

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)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Экономическая безопасность, учет и аудит

(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему: Оценка финансовой отчетности как инструмент обеспечения
экономической безопасности организаций

Студент

О.В. Астахова

(И.О. Фамилия)

Научный
руководитель

к.э.н., доцент, Л. Ф. Бердникова

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

Тольятти 2021



Росдистант
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Содержание

Введение.....	4
1 Оценка финансового состояния по данным финансовой отчетности как инструмент обеспечения экономической безопасности организаций	9
1.1 Сущность и назначение финансовой отчетности	9
1.2 Нормативно-правовое регулирование формирования бухгалтерской отчетности организаций в РФ	11
1.3 Методы оценки финансового состояния по данным финансовой отчетности для обеспечения экономической безопасности организаций.....	15
2 Формирование финансовой отчетности ООО «Пале Рояль», ООО «ЛУЧ», ООО «РИЧМОНД» в условиях обеспечения экономической безопасности.....	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «ПалеРояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд».....	24
2.2 Практика формирования финансовой отчетности в ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд».....	29
2.3 Ошибки при формировании бухгалтерской отчетности в ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд» и их влияние на экономическую безопасность.....	32
3 Оценка финансовой отчетности как инструмента обеспечения экономической безопасности ООО «Пале Рояль» ООО «Луч» ООО «Ричмонд».....	38
3.1 Оценка финансового состояния ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд».....	38
3.2 Совершенствование методики анализа финансового состояния....	62
3.3 Рекомендации по улучшению финансового состояния и совершенствованию системы составления бухгалтерской отчетности для обеспечения экономической безопасности организаций.....	65
Заключение	71

Список используемых источников.....	74
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Пале Рояль»	78
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Пале Рояль»..	80
Приложение В Бухгалтерский баланс ООО «Луч»	81
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ООО «Луч» за 2020 год.....	83
Приложение Д Отчет о финансовых результатах ООО «Луч» за 2019 год.....	84
Приложение Е Бухгалтерский баланс ООО «Ричмонд».....	85
Приложение Ж Отчет о финансовых результатах ООО «Ричмонд» за 2020 год	87
Приложение И Отчет о финансовых результатах ООО «Ричмонд» за 2019 год	88

Введение

Актуальность и научная значимость настоящего исследования. На сегодняшний день значению предпринимательской деятельности и бизнесу в целом, уделяют более пристальное внимание.

Данные факторы обусловлены ситуацией в стране и в мире на фоне пандемии коронавируса. Распространение пандемии Covid-19 за последние несколько лет существенно отразилось на делах и бизнесе многих компаний, в том числе некоторые компании были вынуждены приостановить свою деятельность, ряд компаний пострадали от введенных коммерческих, транспортных и туристических ограничений.

Несмотря на ситуацию, организации должны соблюдать механизм, структуру и сроки составления финансовой отчетности. Ведь финансовая отчетность служит целью обеспечения прозрачности, надежности и безопасности в эти неустойчивые времена.

В связи с этим всем предприятиям необходимо проводить оценку своей финансовой отчетности, чтобы избежать непредвиденных негативных обстоятельств и вовремя иметь возможность подстроиться под изменяющиеся условия работы.

Собственно, тема магистерской диссертации является актуальной и требует достаточной проработки вопроса оценки и управления финансовым положением в современных предприятиях.

Объекты исследования: ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд».

Предмет исследования: представляет собой комплекс проблем, связанных с исследованием методики оценки финансовой отчетности для обеспечения экономической безопасности организаций.

Цель исследования заключается в исследовании теоретико-методических основ оценки финансовой отчетности организаций, а также разработка рекомендаций по оптимизации их финансового состояния в целях

обеспечения экономической безопасности.

Гипотеза исследования состоит в том, что если:

- использовать в качестве информационной базы для анализа не только бухгалтерскую, но и внутреннюю управленческую отчетность, это существенно отразится на интерпретации результатов анализа и на принятии последующих управленческих решений;
- провести комплексный анализ с использованием управленческой отчетности, как возможности анализа реальной ситуации по финансовому состоянию;
- использовать управленческие отчеты для полной оценки и определения уровня организации деятельности компании, определить уровень риска бизнеса и его прибыльность, а также оценить повышение активности организации и одновременно ее платежеспособности.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- определить характер и основную цель финансовой отчетности в организации;
- изучить нормативно-правовое регулирование финансовой отчетности;
- выявить основные методы, которые влияют на обеспечение экономической безопасности на предприятии;
- дать краткие характеристики объектам исследования,
- оценить финансовую отчетность ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд»;
- разработать рекомендации, направленные на оптимизацию финансового состояния и оценки финансовой отчетности.

Теоретико-методологическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых по учету, анализу и оценке финансового состояния предприятия, нормативно-законодательные документы,

регулирующие формирование финансовой отчетности и обеспечения экономической безопасности предприятия в Российской Федерации, материалы периодических изданий.

Методологической основой работы явились общенаучные методы исследования, такие как метод системного анализа и синтеза научных знаний, диалектического познания и логический метод, статистический, институциональный, метод моделирования, нормативный, формально-логический, которые дали возможность выявить ключевые аспекты финансового состояния предприятия и разработать мероприятия по его оптимизации и обеспечения экономической безопасности.

Базовыми для настоящего исследования явились также: работы Николаевой О. Е., Алексеевой О. В., Курносой Е.А., Хасьянова И.И., Игнатъевой Е. В., Ковалёва В.В., Пашкова Р.В.

Методы исследования: метод системного анализа и синтеза научных знаний, диалектического познания и логический метод, статистический, институциональный, метод моделирования, нормативный, формально-логический.

Опытно-экспериментальная база исследования – бухгалтерская и управленческая отчетность ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд»

Научная новизна исследования состоит в совершенствовании методики оценки финансового состояния организации, позволяющей принимать управленческие решения по повышению финансовой устойчивости организации ежедневно.

К результатам научной новизны относятся следующие:

- уточнено содержание оценки финансовой отчетности и составлена общая схема проведения оценки финансовой отчетности организаций;
- разработана авторская методика оценки финансового состояния по данным отчетности, позволяющая принимать управленческие решения по повышению финансовой устойчивости организации ежедневно и обеспечить ее экономическую безопасность.

Теоретическая значимость исследования заключается в:

- изучении научных трудов отечественных и зарубежных ученых в области учета, анализа и оценки финансовой отчетности предприятия, таких как Г.В. Савицкая, В.В. Ковалёв, Е. С. Стоянова, О. В. Ефимова, А.Д. Шеремет и других;

- описании того, каким образом могут быть применены полученные результаты анализа на предприятиях гостиничного бизнеса в настоящий момент или в перспективе;

- результаты исследовательской части могут быть использованы в практической части для разработки рекомендаций и предложений для улучшения финансового состояния с целью обеспечения экономической безопасности.

Практическая значимость исследования состоит в прикладном характере сформированных рекомендаций, возможности использования их предприятием как для оптимизации финансового состояния, так и для проведения эффективного финансового анализа и планирования за счет повышения информатизации отчетности.

Достоверность и обоснованность результатов исследования обеспечивались:

- четкой определенностью исходных методологических позиций;
- применением системы методов, адекватных предмету исследования;
- комплексным анализом изучаемых процессов и явлений;
- непротиворечивостью выводов и оценок полученных результатов;
- репрезентативностью полученных данных.

Личное участие автора в организации и проведении исследования состоит в получении результатов, в разработке, подготовке и личном проведении этапов исследования, в непосредственной организации опытно-экспериментальной работы.

На защиту выносятся:

- уточненное содержание оценки финансовой отчетности и

составленная общая схема проведения оценки финансовой отчетности организаций;

– разработанная авторская методика оценки финансового состояния по данным отчетности, позволяющая принимать управленческие решения по повышению финансовой устойчивости организации ежедневно и обеспечить ее экономическую безопасность.

Структура магистерской диссертации. Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемых источников, приложений. Основной текст магистерской диссертации изложен на 77 страницах.

1 Оценка финансового состояния по данным финансовой отчетности как инструмент обеспечения экономической безопасности организаций

1.1 Сущность и назначение финансовой отчетности

На любую организацию в России возлагается обязанность составлять и сдавать в налоговые органы бухгалтерскую отчетность.

Финансовая отчетность главный инструмент руководителя для оценки деятельности фирмы, корректировки бизнес-процессов, разработки стратегии и целей. Вот почему так важно подготовить достоверную финансовую отчетность.

В целом бухгалтерская отчетность - это совокупность документов, содержащих наиболее полную и достоверную информацию о финансовом, экономическом и организационном положении компании [15,с.49]. Бухгалтерская отчетность редактируется на основе бухгалтерских, налоговых и промежуточных отчетов и ведется в течение года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в силу «пункта статьи 1 14 Закона № 402-ФЗ состоит из» [14]:

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

«Приложения включают отчет об изменениях в капитале; отчет о движении денежных средств и другие приложения к бухгалтерскому балансу и бухгалтерской отчетности (примечания)» [14]. Поэтому пояснения включаются в (финансовую) бухгалтерскую отчетность (Письмо Налоговой службы РФ от 20.06.2013 № ЕДЗ / 1117).

«Структура отчетности, формируемой в коммерческой организации отражена» [14] в таблице 1.

Таблица 1 – «Структура отчетности, формируемой в коммерческой организации» [14]

Отчетность предприятия	Характеристика
Внутренняя отчетность	«Сводные бухгалтерские регистры» [14]
Внешняя отчетность	«Бухгалтерская (финансовая) отчетность, составляемая в соответствии с российскими стандартами»[14]; «Отчетность для налоговых органов и органов статистики» [14] «Традиционные формы бухгалтерской отчетности»[14]; «Дополнительные формы раскрытия информации в соответствии с российскими стандартами» [14]; «Бухгалтерская (финансовая) отчетность по международным и (или) зарубежным стандартам» [14].

Детально характеризует пользователей бухгалтерской отчетности приложение 1.

Хозяйственная организация обязана составлять годовую (финансовую) бухгалтерскую отчетность (п. 2 ст. 13 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ). Следует отметить, что финансовая отчетность является открытой и общедоступной информацией и не может составлять коммерческую тайну.

При составлении отчетности должны выполняться «требования по выявлению информации об видоизменениях в учетной политике в организации, оказавшие воздействие на финансовое положение, и эти видоизменения должны быть оценены и выявлены в пояснительной записке» [14].

Тип, структура и сроки отчетности зависят от налоговой системы и организационно-правовой формы, используемой предприятием. Ранее в этом году все организации подготовили годовые отчеты за год. Организация должна представить свою годовую финансовую отчетность по этому адресу до 31 марта 2022 года. Если 31 марта совпадает с выходным днем, вы можете подать отчет до следующего рабочего дня (ст. 7). 6.1 НК РФ) [6, с.15].

«Соответственно, следует отметить, что компания составляет и сдает финансовую отчетность в порядке, установленном «Положением о

бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Российской Федерации, Приказом Минфина России от 7 мая 2010 г. 66н» [14], «Дата составления бухгалтерской отчетности организаций (зарегистрировано в Минюсте РФ 08.02.2010 № 18023)» и «Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ) /99)» [14].

«Так, не позднее 31 марта 2022 года всем компаниям нужно сдать бухгалтерскую отчетность в налоговую инспекцию и Росстат» [14]. «Для всех фирм обязательно заполнить две формы – баланс и отчет о финансовых результатах» [14]. «Малые компании могут только ими и ограничиться. Виды конкретных отчетов, которые необходимо заполнять, зависят от размеров предприятия» [14].

Правильно составленная финансовая отчетность является не только информационной базой, но и отправной точкой для принятия управленческих решений, тем самым способствуя устойчивому развитию предприятия.

1.2 Нормативно-правовое регулирование формирования бухгалтерской отчетности организаций в РФ

«Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета — целенаправленное воздействие уполномоченных органов на формирование бухгалтерской информации путем разработки и принятия нормативных правовых и иных актов, а также механизм их соблюдения» [28]. «Регулирование бухгалтерского учета регламентируется Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»» [28]. «В нем определены правовые основы бухгалтерской деятельности и составления отчетности» [28]. С 01.01.2013 года действует Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормы которого существенно отличаются от положений утратившего силу Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» [28].

«В Федеральном законе № 402-ФЗ, помимо прочих существенных

новелл изменилась и дефиниция бухгалтерского учета» [28]. В соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ (ч. 2 ст. 1, ч. 1 ст. 2, ст. 5): «Бухгалтерский учет - это формирование документированной систематизированной информации экономическим субъектом о фактах хозяйственной жизни, активах, обязательствах, источниках финансирования его деятельности, доходах, расходах, иных объектах в случае, если это установлено федеральными стандартами, в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 402-ФЗ, и составление на этой основе бухгалтерской (финансовой) отчетности» [28].

Согласно ст. 4 Федерального закона № 402-ФЗ законодательство РФ о бухгалтерском учете состоит из Федерального закона № 402-ФЗ, других федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов. Согласно Федеральному закону № 129-ФЗ законодательство состояло из самого Федерального закона № 129-ФЗ, других федеральных законов, указов Президента РФ, постановлений Правительства РФ.

«Сложность задач, решаемых бухгалтерским учетом, предполагает наличие системы ее нормативного регулирования» [28]. «С принятием Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» к существовавшим четырем уровням, действующим в рамках прежнего закона, добавился новый – отраслевой» [28].

«Согласно Федеральному закону № 129-ФЗ с введением в действие Закона «О бухгалтерском учете» изменилась система регулирования бухгалтерского финансового учёта» [28]. «Согласно Федеральному закону № 402-ФЗ к документам в области регулирования бухгалтерского учета относятся» [28]:

- федеральные стандарты;
- отраслевые стандарты;
- рекомендации в области бухгалтерского учета;
- стандарты экономического субъекта.

«В целом система регулирования бухгалтерского учета в России состоит

из уровней» [28], представленных в таблице 2.

Таблица 2 - Система регулирования бухгалтерского учета в России

Уровень	Документы	Органы, принимающие документы
1	2	3
1 уровень - законодательный	Федеральные законы, Постановления, указы [28]	Федеральное собрание, Президент РФ, Правительство РФ
2 уровень - отраслевой	«Нормативные акты» [28], методические указания	Органы исполнительной и законодательной власти субъектов РФ
3 уровень - методический	«Нормативные акты» [28], методические указания	Органы местного самоуправления
4 уровень - организационный	«Локальные акты организации (штатное расписание, приказы, распоряжения руководителя организации и др.)» [28]	Организация

«Финансовая отчетность необходима не только для того, чтобы избежать ненужного внимания и санкций со стороны органов Инспекции ФНС, Пенсионного фонда РФ и ФСС, она также способствует организационной результативности, эффективности и стабильности выбранной стратегии развития» [28]. В связи с этим, любой организации важен процесс, а благодаря точности и своевременности исполнения сдачи отчетности, это реализуется.

«Бухгалтерская отчетность предприятия должна соответствовать следующим основным требованиям» [11,с.59]:

- достоверность и полнота;
- целостность;
- последовательность;
- сопоставимость;
- соблюдение отчетного периода.

Согласно Федеральному закону № 402-ФЗ «Соблюдение полноты и достоверности такой информации позволят обеспечить следующие мероприятия» [28]:

- инвентаризация объектов учета;
- акты сверки задолженности;
- сверка с бюджетом;
- уточнение резервов;
- проверка первичных документов;
- внесение исправлений в учет.

