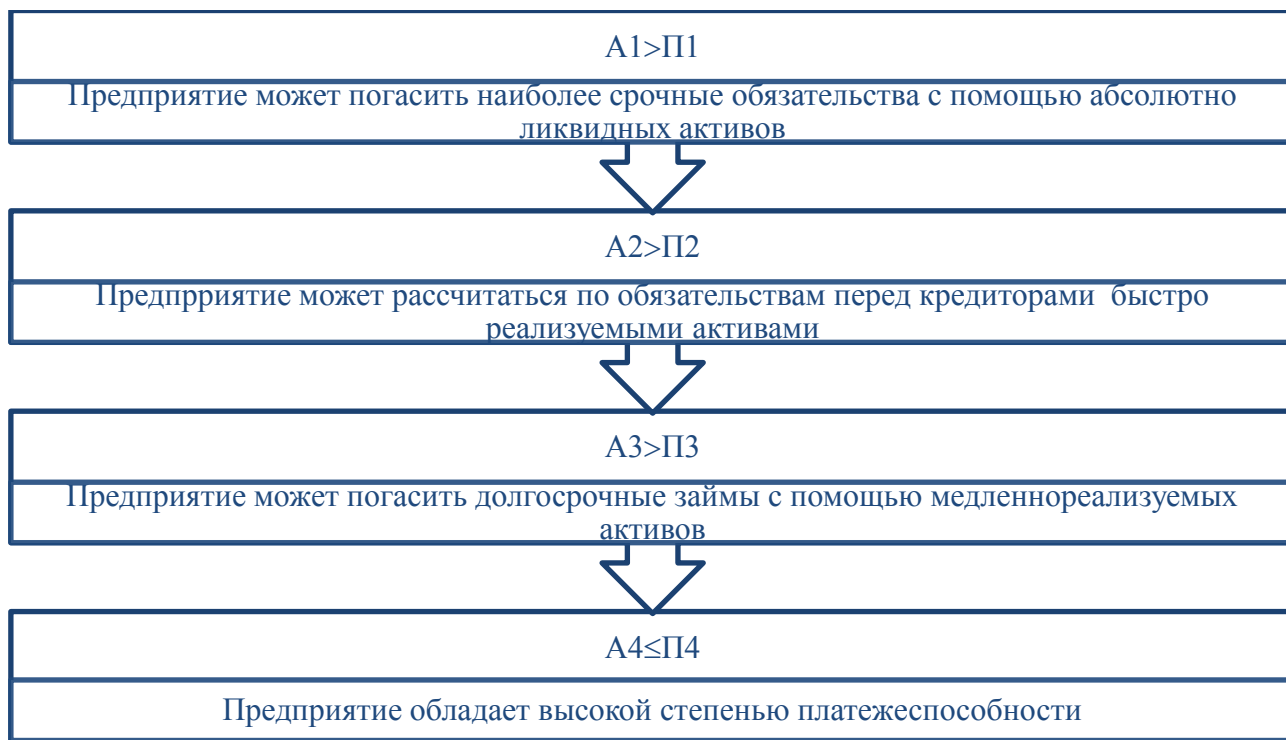


Рисунок 8 - Порядок анализа ликвидности баланса и оценки платежеспособности

Чтобы проанализировать абсолютные показатели, сравнивают средства по активу баланса, которые нужно сгруппировать в зависимости от степени ликвидности, при этом расположить их от большего к меньшему, с теми обязательствами, которые обозначены в пассиве и сгруппированы в соответствии со сроками погашения. Их надо расположить от меньшего к большему. Показателями ликвидности также пользуются в том случае, когда необходимо оценить надежность партнеров [45, с. 183].

Общепринято рассчитывать следующие коэффициенты при определении ликвидности баланса. Коэффициентом, характеризующим текущую ликвидность

К_{ТЛ} – считается показатель, с помощью которого рассчитывается уровень покрытия самых срочных, а также среднесрочных обязательств активами экономического субъекта.

$$K_{ТЛ} = \frac{A1+A2+A3}{П1+П2+П3} \quad (1)$$

Нормативное значение этого коэффициента: $K_{тл} > 2$.

Коэффициентом, характеризующим быструю ликвидность $K_{бл}$ – считается показатель, с помощью которого рассчитывается уровень покрытия текущих обязательств экономического субъекта высоколиквидными активами.

$$K_{бл} = \frac{A1+A2}{П1+П2} \quad (2)$$

Оптимальное значение этого коэффициента: $K_{бл} > 0,7$

Коэффициентом, характеризующим абсолютную ликвидность ($K_{ал}$) – считается показатель, с помощью которого рассчитывается уровень покрытия текущих обязательств экономического субъекта активами, имеющими наибольшую ликвидность

$$K_{ал} = \frac{A1}{П1+П2} \quad (3)$$

Нормативное значение этого коэффициента: $K_{ал} > 0,2$.

Коэффициентом, характеризующим общую ликвидность ($K_{ол}$) – считается показатель, с помощью которого рассчитывается уровень покрытия всех обязательств экономического субъекта всеми активами предприятия.

$$K_{ол} = \frac{A1+0,5A2+0,5A3}{П1+0,5П2+0,5П3} \quad (4)$$

Нормативное значение этого коэффициента: $K_{ол} > 1$

Бухгалтерский баланс – это главный документ экономического субъекта, в котором содержится учетная информация, позволяющая осуществлять оценку и анализ не только текущего положения дел на нем, но и его конкурентоспособность. В нем показывается участие экономического субъекта в рыночной конкуренции, и он характеризует конкурентную позицию предприятия [47, с. 113].

При проведении процедур анализа финансовой устойчивости экономического субъекта, очень важно дать четкую оценку соотношению,

которое установилось между собственного и заемного капитала, а эта информация также берется из бухгалтерского баланса.

Самой общей характеристикой эффективности финансовой и хозяйственной деятельности экономического субъекта обычно считают оборот, который представляет собой общий объем проданной продукции или оказанных услуг за конкретный период времени. Все показатели, характеризующие деловую активность экономического субъекта, выражаются скоростью оборота и количеством дней оборота. Расчет этих показателей опять же ведется на основе информации, содержащейся в бухгалтерском балансе.

Подводя итог первой главы бакалаврской работы можно сказать, что бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, приложений к ним и пояснительной записки (далее приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и пояснительная записка именуется пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах), а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Бухгалтерский баланс - главная форма финансовой отчетности. В дополнение к нему открываются другие формы бухгалтерской отчетности, которые нужны для расшифровки данных, имеющихся в балансе. Анализ финансово-хозяйственного состояния экономического субъекта позволяет выявить и раскрыть информацию, с помощью которой можно составить довольно точное представление о текущем состоянии экономического субъекта, его имущества, о состоянии его расчетов, об обеспеченности собственными, а также заемными оборотными средствами и многое другое. А основой для него служит бухгалтерский баланс.

2 Бухгалтерский баланс в анализе финансового состояния на примере ООО «ЦТО Полярная звезда»

2.1 Организационно-экономическая характеристика фирмы ООО «ЦТО Полярная звезда»

Полное название организации: Общество с ограниченной ответственностью «ЦТО Полярная звезда». Адрес: Архангельская обл., г. Северодвинск, ул. Полярная, д. 34А кв. 4

Уставный капитал: 19 740

ОКФС: Частная собственность

ОКОПФ: Общества с ограниченной ответственностью

ОКОГУ: Организации, учрежденные юридическими лицами или гражданами, или юридическими лицами и гражданами совместно

ИНН: 2902043510, ОГРН: 1022900834285, КПП: 290201001

ОКАТО: 11430000000, ОКПО: 00611011

Руководитель: Попутникова Татьяна Николаевна, директор

Основной вид деятельности по ОКВЭД:

33.12. Ремонт машин и оборудования

Дополнительные виды деятельности

46.69.9 Торговля оптовая прочими машинами, приборами, аппаратурой и оборудованием общепромышленного и специального назначения

47.78.9 Торговля розничная непродовольственными товарами, не включенными в другие группировки, в специализированных магазинах

69.20. Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию

70.22. Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления

74.30. Деятельность по письменному и устному переводу

82.19. Деятельность по фотокопированию и подготовке документов и прочая специализированная вспомогательная деятельность по обеспечению деятельности офиса

95.11. Ремонт компьютеров и периферийного компьютерного оборудования

На рисунке 9 приведена организационно-управленческая структура ООО «ЦТО Полярная звезда».

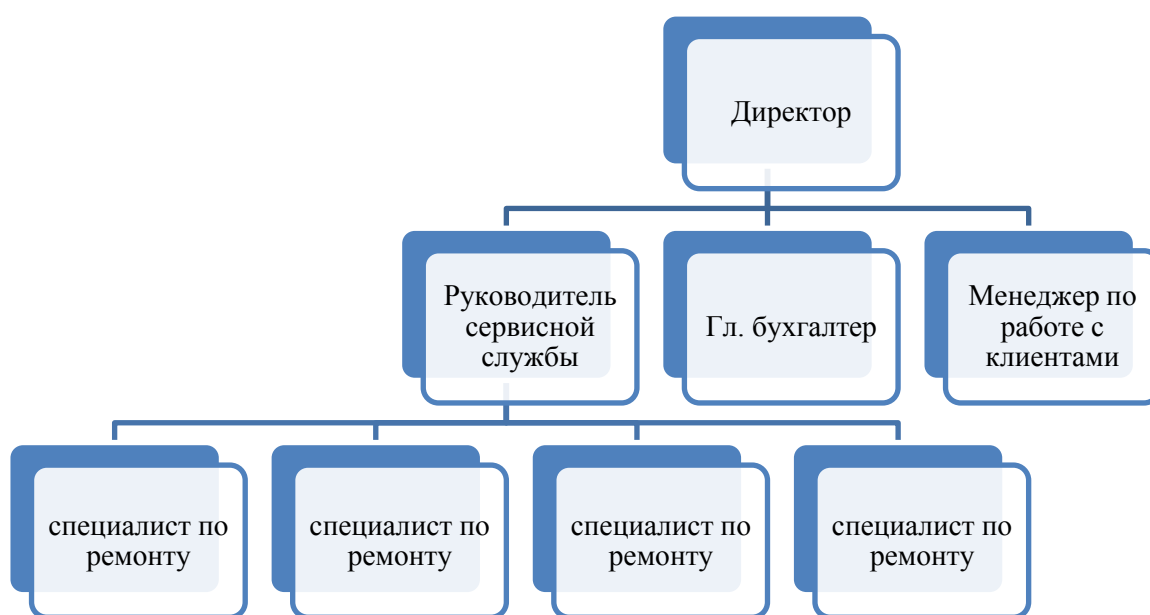


Рисунок 9 – Организационно-управленческая структура ООО «ЦТО Полярная звезда»

Рассмотрим основные показатели финансово-хозяйственной деятельности «ЦТО Полярная звезда» за 2017-2019 годы. Для расчета показателей использовались данные из следующих документов:

- бухгалтерский баланс на 31 декабря 2019г. (Приложение А);
- отчет о финансовых результатах на 31 декабря 2018 г. (Приложение Б);
- отчет о финансовых результатах на 31 декабря 2019 г. (Приложение В).

Основные организационно-экономические показатели деятельности ООО «ЦТО Полярная звезда» за 2017-2019 гг. приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Основные организационно-экономические показатели деятельности ООО «ЦТО Полярная звезда» за 2017-2019 гг.

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год	Изменение			
				20018 к 2017гг.		2019 к 2018гг.	
				Абс. (+/-)	Темп роста, %	Абс. (+/-)	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Выручка, тыс.руб.	3260	3098	3204	-162	95,03	106	103,42
2. Себестоимость продаж, тыс.руб.	3032	2867	3059	-165	94,56	192	106,70
3. Прибыль (убыток) от продаж, тыс.руб.	228	231	145	3	101,32	-86	62,77
4. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	228	231	145	3	101,32	-86	62,77
5. Чистая прибыль, тыс. руб.	35	12	26	-23	34,29	14	216,67
6. Оборотные активы, тыс. руб.	458	415	505	-43	90,61	90	121,69
7. Численность работников, чел.	8	8	8	0	100,00	0	100,00
8. Фонд оплаты труда, тыс. руб.	157	163	172	6	103,82	9	105,52
9. Производительность труда работающего, тыс.руб. (с.1/с.7)	407,5	387,25	400,5	-20,25	95,03	13,25	103,42
10. Среднегодовая заработная плата работающего, тыс.руб. (с11/с10)	19,62 5	20,375	21,5	0,75	103,82	1,125	105,52
11. Оборачиваемость активов, раз (стр1/стрб)	7,12	7,47	6,34	0,35	104,88	-1,12	84,99
12. Рентабельность продаж, % (стр3/стр1) ×100%	6,99	7,46	4,53	0,46	106,61	-2,93	60,69
13. Рентабельность производства, % (стр4/стр2)) ×100%	7,52	8,06	4,74	0,54	107,15	-3,32	58,83
14. Затраты на рубль выручки, (стр2/стр1*100 коп.)	0,93	0,93	0,95	0,00	99,50	0,03	103,17

Динамика основных экономических показателей деятельности приведена на рисунке 10. Анализируя полученные данные можно отметить, что объем выручки в 2018 году снизился в сравнении с 2017 годом на 4,97%, а в 2019 году вырос по сравнению с 2018 годом на 3,42%.

