

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)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерская отчетность и ее роль в анализе финансового состояния
хозяйствующего субъекта

Студент

М.К. Курбатова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент С.Е. Чинахова

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

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: М.К. Курбатова

Тема работы: Бухгалтерская отчетность и ее роль в анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Научный руководитель: С.Е. Чинахова.

Актуальность выбранной темы состоит в том, что бухгалтерский баланс является важнейшей формой бухгалтерской отчетности, по которой можно судить о финансовом состоянии предприятия, о наличии имущества и количестве долгов, вероятности банкротства.

Целью данной работы является исследование процессов формирования и анализа бухгалтерской отчетности организации.

Объект исследования в работе выступает компания ООО «Ритейл Групп».

Предметом исследования является бухгалтерская отчетность, техника ее составления и анализ основных показателей.

Для анализа в работе использована информация, представленная в бухгалтерской отчетности ООО «Ритейл Групп» за 2020 год, данных аналитического учета.

В ходе написания работы были использованы такие приемы общего экономического анализа как сравнение, средние и относительные величины, методы факторного анализа. Также в работе использованы методы горизонтального анализа, вертикального анализа, трендового анализа, расчета финансовых коэффициентов.

Структурно работа состоит из введения, трех основных разделов, заключения, использованных источников и литературы, приложений.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы порядка составления и анализа бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта.....	7
1.1 Сущность и порядок составления бухгалтерской отчетности	7
1.2 Методы анализа основных показателей бухгалтерской отчетности	14
2 Характеристика организации ООО «Ритейл Групп» и формирование ее годовой бухгалтерской отчетности	23
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Ритейл Групп» .	23
2.2 Порядок формирования форм бухгалтерской отчетности в ООО «Ритейл Групп»	27
3 Анализ основных показателей бухгалтерской отчетности организации ООО «Ритейл Групп»	39
3.1 Анализ показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ООО «Ритейл Групп»	39
3.2 Мероприятия по повышению эффективности деятельности ООО «Ритейл Групп»	52
Заключение	63
Список используемой литературы	67
Приложение А Бухгалтерская отчетность организации	73

Введение

Экономический субъект, осуществляя свою хозяйственную деятельность, часто привлекает дополнительные источники финансирования своей деятельности. При этом, своим инвесторам, учредителям и заимодавцам, вкладывающим средства, экономический субъект должен гарантировать получение прибыли на вложенный капитал или предоставленные во временное пользование заемные средства.

В одних случаях для экономического субъекта предоставление информации является либо необходимостью, либо обязанностью, определяемой законодательно.

Наиболее востребованной в системе взаимоотношений «экономический субъект - заинтересованные стороны» является бухгалтерская финансовая информация. Таким видом финансовой информации является финансовая (бухгалтерская) отчетность. Основное место в системе финансовой отчетности экономического субъекта отведено бухгалтерскому балансу, наиболее полно характеризующему его финансовое и имущественное состояние.

Порядок формирования бухгалтерского баланса определяется нормативными документами, детализация такой информации определяется экономическим субъектом самостоятельно.

Рассматриваемая тема бухгалтерского баланса и анализа его основных показателей является актуальной, так как бухгалтерский баланс является важнейшей формой бухгалтерской отчетности, по которой можно судить о финансовом состоянии предприятия, о наличии имущества и количестве долгов, вероятности банкротства.

Бухгалтерская отчетность необходима для того, чтобы пользователи, имеющие какие-либо взаимоотношения с организацией или планирующие сотрудничество с ней, могли оценивать финансовое положение, делать

выводы о том, насколько хорошо идет бизнес, и не имеются ли признаки банкротства.

Анализ бухгалтерской отчетности позволяет принимать руководству компании своевременные, правильные и обоснованные решения, направленные на укрепления финансового состояния предприятия, разрабатывать мероприятия, направленные на эффективное управление капиталом компании.

В связи с этим большое значение имеет проведение аналитической работы, связанной с изучением показателей бухгалтерской отчетности на разные отчетные даты, с целью прогнозирования его финансового состояния.

Целью данной работы является исследование процессов формирования и анализа бухгалтерской отчетности организации.