«Согласно ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», также, как и в Федеральном законе «О бухгалтерском учете», отражены «Общие положения», даны понятия «отчетный период», «отчетная дата» и «пользователь», состав отчетности и общие требования к ней, содержание основных форм отчетности и приложений к ним» [24].

«Бухгалтерская (финансовая) отчетность предоставляет информацию о финансовом положении экономической организации, о финансовых показателях этой организации и используется для принятия своевременных управленческих решений с целью достижения качества, она необходимо заранее провести большую подготовительную работу» [24].

Для оценки финансовой отчетности очень важно просчитать все шаги и подготовиться к процедуре. Не стоит недооценивать четкость и последовательные этапы.

«В итоге следует отметить, что ФЗ № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» – «основополагающий нормативный документ, осуществляющий нормативное регулирование бухгалтерского учета в РФ, юридические правила, регулирующие бухгалтерский учет, охватываются различными нормативными актами, которые имеют прямое отношение к области бухгалтерского учета и (в большинстве случаев) являются сложными и включают правила, относящиеся к бухгалтерскому учету, относящиеся к различным областям организации» [24].

1.3 Методы оценки финансового состояния по данным финансовой отчетности для обеспечения экономической безопасности организаций

«Анализ финансовой отчетности - это процесс оценки прошлого и настоящего финансового положения и результатов деятельности» [24].

С теоретической точки зрения финансовое положение - это комплексная характеристика, «синтезируемая по многим аспектам деятельности предприятия в определенный период, отражающая уровень финансовой конкуренции, уровень финансовой устойчивости и уровень финансовой устойчивости, деловую привлекательность, их взаимосвязь друг с другом и разумность инвестиций, наличие непогашенных активов для своевременного расчета денежных средств по облигациям и ведение продуктивного бизнеса в ближайшее время» [14].

«Главной задачей финансовой оценки организации является связь самой с оценкой информации, содержащейся в отчете, которая является основой для принятия управленческих решений в области развития компании, конкуренции, привлечения инвестиций и кредитования, оценки партнеров» [14].

Невозможно переоценить важность оценки финансовой отчетности правительства, поскольку она составляет основу для принятия решений по планированию и управлению ростом организации и ее партнеров, компаний и предоставляет ценную информацию.

В процессе анализа литературы по данной теме выявлено, что основная цель финансовой отчетности - это предоставить информацию о результатах деятельности, финансовом состоянии и изменении финансового состояния компании. Основной задачей отчетности является разыскание резервов будущего роста и усовершенствование деятельности организации, стабильности на рынке. По данным отчетности руководитель организации делает отчет перед учредителями, трудовым коллективом, государством

[13,с.8].

Т.е. отчеты необходимы для оперативного управления хозяйственной деятельностью и являются отправной точкой для дальнейшего планирования в организации и также обеспечения экономической безопасности в экономических условиях.

Система экономической безопасности каждой организации индивидуальна.

Его полнота и эффективность во многом зависят от законодательной базы, имеющейся в государстве, физических и финансовых ресурсов, выделяемых руководителем организации, понимания каждым сотрудником важности обеспечения безопасности компании, а также знаний и практический опыт лица, ответственного за систему экономической безопасности, которое принимает непосредственное участие в построении и поддержании «рабочего порядка» самой компании.

Экономическая безопасность организации требует постоянной оценки ее активов, экономического и финансового положения, в то время как средством оценки является анализ экономической и финансовой деятельности. Он должен быть основан на глубоком исследовании технического уровня и технологий, обеспечивающих производство, соблюдения стандартов качества и оценки конкурентоспособности продукции, наличия материальных запасов и т. д., Необходимых физических, финансовых и трудовых ресурсов организации, а также поиск резервов повышения экономической эффективности и выявление влияющих на них факторов.

Наивысший уровень экономической безопасности возможен только в том случае, если бизнес примет оперативные и своевременные меры по стабилизации своего финансового положения. Эти меры в виде мониторинга и различных действий должны быть систематическими, иначе, в зависимости от степени экономической опасности, степень движения вниз с

одновременным ухудшением финансовой ситуации от умеренного до тяжелого.

Таким образом, для обеспечения экономической безопасности, «практика финансового анализа разработала определенные методы анализа финансовых отчетов» [13].

Среди них выделяются 6 основных методов, которые отражены в таблице 3:

Таблица 3 - Способы анализа финансового состояния предприятия

Способы анализа финансового состояния предприятия		
Графический – Диаграмма - оценка финансового положения компании производится по данным бухгалтерского баланса (графически отображаются показатели финансового положения компании в анализируемом периоде) на основании результатов анализа ситуации и изменения финансовых показателей.	Табличная оценка финансового положения компании дается на основе валютного анализа ее баланса, активов, пассивов, запасов, финансовых результатов, кредитоспособности и платежеспособности;	Коэффициентный – «оценивание отдельных, наиболее значимых характеристик финансового состояния предприятия по результатам анализа относительных финансовых показателей» [13].

Графический способ отличается высокой наглядностью. Проведенная «оценка имущества, капитала, финансовых результатов, платежеспособности, кредитоспособности, вероятности банкротства» [28] и прогнозирование на перспективу, главные составляющие безопасности в организации.

Схема анализа финансовой отчетности предприятия представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Схема анализа финансовой отчетности предприятия

Этапы	Детализация
Создание сводного баланса	
Анализ финансовых ресурсов	Анализ динамики активов и пассивов Анализ структуры активов и пассивов

Продолжение таблицы 4

Анализ ликвидности и платежеспособности	Анализ ликвидности баланса Расчет и анализ коэффициентов ликвидности и платежеспособности
Анализ финансовой устойчивости	Расчет и анализ коэффициентов финансовой устойчивости Анализ определение типа финансовой устойчивости
Анализ прибыльности	Расчет и анализ показателей рентабельности Анализ динамики и структуры финансовых результатов
Анализ деловой активности	Расчет и анализ показателей деловой активности

Табличный способ подразумевает, что данные сведены в формы таблиц. Коэффициентный способ разрешает точно и быстро выполнить оценивание динамики финансовых показателей предприятия или сравнение финансовых характеристик несколько предприятий, в т. ч. в динамике.

С помощью финансовых коэффициентов можно выявить финансовые «пропорции между различными статьями отчетности» [11]. Преимуществами «финансовых коэффициентов являются простота расчетов и элиминирование влияния инфляции» [24], что носит значимый характер при анализе в долгосрочном аспекте. Суть такого метода заключается, в расчёте соответствующего показателя и в сравнении этого показателя с какой-либо базой.

«Для анализа финансового состояния предприятия используются финансовые показатели, отражающие его различные стороны» [11]. «Для некоторых показателей приводятся, также, рекомендуемые диапазоны значений» [21, с.49].

«Показатели ликвидности характеризуют способность компании удовлетворять требования держателей краткосрочной задолженности» [11, с.49] .

«Коэффициент абсолютной ликвидности показывает долю краткосрочных долговых ценных бумаг, которая может быть покрыта денежными средствами и их эквивалентами в форме обращающихся на рынке ценных бумаг и депозитов, то есть активов с почти абсолютной

ликвидностью» [19,с.63]. Рассчитывается по формуле:

$$\text{Кал} = \frac{\text{Д}+\text{КФЛ}}{\text{ТО}}, \quad (1)$$

где Кал – «коэффициент абсолютной ликвидности» [26];

Д - денежные средства;

КФЛ - краткосрочные финансовые вложения;

ТО - текущие обязательств.

Рекомендуемые значения: 0.2 - 0.5

«Коэффициент быстрой ликвидности - это соотношение между наиболее ликвидным оборотным капиталом (денежные средства, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения) и краткосрочными обязательствами» [26]. Обычно рекомендуется, чтобы значение этого показателя было больше 1. Однако фактические значения для российских компаний редко превышают 0,7 - 0,8, что признается приемлемым. Рассчитывается по формуле:

$$\text{Кбл} = \frac{\text{Д}+\text{КФЛ}+\text{КДС}}{\text{КО}}, \quad (2)$$

или

$$\text{Ксл} = \frac{\text{ОА}-\text{З}}{\text{КО}}, \quad (3)$$

где Кбл – коэффициент быстрой ликвидности;

КДС – краткосрочная дебиторская задолженность;

КО - краткосрочные обязательства;

Ксл - коэффициент срочной ликвидности;

ОА - оборотные активы;

З – запасы.

Рекомендуемые значения: 0,3 – 1,0.

«Коэффициент текущей ликвидности рассчитывается как частное от деления оборотных активов на краткосрочные обязательства и показывает, достаточно ли у компании денежных средств для погашения текущих обязательств» [19,с.68].

$$K_{тл} = \frac{OA}{KO}, \quad (4)$$

где $K_{тл}$ - коэффициент текущей ликвидности.

«Рентабельность - это относительный показатель экономической эффективности» [11]. «Рентабельность не только комплексно отражает эффективность использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, но и отражает эффективность использования природных ресурсов» [12]. Коэффициент прибыли «рассчитывается как отношение прибыли к активу, ресурсу или потоку» [19], которые генерируют прибыль. Он может быть выражен как прибыль на единицу инвестиционных фондов или как прибыль.

«Основной и самый распространенный показатель, оценивающий прибыльность предприятия - это коэффициент общей рентабельности» [27, с.87]. «Данный показатель определяется как отношение прибыли до налогообложения к выручке от реализации товаров, работ и услуг, производимых предприятием» [26]. Рассчитывается по формуле:

$$K_{ор} = \frac{Пн}{В} * 100\%, \quad (5)$$

где $K_{ор}$ - коэффициент общей рентабельности;

Пн-прибыль (убыток) до налогообложения;

В - выручка

«Норма рентабельности собственного капитала позволяет определить эффективность капитальных вложений владельцев бизнеса» [26,с.202]. Рассчитывается по формуле:

$$K_{ск} = \frac{Пч}{СК} * 100\%, \quad (6)$$

где $K_{ск}$ - коэффициент рентабельности собственного капитала;

Пч- чистая прибыль;

СК – собственный капитал

«Рентабельность оборотных активов представляет собой способность бизнеса получать достаточную прибыль по отношению к используемым оборотным активам» [32, с.97]. Чем выше значение этого коэффициента, тем эффективнее используются оборотные средства. Рассчитывается по формуле:

$$K_{оба} = \frac{Пч}{ТА} * 100\%, \quad (7)$$

где $K_{оба}$ - коэффициент рентабельности оборотных активов;

ТА – текущие активы.

«Коэффициент рентабельности инвестиций в основной капитал показывает способность компании генерировать достаточную прибыль по отношению к основным средствам компании. Чем выше это значение, тем эффективнее используются основные средства» [26,с.215]. Рассчитывается по формуле:

$$K_{воба} = \frac{Пч}{ДА} * 100\%, \quad (8)$$

где $K_{об а}$ - коэффициент рентабельности внеоборотных активов;

ДА - долгосрочные активы.

Бизнес-показатели, такие как «деловая активность, могут помочь вам определить, насколько эффективно компания использует свои средства» [26].

«Общий показатель деловой активности (оборачиваемости) предприятия, скорость оборачиваемости активов» [19] рассчитывается по формуле:

$$K_a = \frac{OP}{ССА} , \quad (9)$$

где K_a – коэффициент оборачиваемости активов;

ОР - объём реализации;

ССА - среднегодовая стоимость активов.

«Фактические и расчетные плановые задания производственно-финансовой деятельности предприятия на отчетный период сравниваются с плановым показателем и значением предыдущего периода, тем самым выявляя финансовое состояние предприятия» [23].

Показатели финансовой безопасности и финансового здоровья – главные факторы безопасности всего бизнеса. Под экономической безопасностью понимается обеспечение наиболее эффективного использования ресурсов организации для предотвращения и нейтрализации угроз и облегчения будущей деятельности хозяйствующего субъекта [15,с.112]. Можно сделать вывод, что одной из основных задач обеспечения экономической безопасности компании является ее финансовая устойчивость, поскольку последняя является важнейшим фактором, характеризующим стабильную работу организации, функционирование в постоянно меняющейся среде. Анализ экономической безопасности обычно проводится с помощью оценки финансового положения ресурсов, имеющихся в распоряжении

компании. В результате оценки финансового положения и экономической безопасности компании неразрывно связаны, взаимозависимы и дополняют друг друга. Процесс обеспечения экономической безопасности может быть полностью гарантирован только при условии устойчивого финансового развития. Наконец, когда компания оценивает свое финансовое состояние, отслеживаются все ее экономические показатели, что означает, что компания может быстро и эффективно адаптироваться к меняющимся условиям внутренней и внешней среды.

Также необходимо учесть, что комплексная оценка финансового состояния предназначена для предоставления информации, актуальной для руководства. Однако на практике это обеспечит повышенный уровень качества финансовой отчетности. Менеджмента, что приведет к созданию необходимых условия для достижения целей компании. Описанные руководящие принципы улучшат информационное и методическое обеспечение анализа финансового положения компаний, а их использование на практике обеспечит повышение уровня качества управления компаниями, в результате чего создаются необходимые условия для достижения целей организаций.

Таким образом, для того, чтобы полномасштабно оценить финансовое положение организации, необходимо детально проработать и подготовить отчетность, соблюдая все законы, приказы, нормативные акты и требования к раскрытию информации в стандартах бухгалтерского учета. Даны рекомендации по улучшению информации и вспомогательному анализу, а именно: при изучении анализа финансового положения компании главное, что необходимо, - это системный подход: исследование взаимосвязей между финансовой системой; оценка и бизнес-системы по деятельности аппарата управления; качество управленческих решений зависит от адекватности аналитических выводов, полученных на основе информации, подтверждающей анализ финансового положения.

2 Формирование финансовой отчетности ООО «Пале Рояль», ООО «ЛУЧ», ООО «РИЧМОНД» в условиях обеспечения экономической безопасности

2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «ПалеРояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд»

Четырехзвездочный отель «Пале Рояль» находится в Октябрьском районе Екатеринбурга, в 11 км от центра города. Расстояние от аэропорта составляет около 9 км.

В отеле предоставляются услуги в 40 комфортабельных, индивидуально оформленных номерах. В каждом номере имеется кондиционер, спутниковое телевидение и сейф. Для удобства гостей также предусмотрен мини-бар с напитками и фен. Для размещения предлагаются номера следующих категорий: стандарт, люкс и эксклюзив [20].

Гостиницей предлагается прекрасное соотношение «цена-качество», соблюдаются демократичные цены. Стоимость номеров в отеле «Пале Рояль» представлена в таблице 5.

Таблица 5 - Стоимость номеров в отеле «Пале Рояль»

Тип номера	Стоимость руб./сутки
Одноместный «Стандарт »	2500
Двухместный «Стандарт»	2900
Номер «Люкс »	3500
Номер «Эксклюзив»	4200

В отеле предоставляется весь набор необходимых гостям услуг: бесплатный Wi-Fi, круглосуточная стойка регистрации, прекрасная кухня в ресторане, сервис в номере, своя парковка на территории гостиницы, трансфер. Отличное качество обслуживания в отеле «Пале Рояль» отмечено разными наградами и благодарственными письмами клиентов.

Процесс сервиса гостей в отеле «Пале Рояль» заключается в таких

взаимосвязанных шагах:

- бронь номерного фонда гостиничного номера;
- встреча гостя;
- прибытие гостя в отель и его размещение;
- осуществления обслуживания гостя во время проживания гостя в отеле;
- оплата и выезд гостя из гостиницы.