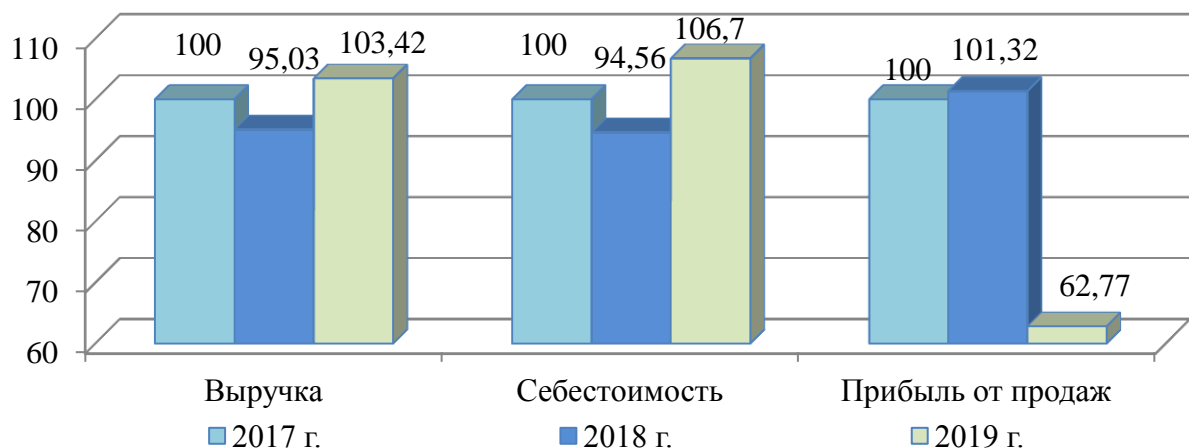


Рисунок 10 - Динамика основных экономических показателей деятельности

Объем себестоимости продаж в 2018 году снизился в сравнении с 2017 годом на 5,44%, а в 2019 году вырос по сравнению с 2018 годом на 6,7%. Прибыль от продаж в 2018 году выросла в сравнении с 2017 годом на 1,32%, а в 2019 году снизилась по сравнению с 2018 годом на 37,23%. То есть объем прибыли от продаж в 2019 году не достиг объемов базисного года и ее объем снизился более, чем на треть.

Динамика стоимости оборотных активов и оборачиваемости оборотных активов приведена на рисунке 11.



Рисунок 11 - Динамика стоимости оборотных активов и оборачиваемости оборотных активов

При сопоставлении оборачиваемости оборотных средств за год и стоимости оборотных активов видим, что стоимость оборотных активов в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снизилась (со 100% до 90,61%), а в 2019 году выросла до 121,69%. Показатель динамики оборачиваемости оборотных средств в 2018 г. вырос по сравнению с предыдущим на 4,88%, а в 2019 г. снизился до 84,99%. В 2018 г. оборотные активы использовались более эффективно, чем в 2019 г.

На рисунке 12 представлена динамика показателей по труду в ООО «ЦТО Полярная звезда» за 2017-2019 г.г.

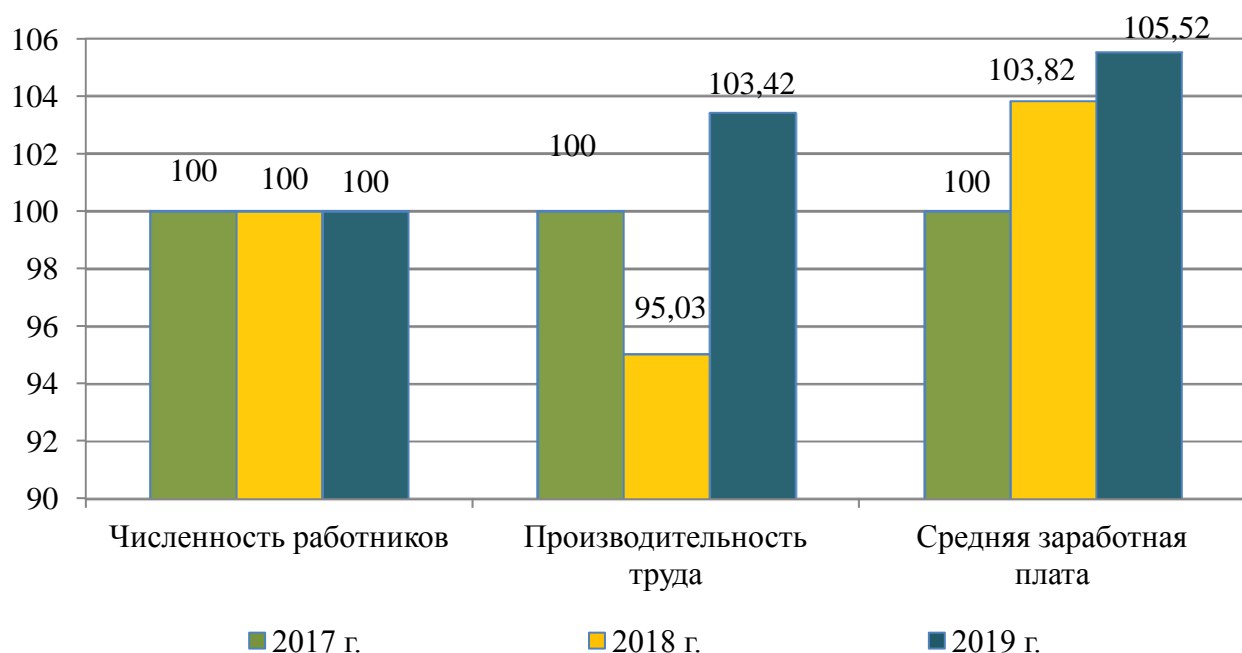


Рисунок 12 - Диаграмма темпа роста показателей по труду

Темпы роста производительности труда в 2018 году снизились по сравнению с 2017 г. со 100% до 95,03%, а в 2019 г. выросли до 103,82%. Темпы роста средней заработной платы в 2018 году выросли по сравнению с 2017 г. на 3,42%, а в 2019 г. – еще на 5,52%. Исходя из этого, делаем следующий вывод: темпы роста зарплаты превышают темпы роста производительности труда, что отрицательно сказывается на финансовом состоянии организации (т.е. уменьшается прибыль, возрастает себестоимость). Численность работников за 3 года не изменилась.

Анализируя динамику показателей прибыли и рентабельности в ООО «ЦТО Полярная звезда» (рисунок 13) можно отметить, что все представленные на диаграмме показатели в 2018 году незначительно выросли в сравнении с 2017 годом, а затем, в 2019 году резко снизились – более, чем на треть. Это позволяет говорить о проблемах, возникших в финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЦТО Полярная звезда».

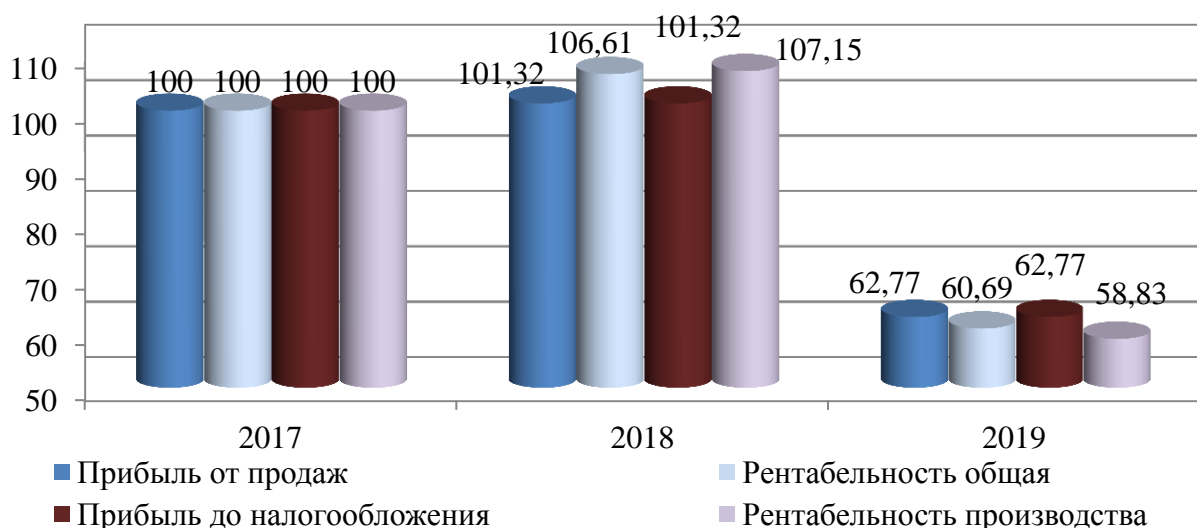


Рисунок 13–Динамика показателей прибыли и рентабельности в ООО «ЦТО Полярная звезда»

Из диаграммы на рисунке 14 видно, что темпы роста затрат на 1 рубль выручки в 2018 г. снизились на 0,5%, а в 2019 году выросли на 3,17%.

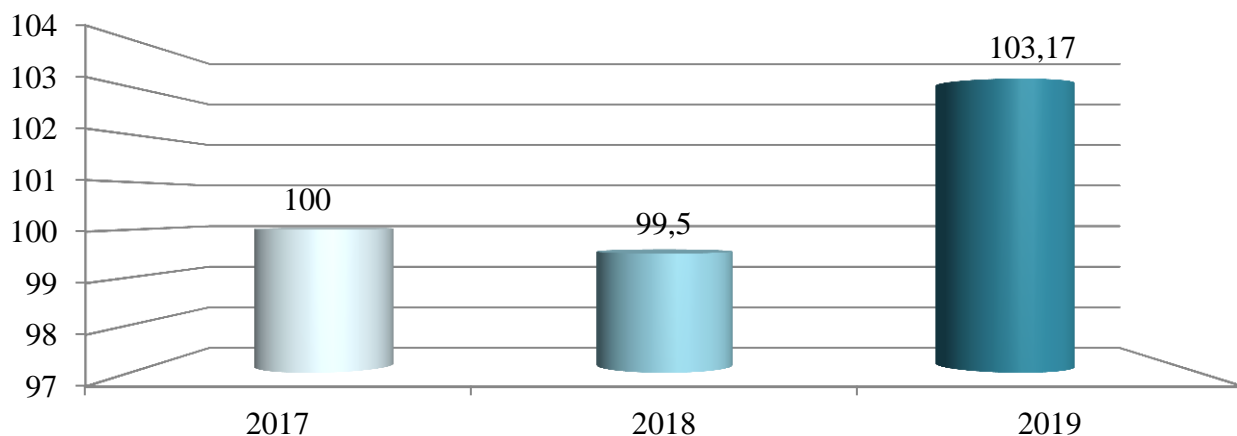


Рисунок 14 - Темп роста затрат на 1 рубль выручки

Таким образом, можно констатировать снижение результатов финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЦТО Полярная звезда» в 2019 году. Для изучения причин такого снижения необходимо провести финансово-экономический анализ показателей отчетности предприятия.

2.2 Процедуры составления бухгалтерского баланса на предприятии

Составление бухгалтерской отчетности - завершающий этап всего учётного процесса в ООО «ЦТО Полярная звезда». Т.к. отчёты, и квартальный, и годовой, являются результатом обобщения текущего учёта, максимальное подчинение бухгалтерского учёта в течение года составлению отчетности обеспечивает получение отчётных показателей с надёжными качественными характеристиками в установленные сроки.

Для достижения высокого качества отчетности в ООО «ЦТО Полярная звезда» заблаговременно проводится большой объем подготовительных работ. В частности, процесс составления годового отчёта проходит в два этапа: первый этап - подготовительная работа; второй этап - непосредственное заполнение отчётных форм при соблюдении определённой очередности.

Подготовительная работа в свою очередь делится на три части:

- а) разработка плана работы по составлению отчетности;
- б) инвентаризация статей бухгалтерского баланса к составлению годового отчёта;
- в) заключительные записи к составлению бухгалтерского баланса.