Поставленная цель конкретизируется рядом задач:

- рассмотреть теоретические основы исследования формирования и анализа бухгалтерской отчетности компании;
- провести исследование процессов формирования и анализа бухгалтерской отчетности на примере ООО «Ритейл Групп»;
- разработать мероприятия по улучшению показателей бухгалтерской отчетности ООО «Ритейл Групп».

В качестве объекта исследования в работе выступает компания ООО «Ритейл Групп».

Предметом исследования является бухгалтерская отчетность, техника ее составления и анализ основных показателей.

Данная тема является достаточно разработанной, так как изучалась многими известными учеными-экономистами в своих научных работах: Кондраковым Н.П., Войтоловским Н.В., Мельник М.В., Симоненко Л.Г., Власова И.Е., Буянова Т.И., Бороненкова С.А., Попов А.Ю., Буянова Т.И., Маслова Л.И., Шевчук О.В., Костомарова М.С., Пупышев А.В., Нечеухина Н.С., Минненбаева Т.А..

Для анализа в работе использована информация, представленная в бухгалтерской отчетности ООО «Ритейл Групп» за 2020 год, данных аналитического учета.

В ходе написания работы были использованы такие приемы общего экономического анализа как сравнение, средние и относительные величины, методы факторного анализа. Также в работе использованы методы горизонтального анализа, вертикального анализа, трендового анализа, расчета финансовых коэффициентов.

Структурно работа состоит из введения, трех основных разделов, заключения, используемых источников и литературы, приложений.

1 Теоретические основы порядка составления и анализа бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта

1.1 Сущность и порядок составления бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – это «упорядоченная совокупность показателей, которые демонстрируют экономическую и имущественную сторону организации по состоянию на отчетную дату, а также получила ли организация прибыль либо убыток за анализируемый период» [21].

«Значение бухгалтерской отчетности характеризуется ее возможностью содействовать в решении ряда важнейших задач, связанных с использованием учетной информации. Например, составляя бухгалтерскую отчетность нужно применить фильтрацию и классификацию учетной информации; выбрать показатели, которые будут важны для характеристики результатов работы организации по данному уровню; устранить лишнюю информация, которая не имеет значения для пользователей в текущий момент по данному объекту» [13, с. 172].

«Немаловажным фактором является то, что информацию из финансовой отчетности можно применить также и для финансового анализа. На ее основе проводится оценка состояния имущества организации и источников, определяется платежеспособность, финансовая устойчивость, доходность организации и определяются тенденции ее развития» [7, с. 92].

Также по бухгалтерской (финансовой) отчетности можно провести оценку кредитоспособности предприятия – его способность полностью и своевременно рассчитаться по своим обязательствам.

На основании данных бухгалтерской отчетности можно сгруппировать активы по степени ликвидности: быстрореализуемые, медленно реализуемые и труднореализуемые. Также можно установить наиболее срочные обязательства предприятия, краткосрочные кредиты или заемные средства, а

также долгосрочные кредиты, что безусловно важно для предприятия, работающего в условиях рынка и конкуренции [9].

Бухгалтерская (финансовая) отчетность используется «для текущего руководства деятельностью организации, с помощью ее данных осуществляется анализ производственно-финансовой деятельности, выявляются причины отклонений от заданных параметров, открываются неиспользованные резервы производства» [11, с. 50].

«Бухгалтерская (финансовая) отчетность – основное средство коммуникации, которое дает внешним пользователям возможность оценить финансовое состояние предприятия. Основная проблема средств коммуникации – это формирование информации по определенным показателям на базе бухгалтерского финансового учета и управленческого учета. Точно такая же проблема стоит перед пользователями отчетной информации» [2, с. 218].

Независимо от рода деятельности любая организация должна предоставлять годовую бухгалтерскую отчетность в соответствии с учредительными документами учредителям, участникам организации или собственникам ее имущества, а также территориальным органам государственной статистики по месту их регистрации. А если предприятия относятся к государственным и муниципальным унитарным предприятиям, то они представляют бухгалтерскую отчетность органам, которые уполномочены управлять государственным имуществом [7].