Хорошо налаженное взаимодействие между всеми службами отеля «Пале Рояль» «помогает создать благоприятное мнение и имидж.

ООО «Пале Рояль» «находится на общей системе налогообложения.

В 2019 году предприятие уплачивало основные налоги: «НДС, налог на прибыль и налог на имущество» [28].

В связи с плохими экономическими показателями ООО «Пале Рояль» прекратило свою деятельность 12 ноября 2020, сдав ликвидационный баланс.

Разберем анализ основных технико-экономических показателей ООО «Пале Рояль» за 2018-2020 гг. представлен в таблице 6.

Таблица 6 - Анализ основных технико-экономических показателей ООО «Пале Рояль» за 2018-2020 гг.

Показатель, тыс. руб.	Годы			Абсолютное отклонение	
	2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019
«Выручка» [24]	69239	85559	96185	16 320	10 626
«Себестоимость продаж»[24]	67885	85042	96085	17 157	11 043
«Прибыль от продаж» [24]	1354	517	100	-837	-417
«Чистая прибыль» [24]	47	48	-387	1	-435
«Среднесписочная численность работников» [24], чел.	10	12	12	2	0
«Производительность труда» [24]	6923,9	7129,9	8015,4	206,0	885,5
«Рентабельность продаж» [24]	1,96	0,6	0,1	-1,36	-0,5

ООО «Пале Рояль» находился на стадии жизненного цикла стабилизации роста (развития), (формализация ролей, стабилизация структуры, акцент на эффективность), но произошедшие изменения в стране, дали сбой в этом. На перспективу деятельность предприятия направлена на:

- поиск и привлечение новых клиентов, при сохранении существующих;
- осуществление контроля над выполнением заключаемых договоров на оказание финансовых услуг и их отслеживание;
- определение новых методов взаимоотношений с наиболее приоритетными клиентами.

Ниже представлены Общие сведения ООО «ЛУЧ»

Полное наименование организации: ООО «ЛУЧ»

Место нахождения: 620107, обл. Свердловская, г. Екатеринбург, ул. Стрелочников, 41, оф. 605

Вид деятельности: «Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания (код по ОКВЭД 55.10)» [28].

Статус организации: коммерческая, действующая» [28].

«Организационно-правовая форма: Общества с ограниченной ответственностью (код 12300 по ОКОПФ)»[28].

Организация ООО «ЛУЧ» зарегистрирована в едином государственном реестре юридических лиц 12 лет назад 23 декабря 2008 [21].

Учредители ООО «ЛУЧ» представлены в таблице 7.

Таблица 7 - Учредители ООО «ЛУЧ» [21]

Учредители	доля	стоимость	с какой даты
Маляров Владимир Васильевич (ИНН: 666301539680)	100%	10 тыс. руб.	23.12.2008

Руководителем организации является директор Маляров Владимир Васильевич (ИНН: 666301539680). В 2020 году среднесписочная численность работников ООО «ЛУЧ» составила 5 человек. Это на 7 человек меньше, чем в 2019 году.

Уставный капитал ООО «ЛУЧ» составляет 10 тыс. руб. «Это минимальный уставный капитал для организаций, созданных в форме ООО» [28].

Анализ основных технико-экономических показателей ООО «ЛУЧ» за 2018-2020 гг. представлен в таблице 8.

Таблица 8 - Анализ основных технико-экономических показателей ООО «Луч» за 2018-2020 гг.

Показатель	Годы			Абсолютное отклонение	
	2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019
«Выручка» [24], тыс. руб.	15971	17830	11968	1 859	-5 862
«Себестоимость продаж»[24], тыс. руб.	12861	17425	9 592	4 564	-7 833
«Прибыль от продаж» [24], тыс. руб.	28832	35255	21560	6423	-13695
«Чистая прибыль» [24], тыс. руб.	2040	-805	1559	-2 845	2 364
«Среднесписочная численность работников» [24], чел.	10	8	12	-2	+4
«Производительность труда»[24]	1597,1	2228,8	997,3	631,7	-1231,4
Рентабельность продаж	14,0	2,3	19,9	-11,7	17,6

Режим налогообложения – УСН [21].

Организация относится к категории микропредприятий. «В соответствии с нормативно утвержденными критериями, микропредприятием считается организация с выручкой до 120 млн. руб. в год и численностью сотрудников до 15 человек» [21].

Организация не имела налоговой задолженности по состоянию на 01.10.2019. При этом на 01.10.2018 имелись сведения о задолженности по налоговым платежам в сумме 9 руб.

Согласно данным по итогам 2020 года финансовое состояние организации хуже среднего по отрасли

Организация ООО «РИЧМОНД», г. Екатеринбург, зарегистрирована 16 августа 2017 года, ей были присвоены ОГРН 1176658079773, ИНН 6670457837

и КПП 667001001, регистратор - Инспекция Федеральной налоговой службы по Верх-Исетскому району г. Екатеринбурга.

Полное наименование - общество с ограниченной ответственностью «РИЧМОНД».

Уставный капитал составляет 10 000 руб.

Юридический адрес организации - 620078, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Гагарина, д. 30-А, кабинет 103.

Основным видом деятельности является «Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания» [22].

Организация «РИЧМОНД» также зарегистрирована в таких категориях ОКВЭД (всего 6) как «Деятельность физкультурно- оздоровительная», «Деятельность в области фотографии», «Подача напитков», «Стирка и химическая чистка текстильных и меховых изделий», «Деятельность зрелищно-развлекательная прочая».

Директор - Бшари Эдуард Заарович.

Анализ основных технико-экономических показателей ООО «Пале Рояль» за 2018-2020 гг. представлен в таблице 9.

Таблица 9 - Анализ основных технико-экономических показателей ООО «Ричмонд» за 2018-2020 гг.

Показатель	Годы			Абсолютное отклонение	
	2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019
«Выручка» [24], тыс. руб.	49638	54867	28764	5 229	-26103
«Себестоимость продаж»[24], тыс. руб.	43933	47248	36413	3 315	-10835
«Прибыль от продаж» [24], тыс. руб.					
Чистая прибыль, тыс. руб.	5 091	6 277	-8359	1 186	-14636
Среднесписочная численность работников, чел.	9	9	9	0	0
«Рентабельность продаж» [24]	11,2	13,9	-26,6	2,7	-40,5

Организация относится к категории микро предприятий. «В соответствии с нормативно утвержденными критериями, микро предприятием

считается организация с выручкой до 120 млн. руб. в год и численностью сотрудников до 15 человек» [21].

2.2 Практика формирования финансовой отчетности в ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд»

«Гостиничные предприятия, как и другие субъекты предпринимательской деятельности, с определённой периодичностью направляют в различные государственные органы отчёты о своей деятельности» [28]. На основании данных учёта, проводимого в ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд» формируется финансовая отчетность.

ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд» готовит «финансовую отчетность в виде баланса, финансовую отчетность, отчет об изменениях в собственном капитале, отчет о движении денежных средств и приложение к балансу» [24].

«Обязательным условием перед годовой бухгалтерской отчетностью» [24] в ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд» проводится инвентаризация.

Данная процедура позволяет проверить все и по максимуму закрыть все задолженности, если таковые имеются.

Финансовая отчетность составляется статистическим образом с группировкой конкретных методов обработки текущих данных бухгалтерского учета. Отчетность - заключительный этап бухгалтерского учета в ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд».

Процесс инвентаризации в ООО «Пале-Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд» можно представить в виде набора шагов. Процедура декларирования следующая:

- 1 этап – подготовительный;
- 2 этап – основной;
- 3 этап – аналитический;

4 этап – заключительный.

В функции инвентаризационной комиссии входит: определение количественных и качественных характеристик объекта инвентаризации, причин отклонений от данных бухгалтерского учета, а также конкретных положений и планов, соответствующих действующим объектам инвентаризации и их правовым положениям.

На проведение, как правило, дается несколько дней, все это закрепляется приказом предприятия, печатью и служит нормативным документом при сдаче отчетности к налоговым органам.

Все ошибки, расхождения, фиксируются и отражаются на счетах бухгалтерского учета.

«Учет формирования финансовых результатов работы» ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд» ведется в соответствии с Положениями «Доходы организации (ПБУ 9/99)» и «Расходы организации» (ПБУ 10/99), содержание которых соответствует Международным стандартам финансовой отчетности» [24].

Согласно приказу Минфина РФ от 31.10.200 № 94н, «по дебету счета 90 отражается себестоимость услуг». «По кредиту счета 90 отражается выручка от реализации гостиничных услуг» [23].

«Учет продажи гостиничных услуг (работ, услуг) на счете 90 осуществляется с точки зрения утвержденных ему субсчетов. В конце каждого месяца расчетный результат продажи товаров (работ, услуг) вычитается с субсчета 9 счета «Прибыль (убыток) от продаж» и 90 счетов 99 «Прибыль и убыток»» [23].

«В конце отчетного года суммы на субсчетах, открытых на 90 счетах, списываются на субсчет 9 внутренними записями» [23].

Рассмотрим, например, отражение сделок, направленных на формирование финансового результата от обычной деятельности в ООО «Пале-Рояль» (таблица 10).

Операции в двух других организациях отражаются аналогичным

образом.

Таблица 10 - Журнал хозяйственных операций ООО «Пале Рояль» за январь 2020 года

№ пп	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1	«Отобрана выручка от предоставленных гостиничных услуг» [23];	11800	62	90/1
2	Отобрана сумма НДС;	1800	90/3	68
3	«Списаны на затраты материалы для уборки номеров» [23];	6000	20	10
4	«Затраты на оплату труда обслуживающего персонала» [23];	1000	20	70
5	«Отчисления во внебюджетные фонды с заработной платы работников» [23];	280	20	69
6	«Начислен налог на доходы физических лиц» [23];	93	20	68
7	Отобрана амортизация основных средств	22	20	02
8	«Списаны затраты» [23];	7395	90/2	20
9	Отобран финансовый результат – прибыль	2605	90/9	99

«Для определения финансового результата отражаются операции по счету 90 «Продажи» методом синтетического учета» [23] (таблица 11).

Таблица 11 - Счёт 90 «Продажи»

счёт 90 «Продажи» [23]	
2) 18 00	11800
8) 7395	
9) 2625	
Итого 9175	Итого 11800
Об. 11800	Об. 11800
-	-

Порядок отображения операций по формированию финансового результата в течение отчетного года в ООО «Пале Рояль» показан в таблице 12.

Таблица 12 - Порядок отображения операций по формированию финансового результата в течение отчетного года в ООО «Пале Рояль»

Дебет	Кредит
2. «списание убытков от обычных видов деятельности (кредит субсчета 90/9)» [23].	1. «списание прибыли от обычных видов деятельности (дебет субсчета 90/9)» [23].
4. «списание сальдо прочих доходов и расходов (убыток) (кредит субсчета 91/9)» [23]	3. «списание сальдо прочих доходов и расходов (прибыль) (дебет субсчета 91.2)» [23].
5. «начисление платежей по налогу на прибыль (кредит счета 68)» [23].	

Таким образом, рассмотрены особенности организации и отражения в бухгалтерском учете операций по формированию финансовых результатов ООО «Пале Рояль».

Составление финансовой отчетности в ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд» автоматизировано с помощью бухгалтерской программе «1С: Бухгалтерия», автоматизированная обработка учетной информации повышает достоверность ее отражения в отчетности.

Финансовая отчетность ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд» представлена в Приложении А, Б, В, Г, Д, Е, И.

Процесс автоматизации бухгалтерского учета позволяет руководителям анализируемых организаций систематизировать доступную финансовую информацию, чтобы ускорить процесс принятия бизнес-решений и повысить надежность прогнозирования рыночной конъюнктуры. В результате менеджмент становится более гибким, а компании приобретают новые качества, позволяющие им не только выжить в меняющейся среде, но и процветать.

2.3 Ошибки при формировании бухгалтерской отчетности в ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд» и их влияние на экономическую безопасность

«Обеспечение достоверного отражения сведений о финансовом

состоянии ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд» в бухгалтерской отчетности – это первостепенная задача бухгалтерской службы» [24]. В этой связи, «предупреждение и выявление любых искажений в бухгалтерской отчетности имеет немаловажное значение для ее составителей и пользователей» [28].

Неверное применение законодательства о бухгалтерском учете и иных нормативных правовых актов, ошибки в вычислениях, неточная оценка фактов хозяйственной деятельности, а также недобросовестные действия должностных лиц организаций.

Все «искажения в финансовой отчетности можно разделить на две группы» [23], все представлено в таблице 14.

Таблица 14- Виды искажений финансовой отчетности [28]

Виды искажений	Характеристика
«Вуалирование бухгалтерской отчетности»[28];	«Отсутствие конкретности и определенности в значениях показателей финансовой отчетности» [28].
«Фальсификация бухгалтерской отчетности» [28].	«Использование при формировании отчетности приемов, противоречащих законодательству и невыполнение установленных учетных процедур» [28]

«Вуалирование отчетности - лишение ее конкретности и определенности, вследствие чего создается возможность получения ошибочных выводов, противоречащих действительности» [28].

Правовое понятие «фальсификации финансовой отчетности как вида мошенничества дано в VIII разделе Уголовного кодекса РФ «Преступления в сфере экономики»» [22]. Уголовный кодекс «определяет мошенничество как хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием» [28].

Для наглядности рассмотрим несколько ошибок, допущенных бухгалтером в ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд». Более подробнее рассмотрим это на примере ООО «Пале Рояль».

В 2019 г. по основным средствам ООО «Пале Рояль», амортизация была

начислена правильной проводкой, но в неверной сумме - 10 000 руб. вместо 1 000 руб. На 31.12.2019 счета 20 «Основное производство» и 43 «Готовая продукция» «остатка не имеют. Ошибка выявлена 09.08.2020. До исправления ошибки капитал составлял:

– на 31.12.2018 - 1 010 000 руб. (в том числе не распределенная прибыль - 1 000 000 руб.);

– на 31.12.2019 - 1 510 000 руб.

Чистая прибыль за 2019 г. составляла 500 000 руб.

Для исправления ошибки на 09.08.2019 в ООО «Пале Рояль» сделаны следующие записи (таблица 14).

Таблица 14 - Записи по исправлению ошибок в финансовой отчетности ООО «Пале Рояль»

Проводка	Операция	Сумма, руб.
Д 02 - К 84	Аннулирована сумма неправильно начисленной амортизации	10 000
Д 84 - К 02	Начислена амортизация	1 000

В балансе, составленном на 31.12.2020, данные по состоянию на 31.12.2019, с учетом исправления ошибки, скорректированы так:

– показатель строки 1150 «Основные средства» [23] увеличен на 9 000 руб.;

– показатель строки 1370 «Не распределенная прибыль (непокрытый убыток)» [23] увеличен на 9 000 руб.

В отчете о финансовых результатах за 2019 г. показатель строки 2120 «Себестоимость продаж» за 2019 г. уменьшен на 9 000 руб.

В 2019 г. ООО «Пале Рояль» «отражало доходы и расходы по гостиничной деятельности (по основной деятельности) в правильных суммах, но на счете 91 «Прочие доходы и расходы» вместо счета 90 «Продажи» [23]. В отчете о финансовых результатах за 2019 г. эти «доходы и расходы отражены в составе показателей строки 2340 «Прочие доходы» и строки 2350 «Прочие расходы» [23]. В то время как их следовало отражать в составе

«показателей строки 2110 «Выручка» и строки 2120 «Себестоимость продаж»» [23].