Составление баланса на предприятии идет по следующим этапам.

- а) Разработка плана работы по составлению отчетности.

Своевременное составление отчетности высокого качества обеспечивается последовательной группировкой данных аналитического учёта применительно к целям отчетности и контроля за соответствие нормам, сметам. При этом данные аналитического учёта должны отражаться таким образом,

чтобы фактические показатели уже в самих регистрах сопоставлялись с нормативами, что и делается в ООО «ЦТО Полярная звезда».

После разработки плана работ по составлению годового отчета, проходит обсуждение его в бухгалтерии с участием специалистов, издаются приказы, где объявляют сроки начала отдельных работ по годовому отчету, указывают исполнителей отдельных видов работ.

б) Инвентаризация статей бухгалтерского баланса к составлению годового отчета.

Основной задачей формирования годового бухгалтерского отчета предприятия является обеспечение своевременности, полноты и достоверности данных бухгалтерской и налоговой отчетности, предъявляемой в налоговые органы и заинтересованным пользователям. Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности в ООО «ЦТО Полярная звезда» проводится инвентаризация его имущества и денежных обязательств.

Чтобы быть уверенным в правильности показателей годовой бухгалтерской отчетности на предприятии необходимо еще раз проверить записи бухгалтерского учета и убедиться в том, что:

- на счетах бухгалтерского учета предприятия отражены все хозяйственные операции отчетного года (полнота отражения);
- записи в бухгалтерском учете произведены на основании соответствующих первичных документов (обоснованность отражения);
- отражение хозяйственных операций не противоречит соответствующим положениям действующих нормативных актов.

В частности, проверяем, соответствуют ли используемые бухгалтером проводки Плану счетов бухгалтерского учета предприятия ООО «ЦТО Полярная звезда» и инструкцией по его применению.

Другими словами, перед формированием годовой бухгалтерской отчетности проводится инвентаризация (анализ движения и сальдо) всех счетов бухгалтерского учета, в том числе имущества и денежных обязательств.

Для проведения инвентаризации в ООО «ЦТО Полярная звезда» ежегодно создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия при обязательном участии главного бухгалтера. Возглавляет инвентаризационную комиссию руководитель организации или его заместитель. До начала инвентаризации бухгалтерия полностью обрабатывает и записывает регистры аналитического учета, данные всех приходных и расходных документов, выводит остатки по счетам. Инвентаризация проходит отдельно по каждому месту нахождения ценностей и по материально ответственным лицам. Данные инвентаризации по каждому виду ценностей фиксируются в инвентаризационных описях, составляемых отдельно по местам нахождения или хранения ценностей и должностным лицам, ответственным за их сохранность.

в) Заключительные записи к составлению бухгалтерского баланса.

После подсчёта итогов и взаимной сверки в соответствующих регистрах приступают к закрытию балансовых счетов в определённой последовательности. Закрытие счетов – это определение конечных остатков (сальдо). Конечный остаток переносят в учётные регистры следующего года в качестве начального.

В ООО «ЦТО Полярная звезда» закрывают счета и определяют финансовый результат от основной деятельности предприятия. Распределяют прибыль и закрывают счёт «Прибыли и убытки».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, в силу пункта 1 статьи 14 Закона № 402-ФЗ, состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним. Данные в бухгалтерский баланс нужно вносить за три последних года: отчетный и два предыдущих. Бухгалтерский баланс предприятия, заполненный за 2019 год, должен содержать данные за 2017, 2018, 2019 года.

- вверху бланка указывается дата составления документа;
- ниже нужно указать имя предприятия, вид предпринимательской деятельности, коды ИНН, ОКПО;

- все данные следует вводить в тысячах (в строке «единица измерения» указывается код 384) или миллионах (в строке «единица измерения» указывается код 385) рублей, то есть, требуется округление;
- цифры на 1 января должны совпадать с цифрами на 31 декабря предыдущего года;
- заполненную форму должен подписать главный бухгалтер и руководитель.

К приложениям относится отчет об изменениях капитала; отчет о движении денежных средств и иные приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (пояснениях). Таким образом, пояснения входят в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности (Письмо ФНС России от 20 июня 2013 г. № ЕД-4-3/11174).

Бухгалтерский баланс экономического субъекта является способом группировки и обобщенного отражения в денежном выражении хозяйственных средств экономического субъекта по составу и размещению и по источникам их образования на определенную дату (таблица 2).

Таблица 2 - Технология формирования статей баланса в ООО «ЦТО Полярная звезда» за 2019 год

Код строки	Наименование статьи	Порядок формирования	Сумма, тысяч рублей
1	2	3	4
Оборотные активы			
1210	Запасы	сумма формируется путем сложения остатков по счетам 10, 41	10
1230	Дебиторская задолженность	совместно приводится информация о краткосрочных финансовых вложениях, НДС по приобретенным ценностям и дебиторской задолженности	328
1250	Денежные средства и денежные эквиваленты	сумма получается сложением остатков по счетам 50, 51	167
1200	Итого по разделу 2	итоговая сумма всех оборотных активов, указанных в бланке бухгалтерского баланса	505
	Баланс	сумма всех итоговых значение (1100 + 1200)	505

Продолжение таблицы 2

3. Капитал и резервы			
1310	Уставный капитал	(складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)» данные берутся как сальдо по счету 80	20
1350	Добавочный капитал	данные формируются как остатки на счете 83 за вычетом данных, относящихся ОС и НМА	155
1370	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	в годовой бухгалтерский баланс попадает сальдо по счету 84, а при составлении промежуточной отчетности складываются два остатка: по счету 84 (финансовый результат предшествующих лет) и 99 (финансовый результат текущего периода отчетного года), при этом сумма может формироваться как путем сложения, так и путем вычитания	25
1300	Итого по разделу 3		200
5. Краткосрочные обязательства			
1510	Заемные средства	суммируются остатки по счету 66, проценты по долгосрочным заемным средствам, учтенные в остатках на счете 67, и та задолженность по долгосрочным кредитам и займам (счет 67), которая на момент составления отчета стала краткосрочной (до ее погашения осталось менее 12 месяцев)	205
1520	Кредиторская задолженность	суммируются кредитовые остатки по счетам 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76.	100
1500	Итого по разделу 5	итоговое значение по разделу, сумма строк 1510 – 1550	305
1700	Баланс	сумма итоговых значений по каждому разделу пассивов (1300 + 1400 + 1500).	505

Таким образом, ведение бухгалтерского учета в ООО «ЦТО Полярная звезда» автоматизировано и ведется с помощью программы «1С: Бухгалтерия 8.1» и проведение операций перед составлением баланса проходит автоматически.

Составление бухгалтерского баланса в ООО «ЦТО Полярная звезда» ведется в полном соответствии с нормативно-правовыми актами, принятыми в Российской Федерации.

2.3 Оценка результатов анализа показателей баланса объекта исследования

При проведении анализа капитала и имущества ООО «ЦТО Полярная звезда» используются все статьи актива баланса, по которым есть данные (таблица3).

Таблица 3 - Анализ структуры актива баланса

Разделы баланса	Значения по периодам, тысяч рублей			Удельный вес, %.			Изменение, %.	
	2017 год	2018 год	2019 год	2017 год	2018 год	2019 год	2018 год	2019 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Актив	458	415	505	100	100	100	90,61	121,69
2.Оборотные активы	458	415	505	100	100	100	90,61	121,69
Запасы	62	32	10	13,54	7,71	1,98	51,61	31,25
Денежные средства	179	113	167	39,08	27,23	33,07	63,13	147,79
Дебиторская задолженность	217	270	328	47,38	65,06	64,95	124,42	121,48

Внеоборотных активов в ООО «ЦТО Полярная звезда» нет. В 2017, как и в 2018 и 2019 году удельный вес оборотных активов не изменялся и составил 100% активов ООО «ЦТО Полярная звезда».

В 2017 году в составе оборотных активов наибольший удельный вес составила дебиторская задолженность (47,38%). Эта ситуация сохраняется и в следующие годы, причем происходит рост дебиторской задолженности. В 2018 году удельный вес дебиторской задолженности составил 65,06%, а в 2019 году – 64,95%. Доля запасов в имуществе ООО «ЦТО Полярная звезда» снижается. Если в 2017 году она составляла 13,54%, в 2018 году – 7,71%, а в 2019 году – всего лишь 1,98%.

Горизонтальный анализ структуры актива баланса, представленный на рисунке 15, показывает, что в стоимостном выражении дебиторская

задолженность растет, а стоимость запасов снижается. Оба эти фактора нельзя считать положительными.

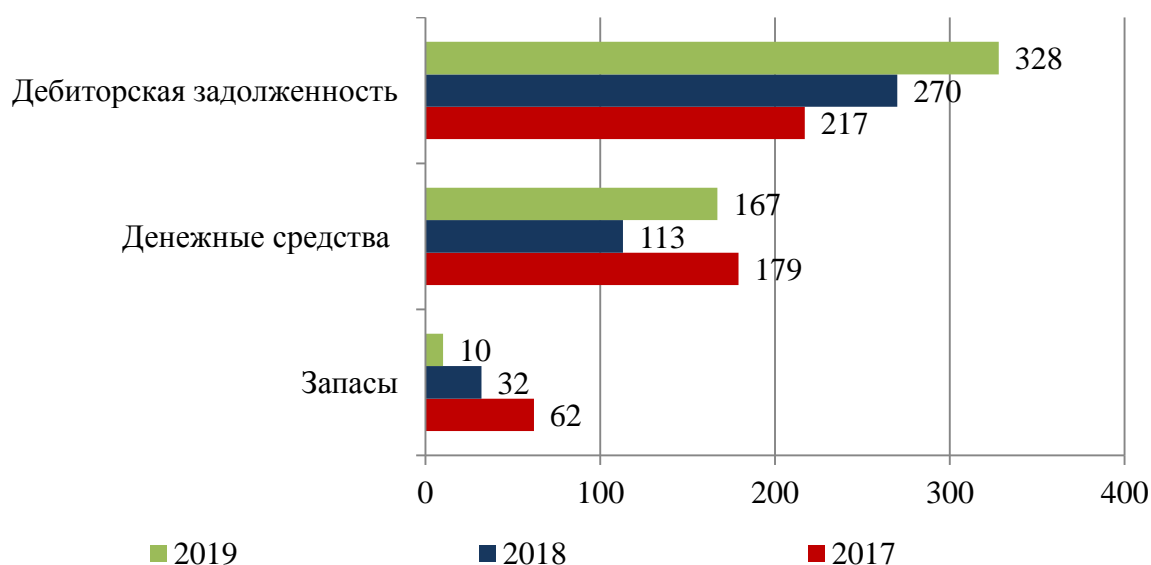


Рисунок 15 - Горизонтальный анализ структуры актива баланса

Анализ источников хозяйственных средств организации проведем в таблице 4. Для проведения такого анализа используются все статьи пассива баланса, по которым есть данные.

Таблица 4 - Анализ структуры пассива баланса

Разделы баланса	Значения по периодам, тысяч рублей			Удельный вес, %			Изменение, %	
	2017 год	2018 год	2019 год	2017 год	2018 год	2019 год	2018 год	2019 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Пассив	458	415	505	100	100	100	90,6	121,69
3. Капитал и резервы	20	200	200	4,37	48,19	39,60	1000	100
Уставный капитал	20	20	20	4,37	4,82	3,96	100	100
Добавочный капитал	0	168	155	0	40,48	30,69	0	92,26
Нераспределенная прибыль	0	12	25	0	2,89	4,95	0	208,33
5. Краткосроч. обязательства	438	215	305	95,63	51,81	60,40	49,1	141,86
Заемные средства	0	0	205	0	0	40,59	0	0
Кредиторская задолженность	438	215	100	95,63	51,81	19,80	49,1	46,51

На рисунке 16 показано изменение структуры источников средств ООО «ЦТО Полярная звезда».