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении фирмы и результатах ее хозяйственной деятельности, формируемую на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. В состав отчетности входят:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;

- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

а) отчет об изменениях капитала;

б) отчет о движении денежных средств;

в) отчет о целевом использовании полученных средств;

- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

- аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту [17].

«Каждая из приведенных форм отчетности выполняет свою специфическую функцию, но все вместе они создают систему показателей, сформированную, исходя из концепции сохранения (поддержания) и наращивания финансового капитала, которая основывается на разграничении ее слагаемых: активов, капитала, обязательств, доходов, расходов, прибылей и убытков» [11, с. 90].

Информация, которая размещается в финансовой и бухгалтерской отчетности, не является аналитической, поскольку нужна ее обработка, оценка, анализ показателей, взаимосвязей факторов и т. д. [20].

«Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность организации открыта для заинтересованных пользователей, таких как инвесторов и кредиторов, банков, поставщиков и покупателей, и других, которые могут ознакомиться с годовой бухгалтерской отчетностью и получать ее копии с возмещением затрат на копирование» [13, с. 172].

«При использовании информации, содержащейся в финансовой отчетности, каждый из пользователей преследует свои цели. Если это организация, которая сама составила отчетность, то эти данные необходимы для проведения контроля за выполнением показателей производственных и финансовых планов, определение возможностей повышения эффективности использования ресурсов, выявления недостатков в работе, разработки

текущих и перспективных планов деятельности организации. А если это учредители, акционеры, инвесторы, поставщики и другие юридические и физические лица, то им эта информация необходима для принятия решений, связанных с установлением хозяйственных связей с данной организацией, например, вложением средств в ее активы или размещением заказов. Также информацию могут использовать государственные органы финансового контроля, которые установят правильность исчисления и уплаты налогов и сборов, предусмотренных действующим законодательством» [4, с. 182].

Федеральный закон от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» определяет, что бухгалтерская (финансовая) отчетность - информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом [14].

«Так как бухгалтерская финансовая отчетность является публичной и открытой, кроме того, от точности ее данных зависит грамотность принятия решений, правила ее составления и представления обязательным образом регламентируются на законодательном уровне» [12, с. 164].

В настоящее время в России регулирование бухгалтерской отчетности представляют нормативные правовые акты четырех уровней (таблица 1).

Данные нормативно-правовые акты подразделяются на уровни с точки зрения их юридической значимости.

«Первый уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета составляют федеральные законы. Кроме закона «О бухгалтерском учете» к этой категории нормативного регулирования российского бухгалтерского учета можно отнести иные федеральные законы, прямо или косвенно регулирующие порядок ведения бухгалтерского (финансового) учета и составления отчетности» [12, с. 164].

«В статье 13 закона «О бухгалтерском учете» сформулированы основные требования к бухгалтерской отчетности. П.1 ст.13 отражает

базовые требования ко всем формам бухгалтерской отчетности, включая бухгалтерский баланс» [12, с. 165].

Таблица 1 – Многоуровневая система нормативного регулирования [8]

Уровень регулирования	Нормативная база
1-й уровень (законодательный)	<p>К данному уровню можно отнести Налоговый и Трудовой кодекс, Федеральные законы, постановления, указы Президента Российской Федерации, например, такие как:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Федеральный закон от 6.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», в данном законе прописаны единые правовые методологические основы ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. В соответствии со ст. 3 ФЗ «О бухгалтерском учете» «бухгалтерская (финансовая) отчетность – информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом» [14]; – Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» [15], Постановление Правительства РФ от 06.03.1998 года №283 «Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» [11] и другие
2-й уровень (нормативный)	<p>К данному уровню можно отнести документы, разрабатываемые Министерством Финансов Российской Федерации, Центральным Банком Российской Федерации и другими ведомствами, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета, а также Положения (стандарты) по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (Приказ Минфина от 29.07.1998 № 34н), План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению (Приказ Минфина от 31.10.2000 № 94н) [10], Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), МСФО (Приказ Минфина от 28.12.2015 № 217н), ФСБУ, иные приказы Минфина, указы Президента, постановления Правительства и др.</p>
3-й уровень (методический)	<p>В этих документах изложены методические указания и разъяснения, касаемые постановки бухгалтерского учета. Данный уровень включает документы, где установлен порядок формирования бухгалтерской финансовой отчетности, включая приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66 Н «О формах бухгалтерской отчетности организации» [13].</p>
4-й уровень – учетная политика	<p>Организации самостоятельно формируют свою учетную политику, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами органов, регулировавших бухгалтерский учет</p>

«Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна составляться на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, а также информации, определенной федеральными и отраслевыми стандартами».