Такие ошибки не влияют на формирование показателя «строки 2400 «Чистая прибыль (убыток)» отчета о финансовых результатах» [23] за 2019 г. Поэтому в учете ООО «Пале Рояль» исправительные записи не делаются.

В отчете о финансовых результатах за 2020 г. показатели за 2019 г. скорректированы так:

– показатели строки 2340 «Прочие доходы» и строки 2350 «Прочие расходы» уменьшены;

В 2019 г. поступившие в ООО «Пале Рояль» канцелярские принадлежности отражены одновременно:

– неправильной проводкой - Д 58 «Финансовые вложения» - К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» вместо проводки Д 10 «Материалы» - К 60;

– в неверной оценке - 10 000 руб. вместо 1 000 руб.

Ошибка выявлена 09.08.2020 г. На момент выявления ошибки материалы числятся в остатках. Для исправления ошибки на 09.08.2020 г. в ООО «Пале Рояль» сделаны следующие записи (таблица 15).

Таблица 15 - Записи по исправлению ошибок в финансовой отчетности ООО «Пале Рояль»

Проводка	Операция	Сумма, руб.
СТОРНО Д 58 - К 60	Сторнирована неправильная проводка по учету материалов	10 000
Д 10 - К 60	Сделана правильная проводка по учету материалов	1 000

В балансе, составленном на 31.12.2020, данные по состоянию на 31.12.2019 с учетом исправления ошибки необходимо скорректировать так:

– показатель строки 1210 «Запасы» увеличен на 1 000 руб.;

– показатель строки 1170 «Финансовые вложения» уменьшен на 10 000 руб.;

– показатель строки 1520 «Кредиторская задолженность» уменьшен на 9 000 руб. (10 000 руб. - 1 000 руб.).

В августе 2020 г., бухгалтером ООО «Пале Рояль» была выявлена ошибка до утверждения отчетности за 2020 г.

Премии обслуживающему персоналу в июле 2020 г. были начислены в правильной сумме, но неправильной «проводкой - Д 26 «Общехозяйственные расходы» - К 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»» [23] вместо «проводки Д 20 «Основное производство» - К 70» [23].

Для исправления ошибки необходимо сделать следующие записи, указанные в таблице 16.

Таблица 16- Записи по исправлению ошибок в финансовой отчетности ООО «Пале Рояль»

Проводка	Операция
СТОРНО Д 26 - К 70	«Сторнирована неправильная проводка по начислению премий» [23];
Д 20 - К 70	«Сделана правильная проводка по начислению премий» [23]

Исправление ошибок вносится в бухгалтерский отчет, в котором должно быть четко указано: когда и когда было допущено, в какой строке сообщать, в какой степени затронула ошибка и почему она была признана критической; когда исправлена ошибка.

Поэтому ошибку следует исправить с помощью записей за 31 декабря отчетного года. Для этого необходимо обратить вспять неправильные проводки и при необходимости сделать правильные записи. Кроме того, любой, кто представил первый вариант отчетности, должен отправить скорректированный вариант отчетности.

Рассмотренные выше примеры не являются существенными. Однако в финансовой отчетности необходимо учитывать критерии существенности (что является условием обеспечения экономической безопасности экономической организации).

Для экономической безопасности экономического субъекта соблюдение

критерия существенности, другими словами, факты экономической жизни должны регистрироваться только в той степени, в которой они могут иметь влияние на бизнес посредством бизнес-процессов и экономических решений.

Таким образом, учетные данные будут не абсолютными, а относительно точными. Это означает, что пользователи финансовой отчетности не будут введены в заблуждение относительно важной для них бухгалтерской информации. Однако следует отметить, что выполнение теста на существенность не означает, что финансовая отчетность полностью удовлетворяет требованию надежности.

Сегодняшняя финансовая информация - это инструмент, предназначенный для уменьшения неопределенности, связанной со всеми событиями экономической жизни экономической организации со стороны заинтересованных сторон и государства. Это позволяет включить надежность в перечень условий, гарантирующих экономическую безопасность организаций.

3 Оценка финансовой отчетности как инструмента обеспечения экономической безопасности ООО «Пале Рояль» ООО «Луч» ООО «Ричмонд»

3.1 Оценка финансового состояния ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд»

Для оценки финансовой отчетности используют данные из годовой бухгалтерской отчетности. Рассмотрим для оценки финансовый анализ ООО «Пале Рояль» за период 2018 –2020 гг. данные отчетности представлены в приложениях Б-Г.

Таблица 17 - Горизонтальный анализ активов ООО «Пале Рояль», тыс. руб.

Элемент активов	Год			Абс.откл.		Отн.откл., %		
	2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018
Запасы	239	1 712	1 492	1 473	-220	616,32	-12,85	524,27
Денежные средства и денежные эквиваленты	2619	418	2 129	-2 201	1 711	-84,04	409,33	-18,71
Финансовые и другие оборотные активы	5950	10677	1341	4 727	2 564	79,45	24,01	122,54
Оборотные активы	8808	12807	16862	3 999	4 055	45,4	31,66	91,44
Баланс	8808	12807	16862	3 999	4 055	45,4	31,66	91,44

Прирост активов ООО «Пале Рояль» в 2020 году составил 16 млн. рублей, против 8 808 тыс. руб. 2018 год демонстрирует повышенный экономический потенциал, а это означает, что у компании есть большее количество объектов недвижимости, необходимых для достижения ее операционных, финансовых и инвестиционных целей.

Запасы в 2020 году существенно увеличились, в сравнении с 2018 годом, на 616 тыс. руб.

Проведем анализ источников финансирования в таблице 18.

Таблица 18 - Горизонтальный анализ источников финансирования активов ООО «Пале Рояль», тыс. руб.

Источники финансирования	Год			Абс.откл.		Отн.откл., %		
	2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018
Капитал и резервы	57	105	-282	48	-387	84,21	-368,57	-594,74
Краткосрочные заемные средства	8751	12702	17144	3 951	4 442	45,15	34,97	95,91
Краткосрочные обязательства	8751	12702	17144	3 951	4 442	45,15	34,97	95,91
Баланс	8808	12807	16862	3 999	4 055	45,4	31,66	91,44

Важным показателем является капитал, в 2020 году данная статья с отрицательным исходом, что говорит о неблагоприятной ситуации в организации, и это неудивительно, ограничительные меры, связанные с эпидемией коронавируса неблагоприятно отразились на деятельности, получении прибыли и возможности в дальнейшем обеспечивать стабильность организации.

Кроме того, взятые обязательства в виде займов, свидетельствуют о невозможности дальнейшей деятельности фирмы и неспособности покрыть их. Заемные средства на 95% увеличены в сравнении с прошлым годом, это негативная тенденция, которая закончилась плачевно для фирмы.

Оценим финансовый результат деятельности в таблице 19.

Таблица 19 - Горизонтальный анализ доходов, расходов и финансовых результатов ООО «Пале Рояль», тыс. руб.

Показатель	Год			Абс.откл.		Отн.откл., %		
	2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018
Выручка	69239	85559	96185	16 320	10 626	23,57	12,42	38,92
Расходы по обычной деятельности	67885	85042	96085	17 157	11 043	25,27	12,99	41,54

Продолжение таблицы 19

Прочие доходы	1 741	0	4	-1 741	4	-100	-	- 99,77
Прочие расходы	3 036	457	491	-2 579	34	- 84,95	7,44	- 83,83
Налоги на прибыль (доходы)	12	12	0	0	-12	0	-100	-100
Чистая прибыль (убыток)	47	48	-387	1	-435	2,13	-906,25	- 923,4

По данным таблицы 19, ООО «Пале Рояль» увеличил выручку в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, на 39%, но расходы почти превышают данную выручку и говорить о нормализации и стабилизации уровня финансовой безопасности организации говорить рано.

Из-за отсутствия лишних денежных средств, так как организацией получен убыток, то осуществление идей и стратегией является не целесообразным.

Проведем оценку ликвидности баланса в таблице 20.

Таблица 20 - Оценка ликвидности баланса ООО «Пале Рояль»

Раздел баланса	Тип	2018	2019	2020
Активы	A1 «денежные средства» [11]	2619	418	2129
	A2 «дебиторская задолженность и прочие оборотные активы» [11]	5950	10677	13241
	A3 «запасы» [11]	239	1712	1492
	A4 «внеоборотные активы» [11]	0	0	0
Пассивы	П1 «кредиторская задолженность и прочая краткосрочная задолженность» [11]	0	0	0
	П2 «краткосрочные кредиты и займы» [11]	8751	12702	17144
	П3 долгосрочные обязательства	0	0	0
	П4 собственный капитал и резервы	57	105	-282
Излишек/ дефицит	A1-П1	2619	418	2129
	A2-П2	-2801	-2025	-3903
	A3-П3	239	1712	1492
	A4-П4	-57	-105	282
Кумулятивный излишек/ дефицит	$\Delta AП1 = A1-П1$	2619	418	2129
	$\Delta AП2 = A2-П2 + \Delta AП1$	-182	-1607	-1774
	$\Delta AП3 = A3-П3 + \Delta AП2$	57	105	-282
	$\Delta AП4 = A4-П4 + \Delta AП3$	0	0	0

Беря во внимание ликвидность ООО «Пале Рояль», то можно сказать, что существуют явные проблемы в финансовой ситуации фирмы.

Наличие краткосрочных обязательств и отрицательных цифр капитала, может обернуться не возможностью возврата долга. Также имеет место быть то, что придется продавать запасы меньше порога цены.

В таблице 21 рассмотрим динамику ликвидности.

Таблица 21 - Динамика показателей ликвидности ООО «Пале Рояль»

Коэффициент	Год			Абс.откл.		
	2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018
Коэффициент текущей ликвидности	1,01	1,01	0,98	0	-0,02	-0,02
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,3	0,03	0,12	-0,27	0,09	-0,18

По данным коэффициентам, финансовый результат не отвечает нормативам ликвидности по итогам 2020 года. Организация не способна обеспечивать свою деятельность и отвечать по погашению долгов. Коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы в 2020 году, но судя с 2019 годом, признаки благоприятной ситуации имеются.

В таблице 22 «приведена динамика показателей финансовой устойчивости» [26].

Таблица 22 - Динамика показателей финансовой устойчивости ООО «Пале Рояль»

Коэффициент	Год			Абс.откл.		
	2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	57	105	-282	48	-387	-339
«Коэффициент обеспечения оборотных активов собственными средствами» [11]	0,01	0,01	-0,02	0	-0,02	-0,02
«Маневренность собственных оборотных средств» [11]	45,95	3,98	-7,55	-41,97	-11,53	-53,5

Продолжение таблицы 22

Коэффициент обеспечения собственными оборотными средствами запасов	0,24	0,06	-0,19	-0,18	-0,25	-0,43
Коэффициент финансовой автономии	0,01	0,01	-0,02	0	-0,02	-0,02
Коэффициент финансовой зависимости	154,53	121,97	-59,79	-32,55	-181,77	-214,32
Коэффициент финансового левериджа	153,53	120,97	-60,79	-32,55	-181,77	-214,32
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	1	0	0	0
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	1	0	0	0
Коэффициент финансовой устойчивости (покрытия инвестиций)	0,01	0,01	-0,02	0	-0,02	-0,02

Отсутствие своего капитала показывает невозможность ООО «Пале Рояль» отвечать требованиям безопасности в фирме. Фирма не способна самостоятельно существовать без привлечения заемных средств, но и денежных средств нет для обеспечения возврата долговых обязательств.

По оценке получается, что величина капитала плохо работает собственного и величина -7,55, плохой показатель.

Фактор финансовой устойчивости ООО «Пале Рояль» «учитывает все источники долгосрочного финансирования, а именно как собственный капитал, так и долгосрочную задолженность» [27]. «Если его значение ниже нормативного лимита (1,67% в 2020 году), это предполагает повышенный риск банкротства в течение нескольких месяцев и непредсказуемые финансовые условия» [27].

Проведем оценку типа финансовой устойчивости в таблице 23.

Таблица 23 - Определение типа финансовой устойчивости ООО «Пале Рояль», тыс. руб.

Показатели	2018	2019	2020
«Собственный капитал и резервы предприятия» [11].	57	105	-282
«Внеоборотные активы (первый раздел баланса)» [11].	0	0	0
«Наличие собственных оборотных средств (стр. 1 – стр. 2)» [11].	57	105	-282
«Долгосрочные кредиты и прочие долгосрочные обязательства» [11].	0	0	0
«Наличие собственных и долгосрочных средств для формирования запасов и затрат (стр. 3 + стр. 4)» [11].	57	105	-282
«Краткосрочные кредиты и прочие текущие обязательства» [11].	8 751	12 702	17 144
Общая величина основных источников средств для формирования запасов (стр. 5 + стр. 6)	8 808	12 807	16 862
Общая величина запасов	239	1 712	1 492
Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств (стр. 3 – стр. 8)	-182	-1 607	-1 774
«Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов (стр. 5 – стр. 8)» [11].	-182	-1 607	-1 774
«Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников средств для формирования запасов (стр. 7 – стр. 8)» [11].	8 569	11 095	15 370
«Тип финансовой устойчивости» [11].	Проблемное состояние	Проблемное состояние	Проблемное состояние

Показатели финансовой устойчивости говорят о неблагоприятном состоянии предприятия. Отсутствие собственного капитала не позволяет в должной мере рассчитывать на силы предприятия, ООО «Пале Рояль» с каждым днем все хуже и хуже рассчитываться по обязательствам. Запасы увеличиваются, величина соотношения собственного капитала и заменого, минусовая, что свидетельствует минусовой капитал. Для того, чтобы предприятие могло покрывать хотя бы обязательные платежи по кредитам, необходимо 1774 тыс. руб.

В связи с этим устойчивость ООО «Пале Рояль» характеризуется как

проблемная.

В таблице 24 оценены показатели деловой активности.

Таблица 24 - Показатели деловой активности ООО «Пале Рояль» (показатели оборачиваемости)

Коэффициенты	Год		
	2018	2019	2020
«Оборачиваемость собственного капитала» [11];	1214,72	1 056,28	-1 086,84
«Оборачиваемость активов, коэффициент трансформации» [11];	7,86	7,92	6,48
«Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (обороты)» [11];	7,86	7,92	6,48
«Период одного оборота оборотных средств (дней)» [11];	46,43	45,47	55,52
«Коэффициент оборачиваемости запасов (обороты)» [11];	289,70	87,18	59,98
«Период одного оборота запасов (дней)» [11];	1,26	4,13	6
«Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (обороты)» [11];	11,64	-	-
«Период погашения кредиторской задолженности (дней)» [11];	31,37	0	0

Каждое имущество ООО «Пале Рояль» дает в 2020 году 6,8 рубля.

Оценим рентабельность в таблице 25.