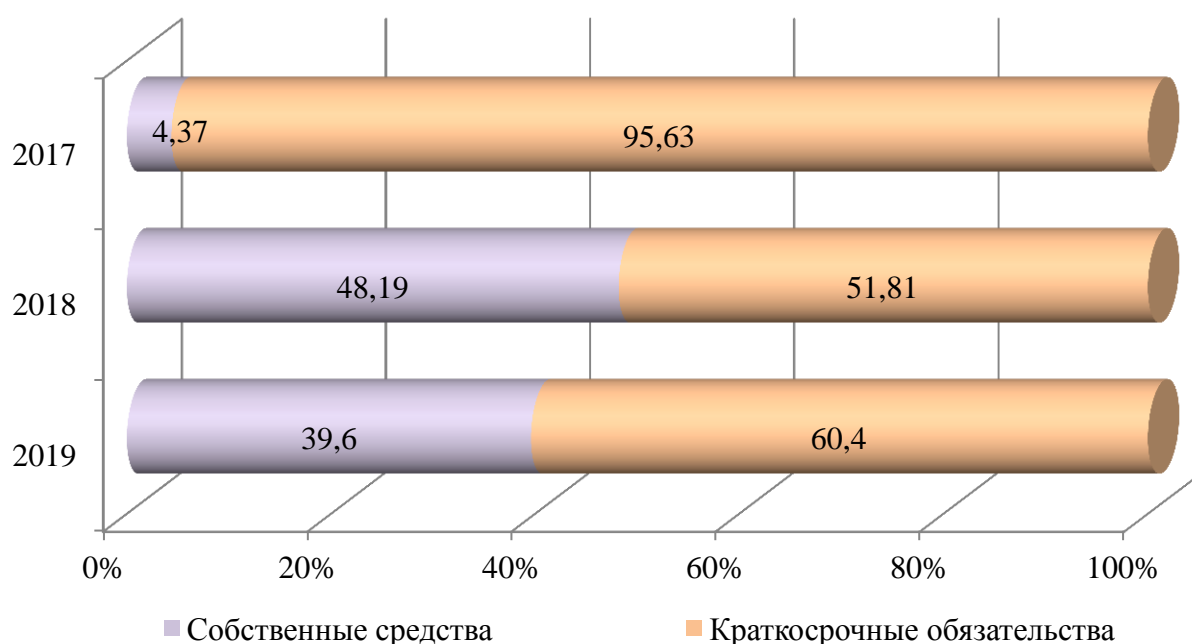


Рисунок 16 - Соотношение собственных и заемных средств

В анализируемом периоде состав хозяйственных средств организации значительно изменился. Положительно можно характеризовать значительный рост уставного и добавочного капитала и нераспределенной прибыли, снижение кредиторской задолженности. Отрицательно характеризуется рост краткосрочных заемных средств.

За прошедший период удельный вес собственного капитала в 2018 году вырос на 43,82%, а в 2019 году снизился на 8,59%. Удельный вес краткосрочных обязательств в 2018 году снизился на 43,82%, а в 2019 году вырос на 8,59%. Таким образом, произошедшие структурные изменения в пассиве баланса за анализируемый период нельзя оценить, как положительные.

Не смотря на значительный рост добавочного капитала и небольшой рост нераспределенной прибыли, рост краткосрочных заемных средств составил большую величину (рисунок 17).

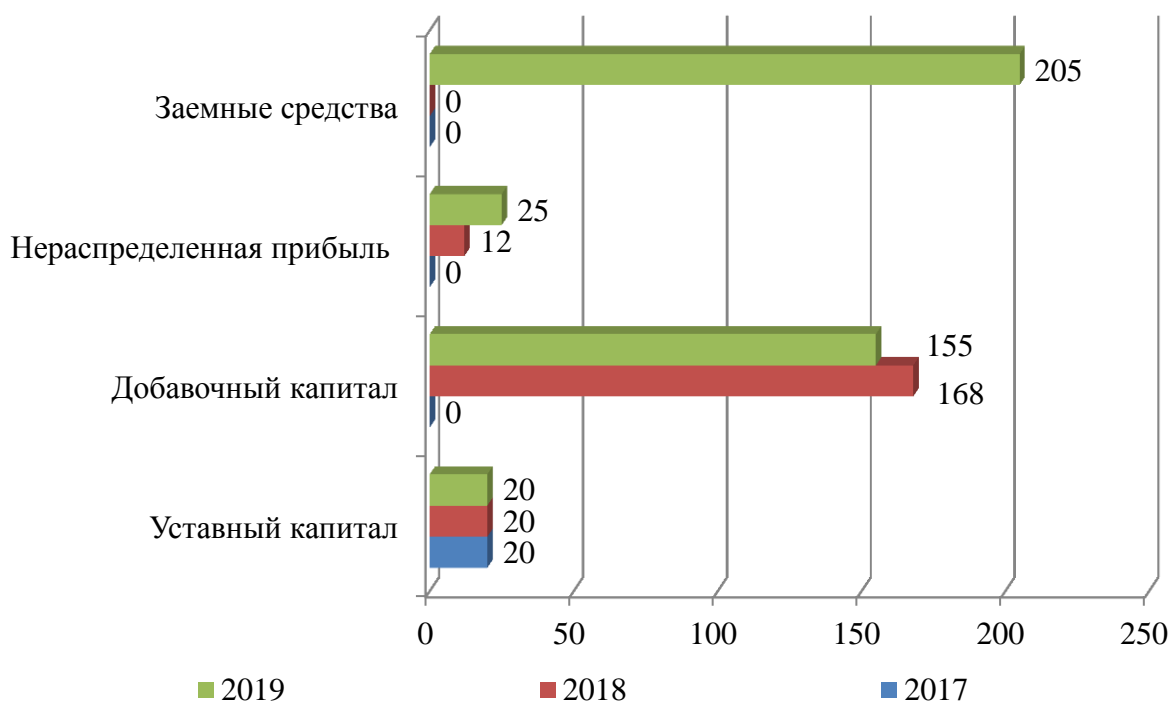


Рисунок 17 - Горизонтальный анализ структуры баланса

Для оценки ликвидности экономического субъекта необходимо сгруппировать данные баланса. Активы группируем по степени ликвидности.

Наиболее ликвидные активы. В первую очередь превращаются в денежные средства оборотные активы, находящиеся на счете, в кассе, а также краткосрочные финансовые вложения.

Средне реализуемые активы. Во вторую очередь превращается в денежные средства (ДС) дебиторская задолженность до 12 месяцев и прочие оборотные активы – это средне реализуемые активы ($A_2 = ДЗС$ (Баланс стр. 1230)). Медленно реализуемые активы. В третью очередь превращаются в ДС оборотные активы, находящиеся в запасах и затратах.

В последнюю очередь превращаются в ДС внеоборотные активы.

$A_4 =$ Баланс стр. 1100

Пассивы баланса группируем по степени срочности их оплаты:

$П_1$ – наиболее срочные пассивы: кредиторская задолженность, прочие пассивы, а также ссуды, не погашенные в срок (Баланс стр. 1520).

P_2 – краткосрочные пассивы: краткосрочные кредиты и заемные средства (Баланс стр. 1510+1540+1550).

P_3 – долгосрочные пассивы: долгосрочные кредиты и заемные средства (Баланс стр. 1400).

P_4 – постоянные пассивы: итог раздела IV пассива баланса (Баланс стр. 1300+1530).

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются условия:

$$A_1 > P_1; A_2 > P_2; A_3 > P_3; A_4 < P_4$$

Группировка активов и пассивов экономического субъекта для оценки ликвидности приведена в таблице 5.

Таблица 5- Группировка активов и пассивов экономического субъекта для оценки ликвидности, тысяч рублей

Показатель	2017 год	2018 год	2019 год
1	2	3	4
A1	179	113	167
A2	217	270	328
A1+A2			
A3	62	32	10
A2+A3			
A4	0	0	0
П1	438	215	100
П2	0	0	205
П1+П2			
П3	0	0	0
П4	20	200	200

В ООО «ЦТО Полярная звезда» первое неравенство выполняется только в 2019 году, второе условие полностью не выполняется, т.е. экономический субъект находится на низкой ступени платежеспособности и ликвидности, что говорит о невысокой способности экономического субъекта отвечать по своим финансовым обязанностям.

Платежеспособность экономического субъекта является внешним признаком его финансовой устойчивости и обусловлена степенью обеспеченности оборотных активов долгосрочными источниками. Она определяется возможностью экономического субъекта наличными денежными ресурсами своевременно погасить свои платежные обязательства.

Рассчитаем коэффициенты ликвидности в таблице 6 (рисунок 18).

Таблица 6- Анализ коэффициентов ликвидности

Показатели	Норма	Значение по периодам, тысяч рублей			Динамика	
		2017 год	2018 год	2019 год	2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
К абсолютной ликвидности $K = A1 / (П1 + П2)$	0,2	0,409	0,526	0,548	128,61	104,18
К срочной ликвидности $K = (A1 + A2) / (П1 + П2)$	0,8	0,904	1,781	1,623	197,03	91,11
К текущей ликвидности $K = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$	1 и более	1,046	1,930	1,656	184,59	85,78

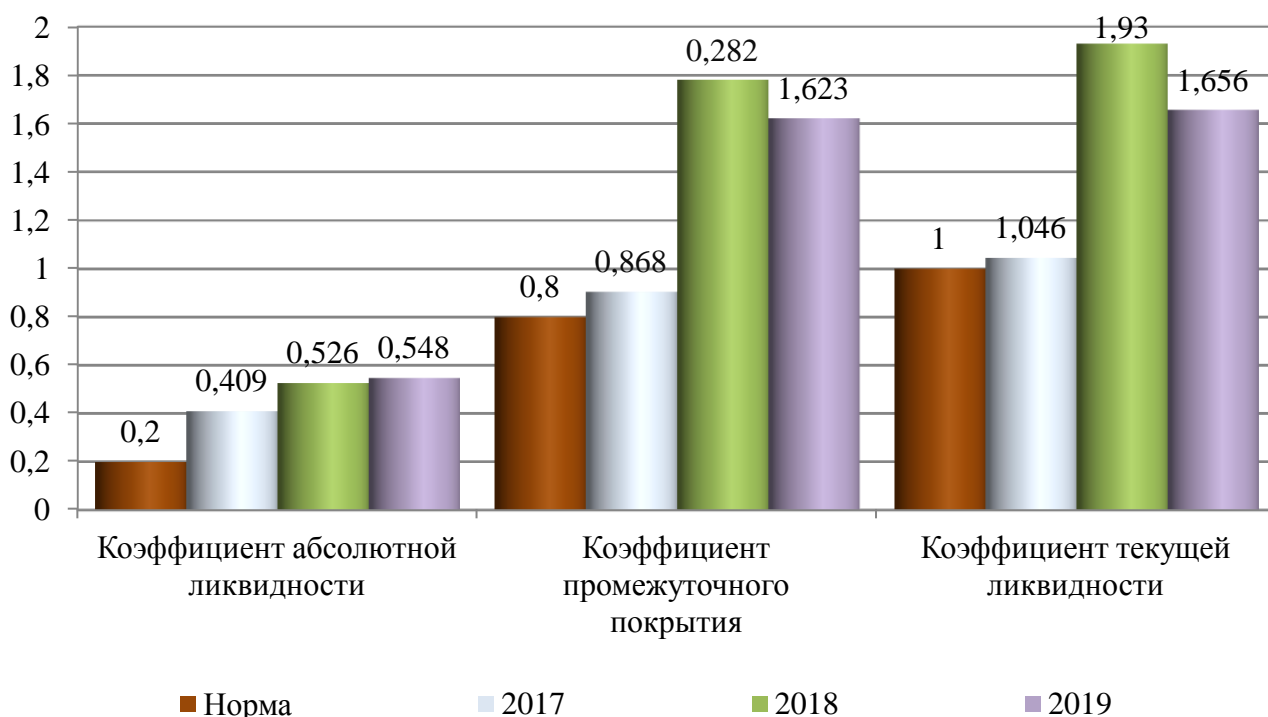


Рисунок 18 - Коэффициенты ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности выше оптимального значения. Другими словами, в случае поддержания остатка денежных средств на уровне отчетной даты (преимущественно за счет необеспечения равномерного поступления платежей от контрагентов) краткосрочная задолженность на отчетную дату может быть погашена за пять дней.

Коэффициент срочной ликвидности (промежуточного покрытия) показывает, какая часть краткосрочных обязательств экономического субъекта может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по счетам.

Коэффициент срочной ликвидности также выше оптимального значения, что характеризует способность экономического субъекта погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт оборотных активов.

Коэффициент текущей ликвидности показывает степень, в которой текущие активы покрывают текущие пассивы. Коэффициент текущей ликвидности также выше нормативного значения, что говорит о низком финансовом риске, связанном с тем, что организация в состоянии стабильно оплачивать текущие счета.

Рассчитаем показатели финансовой устойчивости экономического субъекта в таблицах 7 -8 (рисунки 19-21).

Таблица 7 – исходные данные для расчета показателей финансовой устойчивости

Показатели	Обозначения	2017	2018	2019
Собственные средства	СС	20	200	200
Валюта баланса	Б	458	415	505
СОС	СОС	20	200	200
Долгосрочные пассивы	ДП	0	0	0
Краткосрочные пассивы	КП	438	215	305
ДП=КП		438	215	305
Оборотные активы	ОбА	458	415	505
СС+ДП		20	200	200
Запасы	З	62	32	10

Таблица 8 - Анализ показателей финансовой устойчивости

Показатели	Формула для расчета	Нормальное ограничение	Значение по периодам			Динамика	
			2017 год	2018 год	2019 год	2018 г. /2017г.	2019 г. /2018 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент автономии (финансовой независимости)	СС/Б	0,5	0,044	0,482	0,396	1103,6	82,18
Коэффициент маневренности	СОС/СС	0,5	0,044	0,482	0,396	1103,6	82,18
Коэффициент финансового рычага (левериджа)	(ДП+КП) / СС	<0,5	21,900	1,075	1,525	4,91	141,86
Коэффициент обеспеченности СОС	СОС / ОбА		0,044	0,482	0,396	1103,6	82,18
Коэффициент мобильности имущества	ОбА/Б		1,000	1,000	1,000	100,00	100,00
Коэффициент инвестиционного покрытия	(СС+ДП) / Б		0,044	0,482	0,396	1103,6	82,18
Коэффициент обеспеченности запасов	СОС / З		0,323	3,226	20,00	1000,0	620,00
Коэффициент краткосрочной задолженности	КП/(ДП+КП)		1,000	1,000	1,000	100,00	100,00

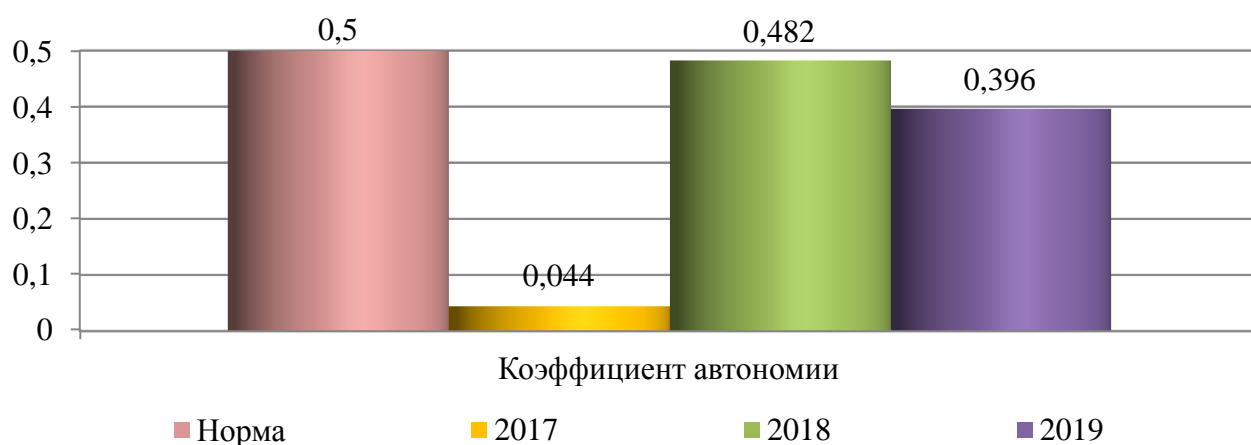


Рисунок 19 - Коэффициент автономии

Коэффициент автономии ниже оптимального значения и за анализируемый период снижается, что говорит об уменьшении доли собственности владельцев

предприятия в общей сумме актива и увеличения зависимости от внешних кредиторов.

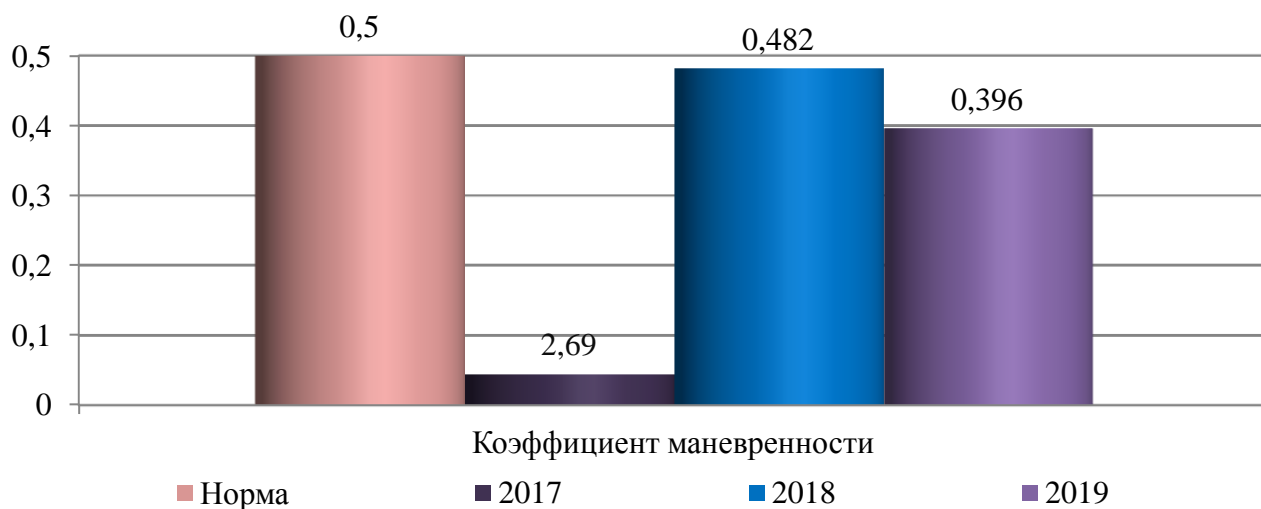


Рисунок 20 - Коэффициент маневренности собственного капитала

Коэффициент маневренности ниже оптимального значения, что говорит о том, что у экономического субъекта недостаточно собственных оборотных средств для того, чтобы обеспечить покрытие оборотных активов.

Коэффициент финансового рычага выше оптимального размера, что говорит о зависимости экономического субъекта от заемных средств.

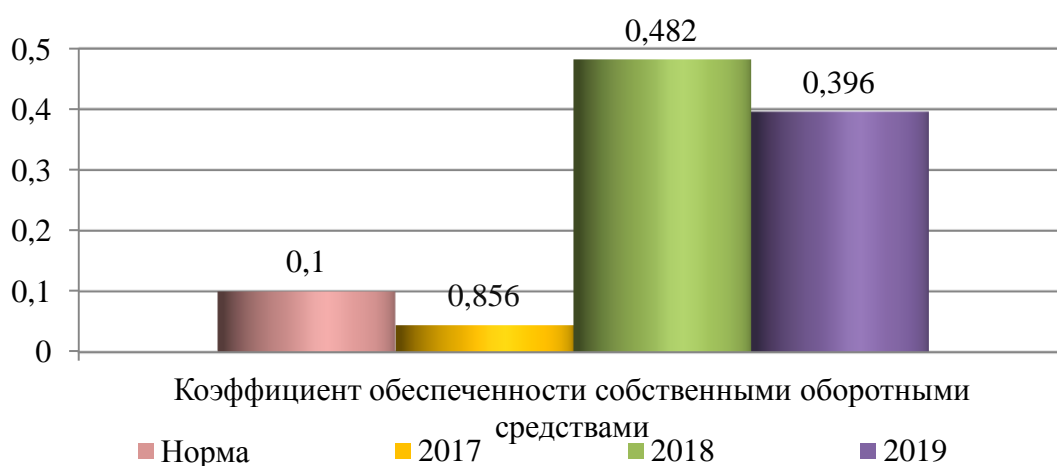


Рисунок 21 - Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

Коэффициент мобильности имущества характеризует долю средств для погашения долгов. Он равен единице, то есть оборотных активов организации достаточно для покрытия долгов. Коэффициент покрытия инвестиций – способ оценки финансовой устойчивости объекта вложений. Он позволяет определить, какую часть финансирования формируют устойчивые пассивы: собственный капитал и долгосрочные обязательства. В ООО «ЦТО Полярная звезда» коэффициент ниже 0,5, то есть менее половины.

Коэффициент обеспеченности запасов положительный. На конец анализируемого периода в ООО «ЦТО Полярная звезда» все запасы формируются за счет собственных оборотных средств. Коэффициент краткосрочной задолженности – показывает долю краткосрочных обязательств в структуре всех обязательств экономического субъекта. В ООО «ЦТО Полярная звезда» все обязательства краткосрочные.

В целом следует отметить недостаточный уровень финансовой устойчивости исследуемого экономического субъекта на конец отчетного периода. Далее проанализируем деловую активность ООО «ЦТО Полярная звезда» (табл. 9 - 10).

Таблица 9 - Исходные данные для расчета показателей деловой активности, тысяч рублей

Показатели	Обозначения	2017 год	2018 год	2019 год
1	2	3	4	
Активы	А	458	415	505
Оборотные средства	ОбС	458	415	505
Дебиторская задолженность	ДЗ	217	270	328
Кредиторская задолженность	КЗ	438	215	100
Материальные запасы	МЗ	62	32	10
Собственный капитал	СС	20	200	200
Выручка от продажи	В	3260	3098	3204
Себестоимость	ССт	3032	2867	3059

Продолжение таблицы 9

Прибыль от продаж	ПП	228	231	145
Прибыль до налогообложения	ПН	133	105	122

Коэффициент оборачиваемости активов снизился в 2019 году на 1,12, что характеризуется отрицательно. Оборачиваемость оборотных средств в 2019 году на 1,12 оборота, это снижает размер доходов, получаемых экономическим субъектом, и характеризуется отрицательно.

Таблица 10- Анализ показателей деловой активности

Показатели	Ед. изм.	Значение по периодам			Изменение	
		2017 год	2018 год	2019 год	2018 год	2019 год
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент оборачиваемости активов		7,12	7,47	6,34	0,35	-1,12
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств		7,12	7,47	6,34	0,35	-1,12
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности		15,02	11,47	9,77	-3,55	-1,71
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности		7,44	14,41	32,04	6,97	17,63
Коэффициент оборачиваемости материальных запасов		52,58	96,81	320,4	44,23	223,5
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала		163,0	15,49	16,02	-147,5	0,53
Рентабельность продаж	%	6,99	7,46	4,53	0,46	-2,93
Рентабельность производства	%	4,39	3,66	3,99	-0,72	0,33
Общая рентабельность	%	4,08	3,39	3,81	-0,69	0,42

Оборачиваемость кредиторской задолженности выросла на 17,36 оборота, а оборачиваемость дебиторской задолженности снизилась на 1,71, что говорит о недостаточной работе руководства организации с дебиторской и кредиторской задолженностью и характеризуется отрицательно.

Коэффициент оборачиваемости материальных запасов имеет положительную динамику, показатель вырос в 2018 году на 44,23 оборота, а в

2019 году – еще на 223,5 оборота, что означает эффективную деятельность организации и меньшую потребность в запасах для экономического субъекта.

Изменение показателей деловой активности приведено на рисунке 22.

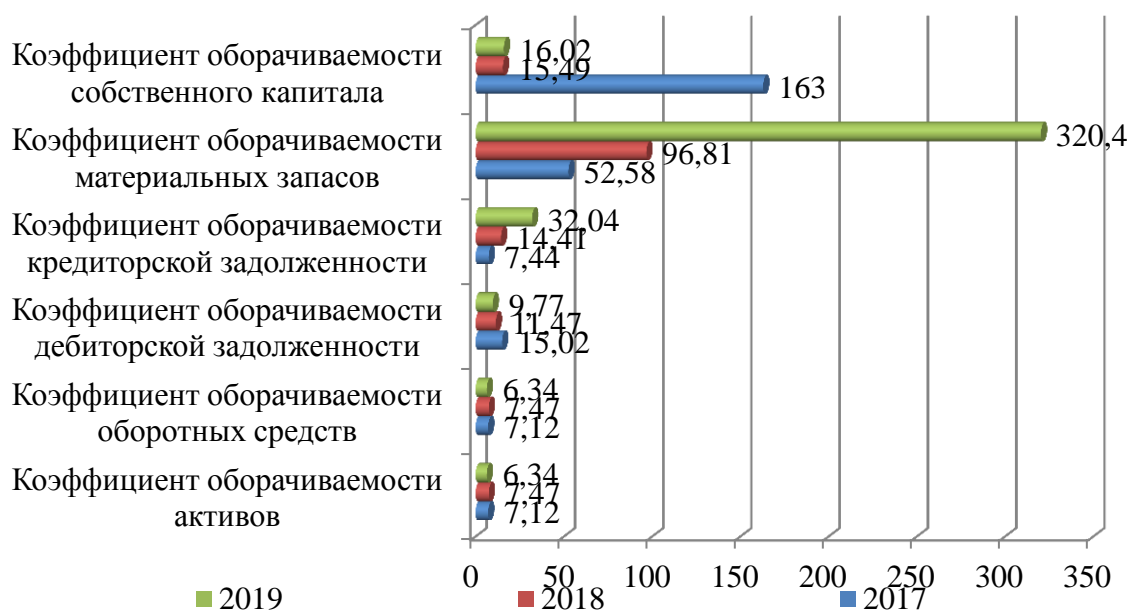


Рисунок 22–Изменение показателей деловой активности

Оборачиваемость собственного капитала выросла в 2018 году значительно снизилась на 147,5 оборота, а в 2019 году она незначительно выросла на 0,53 оборота.