Таблица 25 - Динамика показателей рентабельности ООО «Пале Рояль»

Коэффициент	Год		
	2018	2019	2020
«Рентабельность активов» [11], %	0,53	0,44	-2,61
«Рентабельность собственного капитала» [11], %	82,46	59,26	437,29
«Рентабельность реализованной продукции по прибыли от продаж» [11], %	1,96	0,6	0,1
«Рентабельность реализованной продукции по чистой прибыли» [11], %	0,07	0,06	-0,4

Коэффициент прибыльности - это общая эффективность компании, ее развитие, способность извлекать прибыль для масштабного и интенсивного развития, а также текущие потребности. Непосредственно оцените свою способность удовлетворить. владелец. Чистый убыток в размере 0,0261 рубля был получен в 2020 году по всем рублям, относящимся к активам ООО «Пале Рояль». Если рентабельность меньше нуля, это означает, что бизнес-процесс

неэффективен. Таким образом, менеджмент не в состоянии справиться со своей миссией и достичь целей, поставленных владельцем. Резкое ухудшение финансовых результатов 8 тыс. Руб. до 387 тыс. руб. и увеличить объем привлекаемых объектов на 8 808 мил. тереть. до 16 862 тыс. руб. не достигли роста рентабельности активов в период 2018-2020 гг. Отрицательная динамика показателя означает игнорирование возможностей повысить благосостояние собственников.

«Рентабельность продаж показывает как уровень конкурентоспособности предприятия, так и общую эффективность текущей бизнес-модели» [30, с.149]. По данным за 2020 г. организацией ООО «Пале Рояль» получена нулевая прибыль.

Оценим вероятность банкротства в таблице 26.

Таблица 26 - Пятифакторная модель Альтмана

Показатели	Год		
	2018	2019	2020
«Оборотный капитал к сумме активов предприятия» [11];	0,01	0,01	-0,02
«Соотношение нераспределенной прибыли к сумме активов» [11];	0,01	0,01	-0,02
«Прибыль до уплаты налогов к сумме активов» [11];	0,01	0	-0,02
«Отношение собственного капитала к задолженности» [11];	0,01	0,01	-0,02
«Отношение выручки к сумме активов» [11].	7,86	6,68	5,7
Z =	7,86	6,68	5,57

В 2020 г. значение показателя Z составляет $0,717 \cdot -0,02 + 0,847 \cdot -0,02 + 3,107 \cdot -0,02 + 0,42 \cdot -0,02 + 0,995 \cdot 5,7 = 5,57$. ООО «Пале Рояль» высокий уровень банкротства.

Проведенный анализ финансового состояния предприятия показал, что ООО «Пале Рояль» является финансово неустойчивым, убыточным и низкорентабельным предприятием в 2020 году, финансово зависимым от привлеченных средств, однако платежеспособность предприятия является достаточной. Данные проблемы вызваны упадком отрасли под влиянием коронавируса 2020 года. Анализ финансового состояния ООО «Пале Рояль» показал наличие тенденции снижения эффективности управления

финансовыми ресурсами предприятия. Данная ситуация сложилась по следующим причинам:

- ситуация в стране на фоне пандемии коронавируса;
- ограничительные меры для борьбы с эпидемией ограничили возможности развития стратегии бизнеса;
- отсутствие плана на случай чрезвычайной ситуации;
- неумение руководства в рамках реализации стратегии вовлечь и использовать внутренний потенциал;
- недостатки системы планирования, учета, контроля и анализа прибыли.

Для повышения эффективности деятельности ООО «Пале Рояль» необходимо пересмотреть свой подход к организации этого процесса, в частности, перейти на новую систему сбора информации о рынке сбыта с целью планирования финансов-хозяйственной деятельности.

С целью оценить влияние событий 2020 года в отрасли на деятельность ООО «Пале Рояль» необходимо проанализировать аналогичные предприятия, что будет сделано в следующих пунктах.

В качестве информационной базы для анализа ООО «Луч» используются данные бухгалтерской отчетности (приложение В-Д). В качестве периода анализа выбран 2018–2020 гг. Анализ активов и пассивов приведен в таблицах 27, 28.

Таблица 27 - Горизонтальный анализ активов ООО «Луч», тыс. руб.

Элемент активов	Год			Абс.откл.		Отн.откл., %		
	2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018
«Основные средства» [11]	254	135	1263	-119	1 128	-46,85	835,56	397,24
Внеоборотные активы	254	135	1263	-119	1 128	-46,85	835,56	397,24
Запасы	48	200	164	152	-36	316,67	-18	241,67
Денежные средства и денежные эквиваленты	109	107	284	-2	177	-1,83	165,42	160,55
Финансовые и другие оборотные активы	930	516	68	-414	-448	-44,52	-86,82	-92,69
Оборотные активы	1087	823	516	-264	-307	-24,29	-37,3	-52,53
Баланс	1341	958	1779	-383	821	-28,56	85,7	32,66

Актив баланса ООО «Луч» по итогам 2020 года показал рост на 33% по сравнению с 2018 годом, хороший скачок за 2 года, у компании появляется больше собственности для достижения операционных, финансовых и инвестиционных целей. Данная динамика (рост на 32,66%) с 2018 по 2020 год определяется внеоборотными активами (397,2%).

Таблица 28 - Горизонтальный анализ источников финансирования активов ООО «Луч», тыс. руб.

Источники финансирования	Год			Абс.откл.		Отн.откл., %		
	2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018
Капитал и резервы	-248	- 1053	505	-805	1 558	324,6	- 147,96	-303,63
Долгосрочные заемные средства	185	185	193	0	8	0	4,32	4,32
Долгосрочные обязательства	185	185	193	0	8	0	4,32	4,32
Краткосрочные заемные средства	335	335	663	0	328	0	97,91	97,91
Кредиторская задолженность	1069	1491	418	422	-1 073	39,48	-71,97	-60,9
Краткосрочные обязательства	1404	1826	1081	422	-745	30,06	-40,8	-23,01
Баланс	1341	958	1779	-383	821	-28,56	85,7	32,66

Важным показателем является капитал, в 2020 году данная статья положительно охарактеризована, не смотря на отрицательные величины в 2018 и 2019 году, хотя, ограничительные меры, связанные с эпидемией коронавируса неблагоприятно отразились на деятельности многих организациях, получении прибыли и возможности в дальнейшем обеспечивать стабильность организации.

Для того, чтобы снизить и сохранить финансовый уровень стабильности, взятые долгосрочные обязательства, увеличенные в 2 раза, в размере 193 тыс. руб. минимизируют риск.

Структурные единицы источников финансирования ООО «Луч» стимулируют повышение результатов показателя:

- Капитал и резервы

- Долгосрочные заемные средства (+4,32%)
- Долгосрочные обязательства (+4,32%)
- Краткосрочные заемные средства (+97,91%)
- Баланс (+32,66%)

Таблица 29 - Горизонтальный анализ доходов, расходов и финансовых результатов ООО «Луч», тыс. руб.

Показатели	Год			Абс.откл.		Отн.откл., %		
	2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018
Выручка	15971	17830	11968	1 859	-5 862	11,64	-32,88	-25,06
Расходы по обычной деятельности	12861	17425	9 592	4 564	-7 833	35,49	-44,95	-25,42
Проценты к уплате	28	0	0	-28	0	-100	-	-100
Прочие доходы	11	1	0	-10	-1	-90,91	-100	-100
Прочие расходы	568	674	365	106	-309	18,66	-45,85	-35,74
Налоги на прибыль (доходы)	485	537	452	52	-85	10,72	-15,83	-6,8
Чистая прибыль (убыток)	2040	-805	1559	-2 845	2 364	- 139,46	- 293,66	-23,58

В 2020 году произошло снижение выручки на 25% до 11968 тыс. руб., и это неудивительно, ограничительные меры, связанные с эпидемией коронавируса неблагоприятно отразились на деятельности многих организациях, получении прибыли и возможности в дальнейшем обеспечивать стабильность организации. Снижение себестоимости говорит о возможности вуалировать деятельностью в развитии быстрыми темпами. Данный показатель сократился на 45% по сравнению с 2019 годом, это хороший задел для реализации стратегических целей.

Сбытовая деятельность ООО «Луч» была эффективной. Это означает, что, поскольку прибыль от продаж является положительной, компания может своевременно погасить процентный долг за счет финансовых ресурсов, которые она получит, и сможет получить, но данный показатель ухудшился на 24% за 2018-2020гг.

Проведем оценку ликвидности баланса в таблице 30.

Таблица 30 - Оценка ликвидности баланса ООО «Луч»

Раздел баланса	Тип	2018	2019	2020
Активы	A1 «денежные средства» [11]	109	107	284
	A2 «дебиторская задолженность и прочие оборотные активы» [11]	930	516	68
	A3 «запасы» [11]	48	200	164
	A4 «внеоборотные активы» [11]	254	135	1 263
Пассивы	П1 «кредиторская задолженность и прочая краткосрочная задолженность» [11]	1 069	1 491	418
	П2 «краткосрочные кредиты и займы» [11]	335	335	663
	П3 «долгосрочные обязательства» [11]	185	185	193
	П4 «собственный капитал и резервы» [11]	-248	-1 053	505
Излишек/ дефицит	A1-П1	-960	-1 384	-134
	A2-П2	595	181	-595
	A3-П3	-137	15	-29
	A4-П4	502	1 188	758
Кумулятивный излишек/ дефицит	$\Delta AP1 = A1 - П1$	-960	-1 384	-134
	$\Delta AP2 = A2 - П2 + \Delta AP1$	-365	-1 203	-729
	$\Delta AP3 = A3 - П3 + \Delta AP2$	-502	-1 188	-758
	$\Delta AP4 = A4 - П4 + \Delta AP3$	0	0	0

Беря во внимание ликвидность ООО «Луч», то можно сказать, что существуют явные проблемы в финансовой ситуации фирмы.

Наличие краткосрочных обязательств и отрицательных цифр капитала, может обернуться не возможностью возврата долга. Также имеет место быть то, что придется продавать запасы меньше порога цены.

Таблица 31 - Динамика показателей ликвидности ООО «Луч»

Коэффициент	Год			Абс.откл.		
	2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018
Коэффициент текущей ликвидности	0,77	0,45	0,48	-0,32	0,03	-0,3
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,08	0,06	0,26	-0,02	0,2	0,19

Ситуация с ликвидностью организации следующая: существуют риски, так как текущая ликвидность на сегодняшний день – низкая. Это говорит о том, что ООО «Луч» скоро может не смочь выплачивать по обязательствам,

но компенсируется тем, что показатель абсолютной ликвидности имеет нормальное значение, и это значит, что денежных средств хватит для погашения 26% обязательств.

В целом показатели говорят о эффективности деятельности.

Динамика показателей финансовой устойчивости раскрыта в таблице 32.

Таблица 32 - Динамика показателей финансовой устойчивости ООО «Луч»

Коэффициент	Год		
	2018	2019	2020
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	-502	-1 188	-758
Коэффициент обеспечения оборотных активов собственными средствами	-0,46	-1,44	-1,47
Маневренность собственных оборотных средств	-0,22	-0,09	-0,37
«Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами запасов» [11]	-10,46	-5,94	-4,62
Коэффициент финансовой автономии	-0,18	-1,1	0,28
Коэффициент финансовой зависимости	-5,41	-0,91	3,52
Коэффициент финансового левериджа	-6,41	-1,91	2,52
Коэффициент маневренности собственного капитала	2,02	1,13	-1,5
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,88	0,91	0,85
Коэффициент финансовой устойчивости (покрытия инвестиций)	-0,05	-0,91	0,39
Коэффициент мобильности активов	4,28	6,1	0,41

Фактор, который говорит о том, что фирма зависит от своих кредиторов, и не может самостоятельно отвечать по своим обязательствам. Величина равна -758 тыс. руб. Данный показатель тем самым говорит о невозможности выплаты по обязательствам и развивает риск закрытия предприятия.

Их сумма снизилась на 256 тыс. руб. за 2018-2020 гг.

Таким образом, текущая ситуация по деятельности ООО «Луч» говорит о полной зависимости от кредитора, который предоставляет заемные средства. Данный процесс приводит к увеличению рисков небезопасности, но тем самым раскрывает потенциал фирмы с помощью заемных средств.

Коэффициент финансовой устойчивости ООО «Луч» учитывает все источники долгосрочного финансирования, а именно собственный капитал и долгосрочные обязательства. Обнаружение того, что его значение ниже

нормативного лимита (39,2% в 2020 году), указывает на то, что риск банкротства в следующем году увеличится, а финансовая ситуация непредсказуема.

Проведем оценку типа финансовой устойчивости в таблице 33.

Таблица 33 - Определение типа финансовой устойчивости ООО «Луч», тыс. руб.

Показатели	2018	2019	2020
«Собственный капитал и резервы предприятия» [11].	-248	-1 053	505
«Внеоборотные активы (первый раздел баланса)» [11].	254	135	1 263
«Наличие собственных оборотных средств (стр. 1 – стр. 2)» [11].	-502	-1 188	-758
«Долгосрочные кредиты и прочие долгосрочные обязательства» [11].	185	185	193
«Наличие собственных и долгосрочных средств для формирования запасов и затрат (стр. 3 + стр. 4)» [11].	-317	-1 003	-565
«Краткосрочные кредиты и прочие текущие обязательства» [11].	1 404	1 826	1 081
Общая величина основных источников средств для формирования запасов (стр. 5 + стр. 6)	1 087	823	516
Общая величина запасов	48	200	164
«Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств (стр. 3 – стр. 8)» [11].	-550	-1 388	-922
«Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов (стр. 5 – стр. 8)» [11].	-365	-1 203	-729
«Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников средств для формирования запасов (стр. 7 – стр. 8)» [11].	1 039	623	352
Тип финансовой устойчивости	Проблемное состояние	Проблемное состояние	Проблемное состояние

ООО «Луч» гарантировать, что логистический процесс в производственной и сбытовой деятельности не будет прерван. Имеется

необходимость в дополнительных 729 тыс. руб.

Таким образом, финансовое состояние ООО «Луч» можно охарактеризовать как проблемное в течение 2020 г.

Показатели деловой активности ООО «Луч» раскрыты в таблице 34.

Таблица 34 - Показатели деловой активности ООО «Луч» (показатели оборачиваемости)

Коэффициенты	Год		
	2018	2019	2020
«Оборачиваемость собственного капитала» [11];	-8,13	-27,41	-43,68
«Оборачиваемость активов, коэффициент трансформации» [11];	22,38	15,51	8,75
«Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (обороты)» [11];	19,20	18,67	17,88
«Период одного оборота оборотных средств (дней)» [11];	19,01	19,28	20,14
«Коэффициент оборачиваемости запасов (обороты)» [11];	184,31	140,52	52,7
«Период одного оборота запасов (дней)» [11];	2,16	2,56	6,83
«Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (обороты)» [11];	17,22	13,61	10,05
«Период погашения кредиторской задолженности (дней)» [11];	20,91	26,44	35,82

ООО «Луч» за 2018-2020 гг. имеет увеличивающуюся отрицательную деловую активность, минусовые показатели оборачиваемости капитала, говорят о том, что достаточно загружен собственный капитал. Величина оборачиваемости активов также существенно снизилась, всего лишь 8,75 рублей стоимость собственного капитала в 2020 году, когда в 2018 году, это показатель был 22,38 руб.

В 2 раза снизился коэффициент оборачиваемости запасов, что говорит об отсутствии потребности в услугах. И увеличение периода погашения задолженности увеличился на 10 дней в 2020 году, по сравнению с 2019 годом.

В таблице 35 приведена характеристика изменения рентабельности.