Рентабельность продаж в 2018 году выросла на 0,46%, а в 2019 году снизилась на 2,93%. Рентабельность затрат и общая рентабельность в 2018 году снизились, а в 2019 году выросли незначительно.

Таким образом, в ООО «ЦТО Полярная звезда» принимаются меры по обеспечению оборачиваемости, но в целом по экономическому субъекту эффекта они не дают, потому что прибыльность снижается в 2018 году, а в 2019 году растет незначительно. Такой вывод мы смогли сделать на основании анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, проведенного по данным бухгалтерского баланса за последние 3 года.

3 Разработка мероприятий по улучшению использования аналитических возможностей баланса на предприятии

3.1 Анализ состояния дебиторской задолженности ООО «ЦТО «Полярная звезда»

ООО «ЦТО «Полярная звезда» выполняет работы по ремонту компьютеров и оргтехники. Предприятие небольшое. Запасы на предприятии не создаются, так как необходимые запасные части для ремонта заказываются и доставляются в течение 3 дней.

В результате анализа показателей бухгалтерского баланса за 2017-19 годы было выявлено, что на предприятии наблюдается значительный рост дебиторской задолженности. В 2018 году она выросла на 24,42%, а в 2019 – еще на 21,48%.

Проанализируем состояние дебиторской задолженности более подробно. При анализе дебиторской задолженности рассматриваются показатели величины дебиторской задолженности, ее структуры и динамики, доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, а также коэффициенты оборачиваемости. Динамика показателей состояния дебиторской задолженности ООО «ЦТО «Полярная звезда» за 2017-2019 гг. представлена в таблице 11.

Таблица 11 - Доля дебиторской задолженности в оборотных активах

Показатель	Значение показателя			Темп роста, %		
	2017 год	2018 год	2019 год	2018/2017	2019/2018	2019/2017
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	217	270	328	124,42	121,48	151,15
Стоимость оборотных активов, тыс.руб.	458	415	505	90,61	121,69	110,26
Доля дебиторской задолженности в оборотных активах, (%)	47,38	65,06	64,95	137,32	99,83	137,08

В 2017 году общий объем дебиторской задолженности по данным бухгалтерского баланса составил 217 тыс. руб., доля общей дебиторской задолженности в оборотных активах в 2017 году = $(217 / 458 \text{ (итого Раздела 2 Актива баланса)}) * 100 = 47,38 \%$;

Аналогично рассчитываются доли дебиторской задолженности в оборотных активах за 2018 и 2019 годы.

Как видно из таблицы 11, дебиторская задолженность занимает большой удельный вес в оборотных активах в 2019 году, ее доля составляет 64,95%.

В сравнении с 2017 годом доля дебиторской задолженности выросла на 17,57%.

Проанализируем динамику состава дебиторской задолженности ООО «ЦТО «Полярная звезда» в 2017-19 годах (таблица 12).

Таблица 12 - Динамика дебиторской задолженности на конец года

Показатель	Значение, тыс.руб.			Темп роста, %		
	2017 год	2018 год	2019 год	2018/2017	2019/2018	2019/2017
Дебиторская задолженность	217	270	328	124,42	121,48	151,15
Покупатели и заказчики	198	253	302	127,78	119,37	152,53
Прочие дебиторы	19	17	26	89,47	152,94	136,84

Как следует из таблицы 12, в 2019 году отмечается рост дебиторской задолженности всего и по покупателям в том числе. Этот рост дебиторской задолженности обусловлен увеличением реализации услуг с отсрочкой платежа покупателям и заказчикам.

Рост дебиторской задолженности по покупателям и заказчикам составил за период 153,53%.

Структура дебиторской задолженности представлена в таблице 13.

Таблица 13 - Структура дебиторской задолженности ООО «ЦТО «Полярная звезда» за 2017-2019 гг.

Показатель	Значение, (%)			Темп роста, %		
	2017 год	2018 год	2019 год	2018/ 2017	2019/ 2018	2019/ 2017
Дебиторская задолженность	100	100	100	100	100	100
Покупатели и заказчики	91,24	93,70	92,07	102,70	98,26	100,91
Прочие дебиторы	8,76	6,30	7,93	71,91	125,90	90,53

Как видно из таблицы доля покупателей и заказчиков в общем объеме дебиторской задолженности в 2017 году составляла 91,24%.

В последующем их доля увеличилась и составила в 2019 году 92,07%. Общее увеличение доли покупателей и заказчиков составляет 0,73%. Соответственно снизилась доля прочих дебиторов до 7,93%.

Далее рассмотрим показатели использования дебиторской задолженности (табл. 14).

Таблица 14 - Период использования дебиторской задолженности

Показатель	Значение			Темп роста, %		
	2017 год	2018 год	2019 год	2018/ 2017	2019/ 2018	2019/ 2017
Выручка, тыс.руб	3260	3098	3204	95,03	103,42	98,28
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	217	270	328	124,42	121,48	151,15
Однодневный объем реализации (тыс. руб.)	9,06	8,61	8,90	95,03	103,42	98,28
Средний период оборота дебиторской задолженности (в днях)	23,96	31,38	36,85	130,93	117,46	153,79

Однодневный объем реализации в 2017 году = выручка от продажи за 2017 год 3260 тыс. руб. ÷ 360 дней = 9,06 тыс. руб.

Средний период оборота дебиторской задолженности за период в днях = (количество дней в периоде * общий объем дебиторской задолженности за период) ÷ Выручка от реализации за период. (5)

- средний период оборота дебиторской задолженности в днях за 2017 год
 $= (360 \cdot 217) \div 3260 = 23,96$ дней.

Как видно из таблицы средний период времени задолженности снизился на конец исследуемого периода и составил 8,9 дней.

На уменьшение периода использования дебиторской задолженности повлияло увеличение однодневного объема реализации и увеличение величины задолженности.

Однодневный период реализации увеличился более чем в полтора раза, что явилось определяющим фактором, оказывающим влияние на снижение периода задолженности покупателей.

Далее рассматриваются показатели оборачиваемости всей дебиторской задолженности (табл. 15).

Таблица 15 - Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности

Показатель	Значение			Изменения, %		
	2017 год	2018 год	2019 год	2018/2017	2019/2018	2019/2017
Выручка, тыс.руб	3260	3098	3204	95,03	103,42	98,28
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	217	270	328	124,42	121,48	151,15
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности: в оборотах	15,02	12,72	10,72	84,69	84,28	71,37
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности: в днях	23,97	28,30	33,58	118,08	118,66	140,11

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в оборотах =
 Выручка от продажи ÷ Общую величину дебиторской задолженности (6)

- за 2017 год = $3260 \div 217 = 3,18$ оборота за год;

- за 2018 год = $3098 \div ((217+270) \div 2) = 4,24$ оборота за год;

- за 2019 год = $3204 \div ((270+328) \div 2) = 5,01$ оборота за год.

Коэффициент оборачиваемости в днях = $360 \text{ дней} \div \text{коэффициент оборачиваемости}$. (7)

- за 2018 г. коэффициент оборачиваемости в днях = $360 \div 15,02 = 28,3$ день;

- за 2019 г. коэффициент оборачиваемости в днях = $360 \div 10,72 = 33,58$ день.

Прежде всего, нужно отметить, что дебиторская задолженность предприятия полностью состоит из задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. В динамике за исследуемый период 2017-2019 гг. доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов увеличивается.

В итоге оборачиваемость дебиторской задолженности предприятия за эти годы снизилась с 15,02 оборотов в год до 10,72 оборотов в год, что увеличило период погашения дебиторской задолженности с 23,97 дней в 2017 г. до 33,58 дней в 2019 г. Это негативный факт.

Рассмотрим показатели состояния дебиторской задолженности в динамике и структуре по срокам образования в таблице 15.

Как видно из таблицы, наибольшую долю занимает дебиторская задолженность со сроком образования до 1 месяца.

Наименьшую долю занимает дебиторская задолженность со сроком образования 6 месяцев.

Таблица 16 - Динамика показателей состояния дебиторской задолженности ООО «ЦТО «Полярная звезда» за 2017-2019 гг.

Показатель на 2017-2019 гг.	Средняя величина	В том числе по срокам образования			
		До 1 мес.	3 мес.	6 мес.	12 мес.
Покупатели и заказчики	198	75,50	46,53	39,24	36,73
Прочие дебиторы	19	7,24	4,47	3,77	3,52
Всего дебиторской задолженности	217	82,74	51,00	43,01	40,25
Всего, % от общей суммы на 2017 г.	100,00	38,13	23,50	19,82	18,55
Покупатели и заказчики	253	91,94	53,74	48,88	58,44
Прочие дебиторы	17	6,18	3,61	3,28	3,93
Всего дебиторской задолженности	270	98,12	57,35	52,16	62,37
Всего, % от общей суммы на 2018 г.	100,00	36,34	21,24	19,32	23,10
Покупатели и заказчики	302	91,20	64,90	65,72	80,18
Прочие дебиторы	26	7,85	5,59	5,66	6,90
Всего дебиторской задолженности	328	99,06	70,49	71,37	87,08
Всего, % от общей суммы на 2019 г.	100,00	30,20	21,49	21,76	26,55

При этом отмечается значительный рост величины самой длительной дебиторской задолженности, а это приводит к замедлению оборачиваемости дебиторской задолженности и, безусловно, является негативным моментом в управлении активами предприятия. Таким образом, детальный анализ дебиторской задолженности ООО «ЦТО «Полярная звезда» позволяет сделать вывод о необходимости предусмотреть расширение аналитических расшифровок в программе 1С: Бухгалтерия на предприятии с целью обеспечения управленческого аппарата предприятия материалом для мониторинга дебиторской задолженности по каждому покупателю и заказчику.

Такая информация позволит своевременно реагировать на задержки оплаты и нарушения договоров об отсрочке платежа и принимать соответствующие превентивные меры.

3.2 Мероприятия по улучшению контрольных процедур за дебиторской задолженностью

Результаты анализа состояния дебиторской задолженности в ООО «ЦТО «Полярная звезда» свидетельствуют о том, что на предприятии не применяется достаточно мер для ее снижения. Ситуация эта сложная, связана она с экономическим положением в нашей стране, которая в последние годы непрерывно ухудшается, оказывая особо негативное влияние на предприятия малого бизнеса. Их доходы растут зачастую не за счет объема производимых работ и оказываемых услуг, а за счет инфляции и роста цен на товары и услуги.

Небольшие предприятия по оказанию услуг идут на уступки постоянным клиентам, давая им отсрочку платежа. Они вынуждены так поступать из боязни того, что клиенты уйдут к конкурентам. Тем не менее, дебиторская задолженность – это актив предприятия, поэтому для повышения эффективности функционирования предприятия показатели данной задолженности рекомендуется минимизировать. Дебиторской задолженностью называют совокупность долгов предприятий, индивидуальных предпринимателей и других экономических субъектов перед нашей организацией. Она может возникнуть, если товары поступили или услуги оказаны, а оплата произошла частично, или отложена на более позднее время.

Для каждого покупателя или заказчика, в случае возникновения такой задолженности, предусматриваются разные сроки погашения, причем они могут значительно различаться. В качестве гарантии оплаты может служить непосредственная роспись покупателя или заказчика на тех документах, которые подтверждают, что товар получен или услуга оказана.

Необходимо отметить, что, хотя дебиторская задолженность по своей сути – долг, тем не менее, мы относим ее к активам экономического субъекта, поскольку рассматриваем как предстоящее получение финансовых средств.

Среди основных областей применения дебиторской задолженности различаются:

- экономическая, которая состоит в учете общей суммы долга покупателей и заказчиков, накопленного в процессе осуществления хозяйственной деятельности экономического субъекта;
- бухгалтерская, которая состоит в проведении финансового учета активов предприятия;
- юридическая, которая состоит в защите принадлежащих экономическому субъекту имущественных прав, которые нарушены таким невыполнением покупателями и заказчиками своих финансовых обязательств;
- финансовая, которая заключается в получении положительного финансового потока в результате завершения финансовых отношений с клиентами.

На уровень и размер показателя дебиторской задолженности влияют внутренние факторы и внешние, при этом последние можно только прогнозировать и невозможно полностью устранить.

Внешние факторы представлены на рисунке 23, внутренние – на рисунке 24.

Общему экономическому состоянию страны, которое будет оказывать влияние на ведение финансовых взаимоотношений между разными компаниями.
Эффективность денежной политики центрального банка и состояние рынка. Стоит отметить, что при недостатке оборотных средств на рынке, уровень дебиторской задолженности будет неуклонно расти.
Инфляционные показатели страны. При росте инфляции часто наблюдается спад в погашении долгов, так как со временем инфляция приведет к снижению суммы долга.
Вид продукции и состояние рынка сбыта. При реализации сезонных товаров и услуг, также при работе на узком и насыщенном рынке сбыта, показатель задолженности растет.

Рисунок 23 – Внешние факторы, оказывающие влияние на состояние дебиторской задолженности

Продуманность, обоснованность и качество кредитной политики предприятия. К данному пункту относят корректное предоставление кредитования предприятием, установку порядка получения и сроков кредита.

Наличие системы проверки и мониторинга за дебиторской задолженностью.

Личные и профессиональные качества менеджеров и финансовых специалистов компании.

Рисунок 24 – Внутренние факторы, оказывающие влияние на состояние дебиторской задолженности

Чтобы дать оценку влиянию внутренних факторов на рост дебиторской задолженности в ООО «ЦТО «Полярная звезда» необходимо проанализировать ее состав в разрезе покупателей и заказчиков. При этом проанализировать, какие из них создают постоянный остаток долга и тогда можно предусмотреть в программе 1С. Бухгалтерия аналитическую расшифровку, в которой будет показана не только величина задолженности, но и ее структура, а также абсолютные и относительные отклонения в динамике. Это позволит правильно организовать расчеты с дебиторами (таблицы 16-17).

Можно предложить следующие направления работы по итогам предложенных расшифровок дебиторской задолженности:

- ведение телефонных переговоров с должниками, с целью установления кратчайших сроков погашения долга и формирования, удобных для обеих сторон условий выплаты;
- рассылка письменного уведомления с просьбами о выполнении должником его финансовых обязательств;
- прекращение обслуживания клиента и ограничение оказания услуг по ремонту и обслуживанию оргтехники до момента погашения долговых обязательств;
- обращение в суд для получения суммы долга.

Таблица 17 – Динамика дебиторской задолженности покупателей и заказчиков за 2019 год в разрезе по кварталам

№ п/п	Предприятие	Дебиторская задолженность, руб.				Отклонение, руб.			Темп роста, %		
		1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.
1	Магазин «Чайковский»	28360	13360	3360	0	13360,00	-10000	-3360	47,11	25,15	0,00
2	МО «Северодвинск»	5680	30680	5680	0	30680,00	-25000	-5680	540,14	18,51	0,00
3	СМУП «ЖКХ»	12340	17340	37340	7340	10000,00	20000	-30000	140,52	215,34	19,66
4	ООО «Арт-паркет»	0	68120	48120	28120	40000,00	-20000	-20000	0,00	70,64	58,44
5	ООО «Форт»	22560	23500	35624	15624	7876,00	12124	-20000	104,17	151,59	43,86
6	ООО «Стеллс»	35840	20340	48560	32400	-12060,00	28220	-16160	56,75	238,74	66,72
7	Городская больница №1	17800	2800	76540	40360	-37560,00	73740	-36180	15,73	2733,57	52,73
8	Морская кадетская школа	14530	0	0	0	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00
9	Межрайонная ИФНС	8920	0	52340	11540	-11540,00	52340	-40800	0,00	0,00	22,05
10	ООО «Петромост»	36020	11020	45620	37840	-26820,00	34600	-7780	30,59	413,97	82,95
11	Завод строительных материалов	19840	28630	64250	45630	-17000,00	35620	-18620	144,30	224,41	71,02
12	ООО «Беломорская вахта»	0	96500	72300	50630	45870,00	-24200	-21670	0,00	74,92	70,03
13	ИА «Беломорканал»	17560	67560	37560	23466	44094,00	-30000	-14094	384,74	55,60	62,48
14	ООО «ДавАвто»	13580	35780	5780	35050	730,00	-30000	29270	263,48	16,15	606,40
15	Северодвинская ТЭЦ-1	4230	28630	0	0	28630,00	-28630	0	676,83	0,00	0,00
16	ИП Лушев	32740	12740	0	0	12740,00	-12740	0	38,91	0,00	0,00
	Итого	270000	457000	533074	328000	129000,00	76074	-205074	169,26	116,65	61,53

Таблица 18 – Структура дебиторской задолженности покупателей и заказчиков за 2019 год в разрезе по кварталам

№ п/п	Предприятие	Дебиторская задолженность, руб.				Отклонение, %				Темп роста, %		
		1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.
1	Магазин «Чайковский»	28360	13360	3360	0	10,50	2,92	0,63	0,00	-7,58	-2,29	-0,63
2	МО «Северодвинск»	5680	30680	5680	0	2,10	6,71	1,07	0,00	4,61	-5,64	-1,07
3	СМУП «ЖКХ»	12340	17340	37340	7340	4,57	3,79	7,00	2,24	-0,78	3,21	-4,76
4	ООО «Арт-паркет»	0	68120	48120	28120	0,00	14,91	9,03	8,57	14,91	-5,88	-0,46
5	ООО «Форт»	22560	23500	35624	15624	8,36	5,14	6,68	4,76	-3,22	1,54	-1,92
6	ООО «Стеллс»	35840	20340	48560	32400	13,27	4,45	9,11	9,88	-8,82	4,66	0,77
7	Городская больница №1	17800	2800	76540	40360	6,59	0,61	14,36	12,30	-5,98	13,75	-2,06
8	Морская кадетская школа	14530	0	0	0	5,38	0,00	0,00	0,00	-5,38	0	0
9	Межрайонная ИФНС	8920	0	52340	11540	3,30	0,00	9,82	3,52	-3,30	9,82	-6,3
10	ООО «Петромост»	36020	11020	45620	37840	13,34	2,41	8,56	11,54	-10,93	6,15	2,98
11	Завод строительных материалов	19840	28630	64250	45630	7,35	6,26	12,05	13,91	-1,09	5,79	1,86
12	ООО «Беломорская вахта	0	96500	72300	50630	0,00	21,12	13,56	15,44	21,12	-7,56	1,88
13	ИА «Беломорканал»	17560	67560	37560	23466	6,50	14,78	7,05	7,15	8,28	-7,73	0,1
14	ООО «ДавАвто»	13580	35780	5780	35050	5,03	7,83	1,08	10,69	2,80	-6,75	9,61
15	Северодвинская ТЭЦ-1	4230	28630	0	0	1,57	6,26	0,00	0,00	4,69	-6,26	0
16	ИП Лушев	32740	12740	0	0	12,13	2,79	0,00	0,00	-9,34	-2,79	0
	Итого	270000	457000	533074	328000	100,00	100,00	100,00	100,00	0,00	0	0

Такие расшифровки позволят правильно спланировать работу управленческого аппарата ООО «ЦТО «Полярная звезда» в отношении дебиторской задолженности.

Сокращение дебиторской задолженности, правильное управление ею, владение рисками и вообще разумный риск необходимы для того, чтобы финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта была успешной. Необходимо создать в бухгалтерии картотеку дебиторов и еженедельно мониторить ситуацию по ним, необходим жесткий контроль.

Выделим мероприятия, которые позволят осуществлять такой контроль, на рисунке 25.

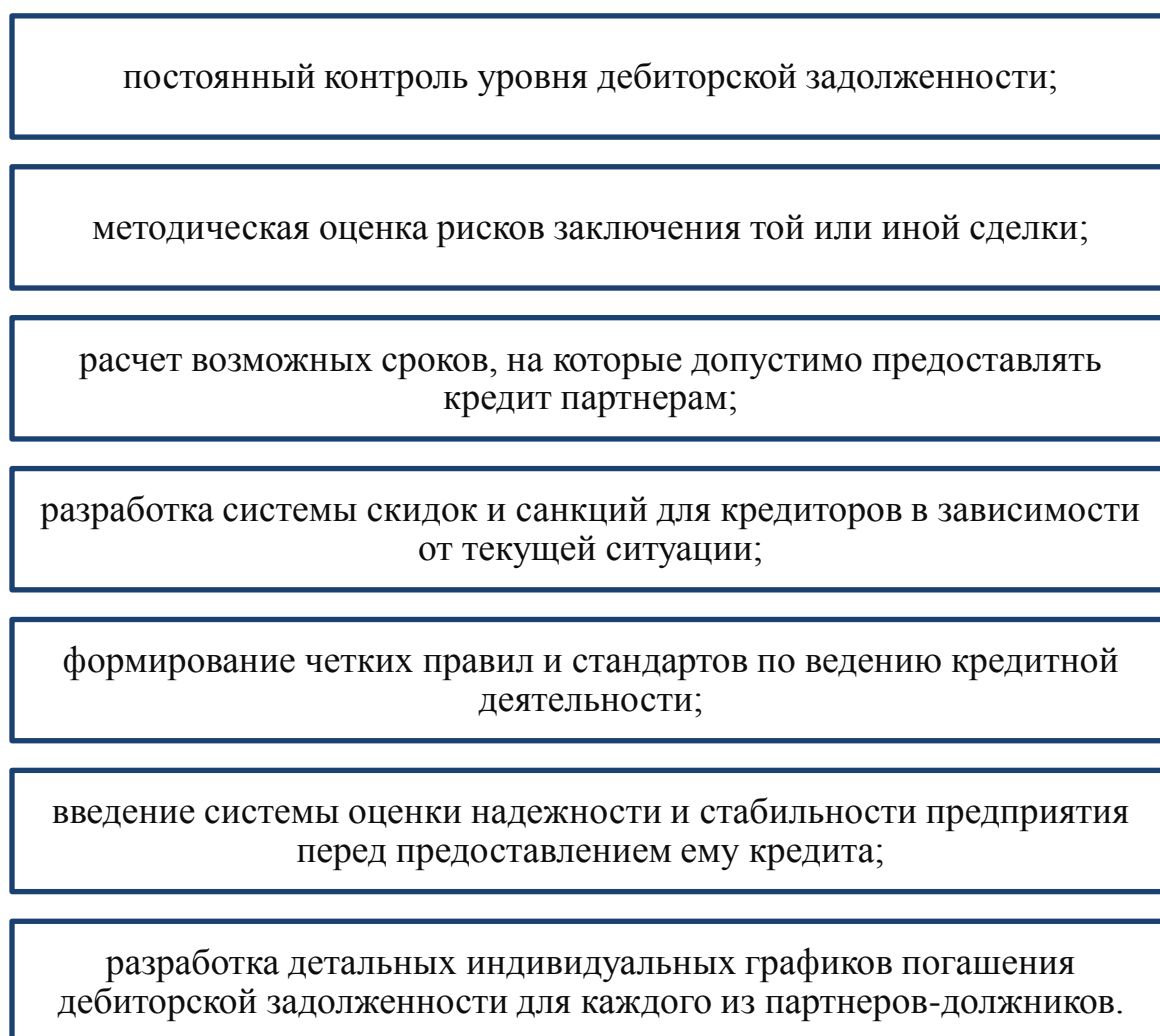


Рисунок 25 – Мероприятия, направленные на снижение дебиторской задолженности

Чтобы выполнить всех указанные выше этапы работы по контролю состояния дебиторской задолженности в данном экономическом субъекте, нужно составить конкретный план финансового контроля внутри предприятия. С этой целью анализируют расчеты с покупателями и заказчиками для того, чтобы выявить источники задолженности, оценить возможные риски и пути решения возникающих проблем. По итогам такого анализа принимают решение о том, какие мероприятия надо провести, чтобы вернуть задолженность.

Чтобы такое решение было корректным, надо рассмотреть все обстоятельства, которые привели к возникновению долга, а также отследить динамику его роста или невыплаты. После этого обычно выбирают один из следующих вариантов.

Первый вариант – обсудить результаты проведенного анализа с покупателем или заказчиком, найти компромисс, к примеру, составить договор и график выплат, который будет подписан обеими сторонами и будет неукоснительно выполняться. А, может быть, станет возможным, в результате такого обсуждения, добиться погашения задолженности своевременно и даже с предоставлением конкретных гарантий.

Второй вариант – если стороны не смогли договориться, экономический субъект обращается в суд с тем, чтобы принудительно взыскать с должника сумму дебиторской задолженности или исполнить имущественные права на сумму долга.