Таблица 35 - Динамика показателей рентабельности (убыточности) ООО «Луч»

Коэффициент	Год		
	2018	2019	2020
Рентабельность активов, %	19,23	-70,03	113,92
Рентабельность собственного капитала, %	217,17	123,75	-568,98
«Рентабельность реализованной продукции по прибыли от продаж» [11], %	13,99	2,27	19,85
Рентабельность реализованной продукции по чистой прибыли, %	12,51	-4,51	13,03

Если предыдущий показатель характеризует различные аспекты финансово-хозяйственной деятельности, то показатель прибыльности - это общая эффективность компании, ее развитие, способность извлекать прибыль для масштабного и интенсивного развития, а также текущие потребности. Непосредственно оцените свою способность удовлетворить владельца. На каждый рубль активов ООО «Луч» в 2020 году была получена чистая прибыль в размере 11 392 рубля. Фактический рост стоимости ограниченного количества активов, доступных бизнесу, свидетельствует о высокой эффективности бизнес-процессов. Чистая прибыль (убыток) ООО «Луч» увеличилась на 805 тыс. Руб. до 1559000 руб. позволяет добиться увеличения рентабельности активов в 2018-2020 годах, но увеличивает объем привлеченных активов на 1 31 000 руб. до 1779000 руб. влияют на тренд в обратном направлении.

В 2020 году ООО «Луч» получает нулевой результат продаж на каждый проданный рубль.

Неприемлемое значение этого показателя говорит о том, что повседневные операции приводят к снижению цен на активы и снижению благосостояния собственников.

Маржа операционной прибыли ООО «Луч» оставалась стабильной в течение 2018-2020 годов.

Оценим вероятность банкротства в таблице 36.

Таблица 36 - Пятифакторная модель Альтмана

Показатели	Год		
	2018	2019	2020
«Оборотный капитал к сумме активов предприятия» [11];	-0,24	-1,05	-0,32
«Соотношение нераспределенной прибыли к сумме активов» [11];	-0,18	-1,1	0,28
«Прибыль до уплаты налогов к сумме активов» [11];	1,88	-0,28	1,13
«Отношение собственного капитала к задолженности» [11];	-0,16	-0,52	0,4
«Отношение выручки к сумме активов» [11].	11,91	18,61	6,73
Z =	17,31	15,75	10,39

В 2020 г. значение показателя Z составляет $0,717*0,32+0,847*0,28+3,107*1,13+0,42*0,4 +0,995*6,73=10,39$. ООО «Луч» стабильное и устойчивое.

Итак, проведенное исследование позволило установить, что объемы продаж под воздействием влияния коронавируса были сокращены в 2020 году, произошли потери эффективности, платежеспособности и ликвидности, финансовой устойчивости и оборачиваемости в целом. При этом вероятность банкротства достаточно низкая.

В качестве информационной базы анализа ООО «Ричмонд» послужила отчетность предприятия за 2018-2020 гг. (приложение Е-И). Оценка активов и пассивов дана в таблицах 37-38.

Таблица 37 - Горизонтальный анализ активов ООО «Ричмонд», тыс. руб.

Элемент активов	Год			Абс.откл.		Отн.откл., %		
	2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018
Запасы	61	0	8	-61	8	-100	-	-86,89
Денежные средства и денежные эквиваленты	173	485	753	312	268	180,35	55,26	335,26
Финансовые и другие оборотные активы	7609	17288	17433	9 679	145	127,2	0,84	129,11
Оборотные активы	7843	17773	18194	9 930	421	126,61	2,37	131,98
Баланс	7843	17773	18194	9 930	421	126,61	2,37	131,98

Увеличение активов, главный рост и показатель стабильности организации, что говорит о том, что ООО «Ричмонд» показывает

положительные характеристики. Оборотные активы в 2020 г. составили 18 194 тыс. руб., это на 126% больше чем в 2018 году.

Данные статьи характеризуют рост активов ООО «Ричмонд»:

- Денежные средства и денежные эквиваленты (+335,26%)
- Финансовые и другие оборотные активы (+129,11%)
- Оборотные активы (+131,98%)
- Баланс (+131,98%)

Запасы сократились на 87%, это негативный фактор.

Таблица 38 - Горизонтальный анализ источников финансирования активов ООО «Ричмонд», тыс. руб.

Источники финансирования	Год			Абс.откл.		Отн.откл., %		
	2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018
Капитал и резервы	6687	12964	5573	6 277	-7 391	93,87	-57,01	-16,66
Краткосрочные заемные средства	84	84	0	0	-84	0	-100	-100
Кредиторская задолженность	1072	3 814	9 232	2 742	5 418	255,78	142,06	761,19
Другие краткосрочные обязательства	0	911	3 389	911	2 478		272,01	
Краткосрочные обязательства	1156	4 809	12621	3 653	7 812	316	162,45	991,78
Баланс	7843	17773	18194	9 930	421	126,61	2,37	131,98

На данный момент ООО «Ричмонд» преследует стратегические цели, которые помогут увеличить источники долгосрочного финансирования.

Но судя по данным цифр, это может привести к нежелательным последствиям.

Уровень краткосрочного финансового риска неплатежеспособности увеличивается.

Оценим доходность компании в таблице 39.

Таблица 39 - Горизонтальный анализ доходов, расходов и финансовых результатов ООО «Ричмонд», тыс. руб.

Показатель	Год			Абс.откл.		Отн.откл., %		
	2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018
Выручка	49638	54867	28764	5 229	-26103	10,53	-47,58	-42,05
Расходы по обычной деятельности	43933	47248	36413	3 315	-10835	7,55	-22,93	-17,12
Прочие доходы	43	0	0	-43	0	-100	-	-100
Прочие расходы	160	793	416	633	-377	395,63	-47,54	160
Налоги на прибыль (доходы)	497	549	294	52	-255	10,46	-46,45	-40,85
Чистая прибыль (убыток)	5 091	6 277	-8359	1 186	-14636	23,3	-233,17	-264,19

Выручка предприятия в 2020 году снизилась на 42%, до величины 28 млн. рублей. Медленные темпы снижения процесса по управлению себестоимостью, говорят о невозможности быстрого обогащения для реализации целей организации. Необходимо найти резервы, чтобы снизить коммерческие расходы ООО «Ричмонд».

Сокращение налогов, пропорционально сокращению выручки и расходам.

Величина чистой прибыли в 2018 году была 5 091 тыс. руб., в 2020 году предприятием получен убыток в размере 8359 тыс. руб. Так как чистая прибыль, это залог успеха и погашения обязательств, то в долгосрочной перспективе, это очень негативная тенденция деятельности.

При сохранении таких результатов, деятельность ООО «Ричмонд» может привести к плачевным характеристикам, и банкротству.

Проведем оценку ликвидности деятельности ООО «Ричмонд».

Ликвидность оценена в таблице 40.

Таблица 40 - Оценка ликвидности баланса ООО «Ричмонд»

Раздел баланса	Тип	2018	2019	2020
Активы	A1 «денежные средства» [11]	173	485	753
	A2 «дебиторская задолженность и прочие оборотные активы» [11]	7 609	17 288	17 433
	A3 «запасы» [11]	61	0	8
	A4 «внеоборотные активы» [11]	0	0	0
Пассивы	П1 «кредиторская задолженность и прочая краткосрочная задолженность» [11]	1 072	4 725	12 621
	П2 «краткосрочные кредиты и займы» [11]	84	84	0
	П3 «долгосрочные обязательства» [11]	0	0	0
	П4 «собственный капитал и резервы» [11]	6 687	12 964	5 573
Излишек/ дефицит	A1-П1	-899	-4 240	-11 868
	A2-П2	7 525	17 204	17 433
	A3-П3	61	0	8
	A4-П4	-6 687	-12 964	-5 573
Кумулятивный излишек/ дефицит	$\Delta AП1 = A1-П1$	-899	-4 240	-11 868
	$\Delta AП2 = A2-П2 + \Delta AП1$	6 626	12 964	5 565
	$\Delta AП3 = A3-П3 + \Delta AП2$	6 687	12 964	5 573
	$\Delta AП4 = A4-П4 + \Delta AП3$	0	0	0

Беря во внимание ликвидность ООО «Ричмонд», то можно сказать, что не существуют явных проблем в финансовой ситуации фирмы.

Наличие краткосрочных обязательств и отрицательных цифр капитала, может обернуться не возможностью возврата долга. Также имеет место быть то, что придется продавать запасы меньше порога цены.

В таблице 41 приведена динамика показателей ликвидности.

Таблица 41 - Динамика показателей ликвидности ООО «Ричмонд»

Коэффициент	Год			Абс.откл.		
	2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018
Коэффициент текущей ликвидности	6,78	3,7	1,44	-3,09	-2,25	-5,34
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	0,1	0,06	-0,05	-0,04	-0,09

Показатель текущей ликвидности ООО «Ричмонд» в 2020 году существенно снизился, и у организации существуют высокие риски, но не настолько, так как это объясняется периодом, когда деятельность не велась из-

за ограничительных мер в стране на фоне Covid-19. В 2018-2019 году данный показатель характеризовался как высокая ликвидность.

Абсолютная ликвидность очень низкая, высокий риск, что обязательства могут быть погашены очень медленно, ООО «Ричмонд может лишь погасить 6% обязательств.

В таблице 42 отражена динамика показателей финансовой устойчивости.

Таблица 42 - Динамика показателей финансовой устойчивости ООО «Ричмонд»

Коэффициент	Год		
	2018	2019	2020
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	6 687	12 964	5 573
Коэффициент обеспечения оборотных активов собственными средствами	0,85	0,73	0,31
Маневренность собственных оборотных средств	0,03	0,04	0,14
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами запасов	109,62	-	696,63
Коэффициент финансовой автономии	0,85	0,73	0,31
Коэффициент финансовой зависимости	1,17	1,37	3,26
Коэффициент финансового левериджа	0,17	0,37	2,26
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	1
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	1
Коэффициент финансовой устойчивости (покрытия инвестиций)	0,85	0,73	0,31

Капитал организации гибкий, и самая высокая доля оборотных активов составляет 0,1.

Низкий размер капитала ООО «Ричмонд» в общей структуре источника формирования активов свидетельствует о возможности недоверия к компании со стороны кредиторов, других поставщиков различных форм фондирования, а также о сумме показателей. Меньше означает, что в случае неожиданного внешнего или внутреннего шока компания не сможет должным образом их поглотить за счет капитала. Другими словами, такое событие с высокой вероятностью приводит к банкротству. 30,63% собственного капитала.

Политика ООО «Ричмонд» по привлечению внешнего финансирования

нацелена на критически важную роль краткосрочного долга, что позволяет компании быстро погашать ненужный долг и продолжать обслуживать внешние источники, что приводит к снижению показателей эффективности, а именно рентабельности капитала. С другой стороны, руководство должно постоянно отслеживать денежные потоки и возвращать эти краткосрочные средства поставщикам в случае нарушения графика запланированных платежей. Отношение краткосрочной задолженности к совокупным обязательствам в 2020 году составляет 100%. Также имеется 2,26 рубля к оплате на рубль.

Проведем оценку типа устойчивости в таблице 43.

Таблица 43 - Определение типа финансовой устойчивости ООО «Ричмонд», тыс. руб.

Показатели	2018	2019	2020
«Собственный капитал и резервы предприятия» [11].	6 687	12 964	5 573
«Внеоборотные активы (первый раздел баланса)» [11].	0	0	0
«Наличие собственных оборотных средств (стр. 1 – стр. 2)» [11].	6 687	12 964	5 573
«Долгосрочные кредиты и прочие долгосрочные обязательства» [11].	0	0	0
«Наличие собственных и долгосрочных средств для формирования запасов и затрат (стр. 3 + стр. 4)» [11].	6 687	12 964	5 573
«Краткосрочные кредиты и прочие текущие обязательства» [11].	1 156	4 809	12 621
Общая величина основных источников средств для формирования запасов (стр. 5 + стр. 6)	7 843	17 773	18 194
Общая величина запасов	61	0	8
«Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов (стр. 5 – стр. 8)» [11]	6 626	12 964	5 565
«Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников средств для формирования запасов (стр. 7 – стр. 8)» [11]	7 782	17 773	18 186
«Тип финансовой устойчивости» [11]	Совершенно устойчивое	Совершенно устойчивое	Совершенно устойчивое

Тип финансовой устойчивости ООО «Ричмонд» -совершенно устойчивое положение на рынке.

Компании хватает источников, чтобы отвечать по обязательствам и создавать дополнительные резервы для роста, стабилизации и достижения целей и стратегий фирмы.

Соответственно, финансовое состояние ООО «Ричмонд» можно охарактеризовать как устойчивое в течение 2020 года.

В таблице 44 рассчитаны показатели деловой активности.

Таблица 44 - Показатели деловой активности ООО «Ричмонд» (показатели оборачиваемости)

Коэффициенты	Год		
	2018	2019	2020
«Оборачиваемость собственного капитала» [11];	6,18	5,58	3,1
«Оборачиваемость активов, коэффициент трансформации» [11];	5,23	4,28	1,6
«Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (обороты)» [11];	5,23	4,28	1,6
«Период одного оборота оборотных средств (дней)» [11];	69,787	84,04	225,08
«Коэффициент оборачиваемости запасов (обороты)» [11];	1824	1 549,11	9 103,25
«Период одного оборота запасов (дней)» [11];	0,18	0,23	0,04
«Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (обороты)» [11];	22,13	19,34	5,58
«Период погашения кредиторской задолженности (дней)» [11];	16,49	18,61	64,49

Первым упорядочивающим фактором, уменьшившим доход от этого финансирования, было уменьшение объема выручки, что более важно, чем собственный капитал, что привело к снижению выручки за 2018-2020 годы. Каждая недвижимость ООО «Ричмонд» на рубль приносит в 2020 году выручку 1,6 рубля.

В таблице 45 рассчитана рентабельность компании.

Таблица 45 - Динамика показателей рентабельности (убыточности) ООО «Ричмонд»

Коэффициент	Год		
	2018	2019	2020
Рентабельность (пассивов) активов, %	53,13	49,01	-46,48
Рентабельность собственного капитала, %	71,22	63,88	-90,19
Рентабельность реализованной продукции по прибыли от продаж, %	11,19	13,89	-26,59
Рентабельность реализованной продукции по чистой прибыли, %	10,07	11,44	-29,06

По итогам 2020 года ООО «Ричмонд» получен чистый убыток, который в свою очередь, на каждый рубль характеризует активы в размере 0,68 руб.

В результате менеджмент не может справиться со своими задачами и достичь целей, поставленных собственниками.

Первыми факторами, определяющими приведенную стоимость доходности актива, являются фактическая чистая прибыль и количество активов, то есть среднее значение за год.

На каждый рубль капитала, использованный в 2020 году, владельцы понесли чистый убыток в размере 0,9019 рубля.

Отрицательная динамика показателя означает, что упущенные возможности улучшить счастье владельца. Убыточное использование капитала не дает экономического объяснения отрицательной рентабельности капитала.

В 2020 году ООО «Ричмонд» не получает результатов продаж на каждый проданный рубль.

Неприемлемое значение этого показателя говорит о том, что повседневные операции приводят к снижению цен на активы и снижению благосостояния собственников.

Оценим вероятность банкротства в таблице 46.

Таблица 46 - Пятифакторная модель Альтмана

Показатели	Год		
	2018	2019	2020
«Оборотный капитал к сумме активов предприятия» [11]	0,85	0,73	0,31
Соотношение нераспределенной прибыли к сумме активов[11]	0,85	0,73	0,31
«Прибыль до уплаты налогов к сумме активов»[11]	0,71	0,38	-0,44
«Отношение собственного капитала к задолженности»[11]	5,78	2,7	0,44
«Отношение выручки к сумме активов»[11]	6,33	3,09	1,58
Z =	12,27	6,54	0,86

В 2020 г. значение показателя Z составляет $0,717*0,31+0,847*0,31+3,107*-0,44+0,42*0,44 +0,995*1,58=0,86$. Скорее всего, ООО «Ричмонд» обанкротится, если не предпринять меры по реализации стратегий и получению прибыли.