Какой бы вариант не был выбран, в любом случае необходимы корректная и своевременная работа сотрудников с учетом анализа текущей ситуации и корректировка действий в зависимости от развития ситуации.

Следовательно, на сегодняшний день работа по управлению дебиторской задолженностью, которая возникла у предприятия, ведется неэффективно. Администрации предприятия и главному бухгалтеру необходимо определить причины возникновения и роста дебиторской задолженности и наметить меры по ее мониторингу, выстроив систему работы с покупателями и заказчиками.

Заключение

Объектом исследования в работе являлось ООО «ЦТО Полярная звезда», которое выполняет работы по ремонту машин и оборудования.

По результатам проведенного анализа финансового состояния и финансовой устойчивости были сделаны следующие выводы:

- объем выручки в 2018 году снизился в сравнении с 2017 годом на 4,97%, а в 2019 году вырос в сравнении с 2018 годом на 3,42%. Объем себестоимости продаж в 2018 году снизился в сравнении с 2017 годом на 5,44%, а в 2019 году вырос в сравнении с 2018 годом на 6,7%. Прибыль от продаж в 2018 году выросла в сравнении с 2017 годом на 1,32%, а в 2019 году снизилась в сравнении с 2018 годом на 37,23%

- внеоборотных активов в ООО «ЦТО Полярная звезда» нет. В 2017, как и в 2018 и 2019 году удельный вес оборотных активов не изменялся и составил 100% активов ООО «ЦТО Полярная звезда»;

- в 2017 году в составе оборотных активов наибольший удельный вес составила дебиторская задолженность (47,38%). Эта ситуация сохраняется и в следующие годы, причем происходит рост дебиторской задолженности. В 2018 году удельный вес дебиторской задолженности составил 65,06%, а в 2019 году – 64,95%. Доля запасов в имуществе ООО «ЦТО Полярная звезда» снижается. Если в 2017 году она составляла 13,54%, в 2018 году – 7,71%, а в 2019 году – всего лишь 1,98%;

- темпы роста себестоимости растут быстрее, чем темпы роста выручки от продаж;

- не смотря на значительный рост добавочного капитала и небольшой рост нераспределенной прибыли, рост краткосрочных заемных средств составил большую величину;

- у предприятия нет свободных денежных средств, которые они могли бы выгодно вложить;

- коэффициенты ликвидности в ООО «ЦТО Полярная звезда» выше нормативных значений, что говорит о неэффективном распоряжении имеющихся средств, недостаточном разумном финансовом риске;

- показатели финансовой устойчивости также в подавляющем большинстве свидетельствуют о сложной финансовой ситуации в организации;

- показатели деловой активности свидетельствуют о снижении оборачиваемости по основным позициям деятельности организации, что отрицательно влияет на выручку и прибыльность ООО «ЦТО Полярная звезда».

То есть можно констатировать, что финансовое состояние ООО «ЦТО Полярная звезда» сложное, в вопросах финансовой устойчивости его имеются определенные проблемы, требующие решения.

Для совершенствования процедур составления баланса в ООО «ЦТО Полярная звезда» предложены мероприятия по снижению дебиторской задолженности с помощью использования аналитических данных бухгалтерского баланса.

Цель бакалаврской работы достигнута, задачи выполнены.

Список используемых источников

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ, 04.08.2014, N 31, ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 01.01.2020) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, N 32, ст. 3301
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 30.12.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.01.2015) // Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, N 5, ст. 410
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 N 146-ФЗ (ред. от 01.09.2020) // Собрание законодательства РФ, 03.12.2001, N 49, ст. 4552.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 01.05.2019) // Собрание законодательства РФ, N 31, 03.08.1998, ст. 3824.
6. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 01.01.2020) «О бухгалтерском учете» // Собрание законодательства РФ, 12.12.2011, N 50.
7. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (ред. от 27.12.2019) // Собрание законодательства РФ, 30.07.2007, N 31, ст. 4006,
8. Приказ Минфина РФ от 02.07.10 г. (ред. от 06.03.2018) № 66н «О формах бухгалтерской отчетности»
9. Приказ Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н (ред. от 11.04.18 г.) «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное»

10. Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 г. № 64н «О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства».

11. Приказ Минфина России от 18.12.2012 N 164н «О внесении изменения в Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. N 106н» (Зарегистрировано в Минюсте России 15.02.2013 N 27109)

12. по бухгалтерскому учету Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99), утвержденное Приказом Минфина России от 06.07.1999 г. N 43н (далее - ПБУ 4/99).

13. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» от 06.07.99 г. № 43н (ред. от 08.11.2010 № 142н с изм. от 29.01.2018)

14. ПБУ 9/99 «Доходы организации» от 06.05.99 г. № 32н (ред. от 06.04.2015).

15. ПБУ 10/99 «Расходы организации» от 06.05.99 г. № 33н (ред. от 06.04.2015).

16. Порядок учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей, утвержден приказом Минфина и МНС РФ от 13.08.02 г. № 86н/БГ-3-04/430.

17. План счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденный приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н. (ред. 08.11.10).

18. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие для вузов / П.П. Табурчак, Л.А. Овчиникова; Под ред. П.П. Табурчака. - Ростов н/Д: Феникс, 2016. 352 с.

19. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности / Н.А. Русак, Стражев В. И., Мигук О.Ф. и др.; Под общ. ред. В. И. Стражева. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: Высш. шк., 2014. 398 с.

20. Артеменко В.Г., Белендир М.В. Финансовый анализ. – М. ДИС, НГАЭиУ, 2016. 128 с.
21. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. – М.: Финансы и статистика, 2014. 302с.
22. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. – М.: Финансы и статистика, 2015. 480с.
23. Бороненко С.А., Маслова Л.И., Крылов С.И. Финансовый анализ предприятий. – Екатеринбург: Изд. Урал. гос. университета, 2017. 340 с.
24. Бочаров В.В. Финансовый анализ. – СПб.: Питер, 2014. 240с.
25. Быкадаров В.Л., Алексеев П.Д. Финансово– экономическое состояние предприятия. – М.: ПРИОР, 2015. 158 с.
26. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами: Пер. с англ. / Гл. ред. серии Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2017. 800с.
27. Волков Ю.Ф. Введение в финансовый анализ. – Ростов н/Д: Феникс, 2016. 352с.
28. Волчков С.А. Оценка финансового состояния предприятия // Методы менеджмента качества. 2017. №3. .11 – 15.
29. Гиляровская Л.Т. Экономический анализ. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2014. 615 с..
30. Грачев А.В. Анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия. – М.: Финпресс, 2015. 346 с.
31. Грачев А.В. Рост собственного капитала, финансовый рычаг и платежеспособность предприятия // Финансовый менеджмент. 2016. № 2. С. 21 – 35.
32. Грузинов В.П., Грибов В.Д. Экономика предприятия. – М.: МИК, 2016. 345с.
33. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: Дело и сервис, 2015. 336 с.
34. Забелина О.В., Толкаченко Г.Л. Финансовый менеджмент. – М.: Экзамен, 2015. 224с.

35. Исаева, Э.В. Значимость показателя финансовой устойчивости предприятия для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности / Э.В. Исаева // Вопросы экономических наук. 2018. № 5 (33). С. 105-109.
36. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент.– М.: Финансы и статистика, 2014. 768 с.
37. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. М.: Финансы и статистика, 2015. 462 с.
38. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: 2015. 424 с.
39. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент. – М.: Дело и сервис, 2016. 304с.
40. Колб Р.В., Родригес Р. Дж. Финансовый менеджмент: Учебник. / Пер. 2–го англ. издания; предисл. к русск. изданию к. э. н. Драчёвой Е.А. – М.: Изд–во «Финпресс», 2017. 496с.
41. Леонтьев В.Е., Бочаров В.В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. – СПб.: ИВЭСЭП, Знание, 2015. 520 с.
42. Савиных А.Н. Анализ и диагностика финансово – хозяйственной деятельности предприятия. – Новосибирск: НГАЭиУ, 2016. 222с.
43. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ИНФРА–М, 2015. 344 с.
44. Сафонов А.А. Теория экономического анализа. – Владивосток: Изд–во ВГУЭС, 2015. 311 с.
45. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ: – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2015. 479 с.
46. Уткин Э.А. Финансовый менеджмент. – М.: Зерцало, 2014. 272 с.
47. Уткин Э.А. Финансовое управление. – М.: Финансы и статистика, 2016. 307с.
48. Шадрина Г.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Г.В. Шадрина, Л.И. Егорова. - Люберцы: Юрайт, 2015. 429 с.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «ЦТО «Полярная звезда» за 2019 год
к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н

(в ред. Приказов Минфина России от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 37н, от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2020 г.

Организация ООО "ЦТО "Полярная звезда" Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ по ОКПО _____
Вид экономической деятельности Ремонт машин и оборудования по ОКВЭД 2 _____
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС _____
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ _____
Местонахождение (адрес) Архангельская область, г. Северодвинск, ул. Полярная, д. 34А, 4

Коды		
0710001		
30	03	2020
0000611011		
2902043510		
33.12		
65	16	
384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 1 декабр	На 31 декабря	На 31 декабря
			20 ¹⁹ г. ³	20 ¹⁸ г. ⁴	20 ¹⁷ г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150			
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	10	32	62
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность (за исключением денежных эквивалентов)	1230	328	270	217
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	167	113	179
	Прочие оборотные активы	1280			
	Итого по разделу II	1200	505	415	458
	БАЛАНС	1600	505	415	458

Продолжение приложения А

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 20 19 г. ³	На 31 декабря 20 18 г. ⁴	На 31 декабря 20 17 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	20	20	20
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	155	168	
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	25	12	
	Итого по разделу III	1300	200	200	20
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	205	0	0
	Кредиторская задолженность	1520	100	215	438
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	305	215	438
	БАЛАНС	1700	505	415	458

Руководитель



Т.Н. Полутникова

(расшифровка подписи)

" 30 " марта 20 20 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-П/К от 6 августа 1999 г., указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности незначителен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «ЦТО «Полярная звезда» за 2019 год

(в ред. Приказов Минфина России
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах за _____ 20 19 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды	
Организация <u>ООО «ЦТО «Полярная звезда»</u>			0710002	
Идентификационный номер налогоплательщика _____			30	03
Вид экономической деятельности <u>Ремонт машин и оборудования</u>			2020	
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество</u>			0000611011	
С ограниченной ответственностью _____			2902043510	
Единица измерения: тыс. руб.			33.12	
			65	16
			384	

Пояснения ¹	Наименование показателя ⁴	За _____ 20 19 г. ²	За _____ 20 18 г. ³
	Выручка ²	3204	3098
	Себестоимость продаж	(3059)	(2867)
	Валовая прибыль (убыток)	145	231
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	145	231
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(145)	(231)
	Прочие доходы	122	105
	Прочие расходы	(23)	(21)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	122	103
	Налог на прибыль ¹	96	93
	в т.ч.		
	текущий налог на прибыль	()	()
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	26	12

Продолжение приложения Б

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____	За _____
		20 19 г. ³	20 18 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	26	12
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____



Т.Н. Полутникова

(расшифровка подписи)

30 марта 20 20 г.

Примечания
1. Указывается номер соответствующего пояснения.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности незначителен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации.

Приложение В

Отчет о финансовых результатах ООО «ЦТО «Полярная звезда» за 2018 год

(в ред. Приказов Минфина России
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах за _____ 20 18 г.

	Форма по ОКУД	Коды	
	Дата (число, месяц, год)	0710002	
Организация ООО «ЦТО «Полярная звезда»	по ОКПО	23	03 2020
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	0000611011	
Вид экономической деятельности Ремонт машин и оборудования	по ОКВЭД 2	2902043510	
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество	по ОКФС	33.12	
С ограниченной ответственностью	по ОКФС	65	16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384	

Пояснения ¹	Наименование показателя ⁴	За _____ 20 18 г. ²	За _____ 20 17 г. ³
	Выручка ²	3098	3260
	Себестоимость продаж	(2867)	(3032)
	Валовая прибыль (убыток)	231	228
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	231	228
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(231)	(228)
	Прочие доходы	105	133
	Прочие расходы	(21)	(95)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	103	133
	Налог на прибыль ¹	93	98
	в т.ч.		
	текущий налог на прибыль	()	()
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	12	35

Продолжение приложения В

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>20 18</u> г. ³	За <u>20 17</u> г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	12	35
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель



Т.Н. Попутникова

(расшифровка подписи)

« 30 Тринадцатого марта 20 20 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 8417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода, Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".
7. Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.