Следовательно, можно констатировать, что ООО «Ричмонд» является наименее убыточным в сравнении с ООО «Луч» и ООО «Пале Рояль», но в условиях влияния пандемии коронавируса 2020 года на отрасль произошло сокращение дохода и ухудшение финансового состояния всех трех анализируемых предприятий.

3.2 Совершенствование методики анализа финансового состояния

«Авторская методика анализа финансового состояния организаций гостиничного бизнеса включает следующие этапы» [27]:

- анализ обоснованности по формированию собственных источников организации путем построения баланса активов и источников их формирования;
- интерпретация возможностей по повышению активности;
- анализ платежеспособности: текущей и долгосрочной;
- оценка интегрального критерия устойчивости организации и определение степени ее финансового состояния.

Предлагаемое использование методологии призвано опровергнуть использование различных финансовых коэффициентов, сосредоточив внимание прежде всего на теоретических расчетах и выявлении «бумажных» характеристик финансового положения организации.

Ниже дадим методику, которая была усовершенствована по типу финансовой устойчивости организации.

«Для определения типа финансовой устойчивости существует метод, включающий определение трехмерного индекса S. Для этого нужно определить доступность и ресурсы. Различные источники информации (и в основном наши собственные) для создания резервов, повышающих финансовую устойчивость организации. Чем меньше источников информации, тем ниже уровень финансовой устойчивости» [27].

«В качестве источников финансирования запасов и затрат следует рассматривать следующие источники» [27]:

- «собственные оборотные активы, определяемые как разница между собственными фактическими источниками (включая отложенный доход) и текущими обязательствами» [28];
- «кредиторская задолженность поставщикам за поставленные товарно-материальные ценности» [28];
- «краткосрочные кредиты и займы» [28].

В таблице 51 представим оценку финансовой устойчивости ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд» по предлагаемой методике.

Таблица 51 - Анализ типа финансовой устойчивости ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд» по усовершенствованной методике

Показатели	ООО «Пале Рояль»	ООО «Луч»	ООО «Ричмонд»
«Собственные оборотные средства» [11];	-282	-758	-2 740

Продолжение таблицы 51

Кредиторская задолженность поставщикам»	0	418	9232
Краткосрочные кредиты и займы	17144	663	0
Запасы	1492	164	8
Определение типа трехмерного показателя S – наличие (недостаток) источников для финансирования запасов и затрат			
Излишек (недостаток) СОС	-17426	-1421	-2740
«Излишек (недостаток) СОС и кредиторской задолженности» [11];	-17426	-1839	-11972
Излишек (недостаток) трех источников	-18918	-2003	-11980
Трехмерный показатель S	[0, 0, 0]		
Финансовое состояние	Критическое		

Выполненные расчеты свидетельствуют, что ООО «Пале Рояль» ООО «Луч» ООО «Ричмонд» в течение исследуемого периода имело значительную финансовую устойчивость, хотя по общепринятой методике статус этих учреждений на протяжении многих лет был признан стабильным.

Таким образом, усовершенствованная методика финансового анализа ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд» позволяет устранять негативные тенденции и явления и повышать эффективность организации на рынке.

Улучшение оценки устойчивости фирмы до системного подхода должно осуществляться путем систематизации этапов и процедур, прописанных в нем.

Следует также обратить внимание на повышение эффективности. Именно принцип согласованности определяет финансовую устойчивость учреждения как предмет независимого и независимого исследования. Действия, проводимые при внедрении системного подхода, должны соответствовать внедрению, а также интересам отрасли и непосредственно государства.

Также актуальность рассматриваемой методики обуславливается состоянием экономики. Экономический кризис в масштабах страны и даже на мировом уровне не может положительно сказаться на экономическом развитии отдельно взятой организации.

Таким образом, дальнейшее развитие и внедрение этого метода способствует лучшей оценке и более детальному анализу финансовой устойчивости организации.

3.3 Рекомендации по улучшению финансового состояния и совершенствованию системы составления бухгалтерской отчетности для обеспечения экономической безопасности организаций

В связи с экономической ситуацией на рынке и условиями, которые ограничивают деятельность, организациям на территории Российской Федерации необходимо уделять особое внимание своей экономической безопасности.

Все виды угроз представляют одинаковую опасность для экономического состояния предприятия. Учитывая специфику предприятий гостиничного бизнеса и основываясь на результатах анализа трех предприятий, функционирующих в этом ритейле, обратим внимание на кадровую и финансовую безопасность в плане улучшения финансового состояния и совершенствования системы составления бухгалтерской отчетности.

Финансовая безопасность - один из важнейших аспектов развития экономических агентов. Этот тип безопасности в компании отражает ее способность противостоять множеству факторов, включая те, которые могут привести к финансовым потерям. Главным фактором определена неправильная подготовка финансовой отчетности, которая может привести как к незначительным, так и к серьезным ошибкам при ее составлении. Это связано с постоянными изменениями в законодательстве Российской Федерации, недопониманием нормативных правовых актов и недостаточной квалификацией штатных бухгалтеров для составления отчетов. Все это негативно сказывается на финансовой безопасности организации.

Управление рисками, связанными с бухгалтерским учетом, является необходимым условием обеспечения финансовой безопасности компании. Есть несколько способов минимизировать неточности в бухгалтерском учете.

Эффективная организация учетных записей помогает снизить многие угрозы экономической безопасности. Учетная политика играет важную роль в организации бухгалтерской работы. Чтобы учетная политика была эффективной, необходимо четко определить ее элементы, которые будут отражать учетную, налоговую и управленческую системы организации.

Одним из факторов, обеспечивающих экономическую безопасность предприятия, является формирование внутреннего контроля, определяющего законность, желательность и эффективность хозяйственной деятельности предприятия.

Ключевыми моментами внутреннего контроля организации являются эффективный контроль, достижение поставленных целей, бухгалтерский учет и финансовая отчетность. Также проверяется соответствие хозяйственных организаций закону.

«Таким образом, в соответствии со статьей № 19 Федерального закона «О бухгалтерском учете»» [28],

– «Экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни» [28].

– «Экономический субъект, бухгалтерская (финансовая) отчетность которого подлежит обязательному аудиту, обязан организовать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев, когда его руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя)» [28].

«Внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности имеет свою последовательность» [28].

В современных условиях личностный аспект важен для экономической безопасности. Причина в том, что рост производства, формирование новых

технологий, техническое развитие, методы и средства снижения затрат и увеличения прибыли повлияли на конкурентоспособность и прибыльность предприятий, способствовали доминирующему положению предприятия на рынок.

Практика работы организаций в сфере гостиничного бизнеса показала максимальную актуальность касательно кадровой безопасности. В связи с этим, во избежание существенных искажений и преднамеренной фальсификации финансовой отчетности при ее составлении, рекомендуется внедрить стандарты безопасности персонала внутри компании.

В целях совершенствования обеспечения экономической безопасности организаций гостиничного бизнеса предлагается разработать комплекс стандартов по обеспечению кадровой безопасности, представленный в таблице 52.

Таблица 52 – «Комплекс стандартов по обеспечению кадровой безопасности в организациях гостиничного бизнеса» [35]

Название стандарта	Характеристика стандарта
Правовое обеспечение деятельности	«Настоящий международный стандарт применим к: подготовке, выполнению и утверждению договоров структурными подразделениями предприятия, включая их типовые формы договоров, другие документы» [35]; «готовит, выполняет и подает заявки на восстановление нарушенных прав и защищенных законных интересов компании» [35]; «проводит заседание совета директоров» [35].
Информационно-техническое обеспечение	«Стандарт применяется при выполнении работ по информационной и технической поддержке отделов и служб компании» [35].
Организация заработной платы	«стандарт применяется при начислении заработной платы руководителей, специалистов, сотрудников, начислении заработной платы рабочих, улучшении структуры управления, переводе персонала, организации продвижения» [35]; « материалов, отчетности, расчете и внедрении стандартов внутри компании, подготовке нормативных документов, изучении условий труда и подтверждении льгот и пособия» [35].
Оформление персонала	«Этот стандарт применяется в процессе регистрации: прием на работу, перевод на другую работу (должность, род занятий), увольнение сотрудников, пенсия и отпуск» [35]

Продолжение таблицы 52

Подбор персонала	«Настоящий международный стандарт применяется к найму: выполнение требований по набору персонала, поиск кандидатов, собеседование и организация найма» [35].
Профессиональная подготовка персонала	«Этот стандарт применяется к анализу потребностей в обучении, разработке программ профессионального обучения для сотрудников, организации обучения и оценке результатов обучения» [35].
«Обеспечение безопасной жизнедеятельности в процессе производства. Организация технического надзора» [35]	«Этот стандарт распространяется на организацию и ведение работ по обеспечению безопасности жизни в производственном процессе» [35].
Обеспечение кадровой безопасности	При применении контрольных мероприятий в отношении деятельности всех, ответственных за кадровую безопасность, лиц

Стандарт «Правовое обеспечение деятельности» должен обеспечить условия кадровой безопасности, сопряженные с исполнением договорных обязательств. Это позволит избежать таких угроз, как нарушение режимов труда и отдыха, дискриминации в сфере труда.

Стандарт «Информационно-техническое обеспечение» будет способствовать эффективному управлению персоналом с применением информационно-коммуникационных технологий. Это позволит избежать таких угроз, как угроза передачи конфиденциальной информации.

Стандарт «Организация заработной платы» будет способствовать равной оплате труда при равном труде, обоснованности оплаты труда, гибкости дифференциации и системы оплаты труда, гарантии индексации заработной платы в соответствии с уровнем инфляции и т. д. Это позволит избежать таких угроз, как неблагоприятный социально-психологический климат в трудовом коллективе.

Стандарт «Оформление персонала» будет способствовать правильному и своевременному оформлению кадровой документации.

Стандарт «Подбор персонала» будет способствовать правильному подбору персонала согласно требованиям по замещению вакантных

должностей. Это позволит избежать таких угроз, как убеждение работников в совершении противоправных действий и нарушение обязательств перед работодателями.

Стандарт «Профессиональная подготовка персонала» будет способствовать своевременному обучению персонала в соответствии с требованиями по достижению целей деятельности организации. Это позволит избежать таких угроз, как отсутствие мотивации, плохой климат и отношения в коллективе.

Стандарт «Обеспечение безопасной жизнедеятельности в процессе деятельности. Организация технического надзора» будет способствовать сохранению здоровья сотрудников.

Стандарт «Обеспечение кадровой безопасности» будет обеспечивать контроль деятельности предприятия в области кадровой безопасности, тем самым способствовать внедрению новых организационно-экономических механизмов. Это позволит избежать практически всех вышеназванных угроз и опасностей.

«Внутренние стандарты компании должны выполнять как творческую методологическую, так и технологическую функцию, создавая алгоритмическую систему, которая эффективно связывает действия сотрудников, создавая основу для решения проблем, потенциальных конфликтов и регулируя отношения между всеми активными участниками» [27].

Таким образом, можно прийти к выводу о том, что развитая и отлаженная система бухгалтерского (финансового) и управленческого учета позволяет своевременно выявлять проблемы и избегать проблем, которые могут привести к кризисным ситуациям и негативно повлиять на экономику. Позволяет своевременно вносить изменения в корпоративную функциональность Корпоративная безопасность. Такая система может гарантировать стабильную и эффективную работу компании. Редактирование полной и точной информации имеет важное значение для надлежащего

управления, которое способствует экономической безопасности.

Анализ деятельности гостиничных организаций носит методологический и технический характер, определяя требования процедуры и демонстрируя необходимость разработки конкретных и конкретных документов (по аналогии с международными стандартами они).

Проведенная оценка деятельности и показателей организаций : ООО Луч», ООО «Пале Роял» и ООО «Ричмонд» показала, что в организациях существуют определённые трудности.

Цели и задачи экономической безопасности организаций гостиничного бизнеса являются основополагающими элементами кадровой безопасности, входящими в состав внутренних кадровых стандартов, используемых как способ минимизации опасностей, угроз и рисков кадровой безопасности в целях улучшения финансовой деятельности и повышению достоверности бухгалтерской отчетности организаций гостиничного бизнеса.

Заключение

Подводя итог данной магистерской диссертации, можно сказать, что актуальность, гипотеза доказана, цели и задачи достигнуты.

Рассмотренные в первую очередь вопросы в магистерской диссертации, связаны с методическим обеспечением проведения и диагностики предприятий по данным финансовой отчетности. В целях раскрытия данной темы более подробно была рассмотрена сущность понятия финансовая отчетность и нормативно-правовое регулирование ее формирования, влияние финансовой отчетности на экономическую безопасность организации.

Обоснованы рекомендации по совершенствованию информационно-аналитического обеспечения, а именно: качество управленческих решений зависит от адекватности аналитических выводов, полученных на основе информационного обеспечения анализа финансового состояния. Чтобы охарактеризовать финансовое состояние организации используют различные показатели. В методиках разных авторов содержится разный набор таких показателей. Однако универсальной методики пока не существует, потому что к разным отраслям народного хозяйства применимы разные показатели. В связи с этим для предприятий гостиничного бизнеса требуется собственная модифицированная методика проведения анализа финансовой отчетности с целью принятия управленческих решений.

Для решения второй группы проблем автор составил технико-экономическую характеристику трех предприятий – это ООО «ПАЛЕРОЯЛЬ», ООО «ЛУЧ», ООО «Ричмонд».

Была рассмотрена практика формирования финансовой отчетности вышеназванных предприятий.

Также были выявлены ошибки при формировании бухгалтерской отчетности в исследуемых организациях. Рассмотренные проблемы ошибок при отражении финансовых результатов предприятиями представляет интерес для органов, регулирующих ведение бухгалтерского учёта в России.

Только полная и надежная финансовая отчетность может принять единственно правильное бизнес-решение, поэтому необходимо разрабатывать новые и старые способы борьбы с недобросовестным бухгалтерским учетом. Это также даст нам возможность быстро и уверенно развивать нашу экономику.

Третья группа проблем, исследованных в магистерской диссертации, посвящена апробации предложенной нами методики в трех организациях гостиничного бизнеса.

Для этого было проведено исследование и диагностика финансового положения ООО «Пале Рояль», ООО «Луч», ООО «Ричмонд» на основании финансовой отчетности посредством применения существующих методик. Выводы, полученные при проведении анализа финансовой отчетности, позволили сделать вывод о том, что для гостиничного ритейла необходима новая усовершенствованная методика проведения анализа, основанного на финансовой отчетности.

В работе предложена оценка финансового положения гостиничных организаций, которая позволяет:

- анализировать обоснованность преобразования источников способом, который строится за счет активов баланса;
- интерпретировать возможность по увеличению активности.

Для применения данной методики необходима соответствующе сформированная финансовая отчетность.

Оценка деятельности организаций гостиничного бизнеса показала необходимость разработки определенных документов (аналогичных международным стандартам, они называются «внутренними» или «внутренними стандартами») методологического и технологического характера, определяющих требования конкретных процедур и действий, связанных с безопасностью сотрудников.

В современных условиях личностный аспект важен для экономической безопасности. Причина в том, что рост производства, формирование новых

технологий, техническое развитие, методы и средства снижения затрат и увеличения прибыли повлияли на конкурентоспособность и прибыльность предприятий, способствовали доминирующему положению предприятия на рынок.

Практика работы организаций в сфере гостиничного бизнеса показала максимальную актуальность касательно кадровой безопасности.

В связи с этим, во избежание существенных искажений и преднамеренной фальсификации финансовой отчетности при ее составлении, рекомендуется внедрить стандарты безопасности персонала внутри компании.

«Внутренние стандарты компании должны выполнять как инновационную методологическую, так и технологическую функцию, создавая эффективную алгоритмическую систему, которая связывает действия сотрудников, создавая основу для разрешения потенциальных конфликтов и регулируя отношения между всеми активными участниками» [27].

Развитая и отлаженная система бухгалтерского (финансового) и управленческого учета позволяет своевременно выявлять проблемы и избегать проблем, которые могут привести к кризисным ситуациям и негативно повлиять на экономику.

Позволяет своевременно вносить изменения в корпоративную функциональность Корпоративная безопасность.

Такая система может гарантировать стабильную и эффективную работу компании. Редактирование полной и точной информации имеет важное значение для надлежащего управления, которое способствует экономической безопасности.

Цели и задачи экономической безопасности гостиничных организаций являются фундаментальными элементами безопасности сотрудников, как часть внутренних стандартов сотрудников, используемых в качестве средства смягчения опасностей, угроз и рисков для безопасности сотрудников с целью «улучшения финансовых показателей и увеличения доходов» и достоверности бухгалтерской отчетности гостиничных организаций.

Список используемых источников

1. Анисимов, А. Ю. Методика анализа денежных потоков компании / А. Ю. Анисимов // Экономика, социология, право: новые вызовы и перспективы, материалы научно - практической конференции 10- мая 2017 г.: в 2-х т. – Том 1. – М., 2017. – 336 с.
2. Быков В.А., Колесов Р.В., Якшилов И.Н. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / В.А. Быков, Р.В. Колесов, И.Н. Якшилов. – Ярославль: ООО «ПКФ «СОЮЗ-ПРЕСС», 2021. – 220 с.
3. Быков В.А., Колесов Р.В., Тарасова А.Ю. Комплексный подход к прогнозированию уровня инфляции // Вестник московского финансово-юридического университета. 2019. № 1. С.49-58
4. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. - М.: Дело и Сервис, 2019. – 368 с.
5. Игнатьева Е. В. Методика анализа финансового состояния предприятия // Молодой ученый. - 2016. - №5. - С. 272-275.
6. Кваша В.А., Колесов Р.В., Юрченко А.В. Проблемы управления рисками в коммерческих банках и методология современного риск-менеджмента // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. Т. 1. № 8. С. 70-81.
7. Ковалёв В.В. Финансовый анализ: метод и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 312 с.
8. Кожевина О.В. Эффективность управления и качество менеджмента как детерминанты стратегической конкурентоспособности компаний//Управленческие науки в современном мире. 2015. Т. II. № 1. С. 258-261
9. Кокин, А.С. Финансовый менеджмент.: Учебное пособие для студентов вузов /А.С. Кокин, В.Н. Ясенев. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. -511 с.
10. Корпоративные финансы. Коллектив авторов. Под редакцией Е.И. Шохина. – М.: Кнорус, 2015. – 480 с.

11. Кострова А.А. Анализ финансовой отчетности по российским и международным стандартам: учебное пособие. — Ярославль: ЯрГУ, 2018. - 128 с.
12. Курносова Е.А., Хасьянов И.И. Формирование финансовой стратегии предприятий малого бизнеса//Вестник Самарского университета. Экономика и управление. 2015. № 5 (127). С. 65-68.
13. Мухина Е.Р. К вопросу о классификации видов учета /Е.Р. Мухина// Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. - 2015. – №6-1. – С.207-210
14. Налоговый кодекс Российской Федерации (Части первая и вторая). Официальный текст. – М: Юркнига, 2018. – 512с.
15. Николаева О. Е., Алексеева О. В. Стратегический управленческий учет. М.: ЛКИ, 2015.- 304 с.
16. Официальный сайт ООО «ПАЛЕ РОЯЛЬ» [Электронный ресурс] URL: <https://www.rusprofile.ru/id/3781502>
17. Официальный сайт ООО «Луч» [Электронный ресурс] URL: <https://www.rusprofile.ru/id/3357869>
18. Официальный сайт ООО «Ричмонд» [Электронный ресурс] URL: <https://www.rusprofile.ru/id/11851990>
19. Панков, Д.А. Тенденции развития нефинансовой отчетности в контексте формирования информационного поля анализа устойчивости экономических субъектов /Д.А. Панков, Л.С. Маханько // Учет. Анализ. Аудит. -2019, - 6 (3).- С.15-24
20. Пашков Р.В. Внутренний контроль как модель и система. Серия «Банковское дело»: монография / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков. - М. : РУСАЙНС, 2016. – 312 с.
21. Плисова А.Б. Внутренний контроль и аудит наличия и движения дебиторской задолженности//Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2017. № 1 (95). С. 8.
22. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 No 34н «Об утверждении

Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».

23. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению».

24. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 № 18023).

25. Стратегический менеджмент: понятия, концепции, инструменты принятия решений: Справочное пособие / Маркова В. Д., Кузнецова С. А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 320 с.

26. Толпегина, О.А. Проблемы формирования и классификации методов финансовой диагностики / О.А. Толпегина // Аудит и финансовый анализ. - 2017. -№ 1. -С. 243-250

27. Ушаков В.Я. Финансовая политика предприятия: учебное пособие. – М.: Изд. «МУ им. С.Ю. Витте», 2015. - 242 с.

28. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете»

29. Черненко, В.А. Теоретические и методологические аспекты инвестиционного проектирования в корпорации / В.А. Черненко, С.В. Юрьев // Экономический вектор. - 2019. - № 4 (19). - С. 109-117.

30. Швецова Н.К. Финансовая устойчивость бизнеса на современном этапе / Н.К. Швецова // Марийский юридический вестник. – 2015. – № 2 (13). – С. 88-91.

31. Швецова Н.К. Финансовая устойчивость организаций: теоретическое обоснование и проблемы учетно-аналитического обеспечения / Н.К. Швецова // Инновационное развитие экономики. – 2015. – № 6. – С. 205-208.

32. Шилкина С.В. Системный анализ. Конспект лекций. Москва: НИУ МГСУ, 2015. – 110 с.

33. Щукина Е.А. Финансовая устойчивость: проблемы анализа / Е.А. Щукина // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2015. – № 3-3. – С. 138-140.
34. Beer Stafford Brain of the Firm; Second Edition (much extended), John Wiley, London and New York. Reprinted 1986, 1988. Бир С. Мозг фирмы. – М.: Радио и связь, 1993. – 416 с.
35. Bennis W. Leadership of Change / Breaking the Code of Change. – Harvard Business School Press, Boston, 2000.
36. Cartright R. Strategies for Hypergrowth. Capstone Publishing, Oxford, 2002.
37. Conger J. Effective Change Begins at the Top / Breaking the Code of Change. – Harvard Business School Press, Boston, 2000.
38. Davenport T. H. Business Innovation, Reengineering Work through Information Technology , Boston, Harvard Business School Press, 1993.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Пале Рояль»

Бухгалтерский баланс	на _____ год 20 20 _____ г.	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД
Организация ООО «Пале Рояль»	по ОКПО	21 12 2020	0710001
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	43089737	
Вид экономической деятельности Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	ОКВЭД	6685100886	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ частная	по ОКФС	55.10	
_____ по ОКФС	по ОКЕИ	12300 16	384 (385)
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)			
Местонахождение (адрес) <u>620030, обл. Свердловская, г. Екатеринбург, км Сибирский Тракт 9, стр. 90.</u>			

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31.12</u> 20 <u>20</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>18</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	1492	1712	239
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1341	10677	5950
	Денежные средства и денежные эквиваленты	2129	418	2619
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	16862	12807	8808
	БАЛАНС	16862	12807	8808

Продолжение приложения А

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31 На <u> </u> декабря 20 <u> </u> г. ³	На 31 декабря 20 <u> </u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u> </u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка вне оборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(292)	95	47
	Итого по разделу III	(282)	105	57
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	17144	12702	8751
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	17144	12702	8751
	БАЛАНС	16862	12807	8808

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20 ____ г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Пале Рояль»

Отчет о финансовых результатах		за _____ год 20 19 г.		Коды	
		Дата (число, месяц, год)		0710002	
		Форма по ОКУД		31	12
		Дата (число, месяц, год)		2019	
Организация _____ ООО «Пале Рояль» _____		по ОКПО		43089737	
Идентификационный номер налогоплательщика _____		ИНН		6685100886	
Вид экономической деятельности _____ Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания _____		по ОКВЭД		55.10	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ частная _____		по ОКOPФ/OKФC		12300	16
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____		по ОКЕИ		384 (385)	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год 20 19 г. ³	За _____ год 20 18 г. ⁴
	Выручка ⁵	85559	69239
	Себестоимость продаж	(1060)	(420)
	Валовая прибыль (убыток)	84499	68819
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	(83982)	(67465)
	Прибыль (убыток) от продаж	517	1354
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы		1741
	Прочие расходы	(457)	(3036)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	60	59
	Текущий налог на прибыль	(12)	(12)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	48	47

Приложение В
Бухгалтерский баланс ООО «Луч»

Бухгалтерский баланс		на _____ год 20 20 г.		Коды		
		Дата (число, месяц, год)		0710001		
		Форма по ОКУД		21	12	2020
Организация _____	ООО «Луч+»	по ОКПО		89892758		
Идентификационный номер налогоплательщика _____		ИНН		6659185273		
Вид экономической деятельности _____	Деятельность гостиницы прочих мест для временного проживания _____		по ОКВЭД		55.10	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____		частная				
		по ОКФС/ОКФП		12300		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____		по ОКЕИ		384 (385)		
Местонахождение (адрес) <u>643,620107,66,,Екатеринбург г.,Стрелочниковул.,41,,605</u>						

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31.12</u> 20 <u>20</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>18</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	1263	135	254
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	1263	135	254
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	164	200	48
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	68	516	930
	Денежные средства и денежные эквиваленты	284	107	109
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II			
	БАЛАНС	1779	958	1341

Продолжение приложения В

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>20</u> г. ³	20 <u>19</u> г. ⁴	20 <u>18</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка в необоротных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	495	(1063)	(258)
	Итого по разделу III	505	(1053)	(248)
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	193	185	185
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	663	335	335
	Кредиторская задолженность	418	1491	1069
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V			
	БАЛАНС	1779	958	1341

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20 ____ г.

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах ООО «Луч» за 2020 год

Отчет о финансовых результатах
за _____ год 20 20 г.

		Коды	
		0710002	
Дата (число, месяц, год)		31	12 2020
Организация _____ ООО «Луч» _____ по ОКПО	Форма по ОКУД	89892758	
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН		6659185273	
Вид экономической деятельности _____ Деятельность гостиниц прочих мест для временного проживания _____ по ОКВЭД		55.10	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ частная _____ по ОКФС/ОКФС		12300	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ		384 (385)	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год	
		20 20 г. ³	20 19 г. ⁴
	Выручка ⁵	11968	17830
	Себестоимость продаж	(9592)	(17425)
	Валовая прибыль (убыток)	84499	68819
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж		
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	(1)
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	(365)	(674)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	84134	
	Текущий налог на прибыль	(452)	(537)
	в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	1559	805

Приложение Д

Отчет о финансовых результатах ООО «Луч» за 2019 год

Отчет о финансовых результатах
за _____ год _____ 20 19 г.

Организация _____ ООО «Луч» _____ по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности Деятельность гостиницы прочих мест для временного проживания _____ по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС
Дата (число, месяц год) _____ по ОКЕИ

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2019
89892758		
6659185273		
55.10		
12300		16
384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год	За _____ год
		20 19 г. ³	20 18 г. ⁴
	Выручка ⁵	17830	15971
	Себестоимость продаж	(17425)	(12861)
	Валовая прибыль (убыток)	68819	68819
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж		
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(1)	(11)
	Прочие доходы		28
	Прочие расходы	(674)	(568)
	Прибыль (убыток) до налогообложения		
	Текущий налог на прибыль	(537)	(485)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	805	2040

Приложение Е

Бухгалтерский баланс ООО «Ричмонд»

Бухгалтерский баланс
на _____ год 20 20 г.

Организация	ООО «Ричмонд»	по ОКПО	19207838
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	6670457837
Вид экономической деятельности	Деятельность гостиницы прочих мест для временного проживания	по ОКВЭД	55.10
Организационно-правовая форма/форма собственности	частная	по ОКОПФ/ОКФС	12300 16
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ	384 (385)
Местонахождение (адрес)	643,620078,66,,Екатеринбург г, Гагарина ул.,30а,,103		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31.12 20 20 г. ³	На 31 декабря 20 19 г. ⁴	На 31 декабря 20 18 г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	8	0	61
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	17433	17288	7609
	Денежные средства и денежные эквиваленты	53	485	173
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	18194	17773	7843
	БАЛАНС	18194	17773	7843

Продолжение приложения Е

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>20</u> г. ³	20 <u>19</u> г. ⁴	20 <u>18</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка в необоротных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	5563	12954	6677
	Итого по разделу III	5573	12964	6687
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	9232	3814	1072
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства	3389	911	
	Итого по разделу V			1072
	БАЛАНС	18194	17773	7843

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20 ____ г.

Приложение Ж

Отчет о финансовых результатах ООО «Ричмонд» за 2020 год

Отчет о финансовых результатах

за _____ год 20 20 г.

Организация _____ ООО «Ричмонд» _____ по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности Деятельность гостиницы прочих мест для временного проживания _____ по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____ частная _____ по ОКОПФ/ОКФС
 Дата (число, месяц, год) _____ по ОКУД
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2020
19207838		
6670457837		
55.10		
12300		16
384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год	За _____ год
		20 20 г. ³	20 19 г. ⁴
	Выручка ⁵	28764	54867
	Себестоимость продаж	(36413)	(47248)
	Валовая прибыль (убыток)	84499	68819
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж		
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	(1)
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	(416)	(793)
	Прибыль (убыток) до налогообложения		
	Текущий налог на прибыль	(294)	(549)
	в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	8359	6277

Приложение И

Отчет о финансовых результатах ООО «Ричмонд» за 2019 год

Отчет о финансовых результатах		за _____ год 20 19 г.		Коды	
		Дата (число, месяц год)		0710002	
		Форма по ОКУД		31	12
		Дата (число, месяц год)		2019	
Организация _____	ООО «Ричмонд»	по ОКПО		19207838	
Идентификационный номер налогоплательщика _____		ИНН		6670457837	
Вид экономической деятельности _____	Деятельность гостиницы прочих мест для временного проживания	по ОКВЭД		55.10	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	частная	по ОКОПФ/ОКФС		12300	16
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ		384 (385)	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год	За _____ год
		20 19 г. ³	20 18 г. ⁴
	Выручка ⁵	54867	49638
	Себестоимость продаж	(47248)	(43933)
	Валовая прибыль (убыток)	68819	68819
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж		
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы		43
	Прочие расходы	(793)	(160)
	Прибыль (убыток) до налогообложения		
	Текущий налог на прибыль	(549)	(497)
	в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	6277	5091