Статья 13 закона о бухгалтерском учете также устанавливает периодичность составления финансовой отчетности (годовой и промежуточной), возможность составления отчетности «на бумажном носителе, заверенном подпечатью руководителя хозяйствующего субъекта, и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью» [11].

Важное место в нормативном регулировании бухгалтерского учета первого уровня занимает Налоговый кодекс РФ [4].

Положения Налогового кодекса существенны для бухгалтерских служб российских хозяйствующих субъектов поскольку, например, «при включении в учетную политику предприятия очень важно учитывать, какие виды расходов можно будет принимать в расчет при определении налоговой базы для определения налога на прибыль. Точно так же при организации ведения бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов следует учитывать возможность выбрать в учетной политике такие виды учета, которые позволят минимизировать налоговую базу по выплачиваемым предприятием налогам» [17, с. 102].

«Кроме закона «О бухгалтерском учете» и Налогового кодекса РФ к первому уровню нормативного регулирования российского бухгалтерского учета можно отнести иные федеральные законы, прямо или косвенно регулирующие порядок ведения бухгалтерского (финансового) учета и составления отчетности» [10, с. 221].

Ко второму уровню нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (ПБУ). Ко второму уровню регулирования относится также План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», ФСБУ 5/2019 «Запасы», а также иные Приказы Минфина, указы Президента, постановления Правительства, связанные с нормативным регулированием бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

К третьему уровню нормативной базы бухгалтерского учета относят «методические указания, рекомендации, а также иные документы инструктивного и рекомендательного характера, содержащие ответы на практические вопросы бухгалтерского учета и отчетности, если такие ответы не отражены в нормативной документации первого и второго уровней, включая пояснительные письма Минфина РФ» [6, с. 109].

В качестве примера документа третьего уровня регулирования бухгалтерского учета можно привести Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов.

Бухгалтерские нормативные документы четвертого уровня – внутренние нормативные документы каждого хозяйствующего субъекта, среди которых в сфере регулирования финансовой отчетности главным нормативным документом считается учетная политика предприятия. Кроме того, к четвертому уровню нормативного регулирования бухгалтерского учета можно отнести такие внутрифирменные документы, как положение об оплате труда, положение и премировании персонала, документы по нормированию затрат на производство продукции и т.п.

Целью четвертого уровня регулирования бухгалтерского учета служит «определение порядка ведения и отражения в отчетности для конкретного предприятия бухгалтерского учета операций, по которым действующими нормативными актами не предусмотрен конкретный порядок ведения учета

или предусмотрены варианты организации учета, выбор которых находится в ведении хозяйствующего субъекта» [8, с. 134]. На этом уровне главный нормативный документ по бухучету – учетная политика организации. К четвертому уровню нормативного регулирования также можно отнести ряд других внутренних документов, например, Положение о премировании персонала предприятия.

Таким образом, в отечественной практике к финансовой отчетности сохраняется более формальный подход, основанный на множестве инструкций и правил. Бухгалтерский баланс, как показатель общей финансовой картины, в российских организациях обычно составляется достаточно обособленно от иных отчетных форм. В то время, как в МСФО все важнейшие отчетные формы составляются последовательно, и между ними существует прочная связь. В таком случае бухгалтерский баланс организации составляется уже на основе данных первых отчетов, что позволяет получить бухгалтеру максимально полную и достоверную информацию о финансовом состоянии организации, что особенно важно для инвесторов.

1.2 Методы анализа основных показателей бухгалтерской отчетности

Показатели финансового состояния показывают наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. Интересы предприятия и его партнеров гарантированы от оценки положения организации в сфере финансов – так как оно сразу показывает конкурентоспособность и его потенциал. От поставщиков, покупателей, банков, налоговых органов ну и конечно другими партнерами очень зависит финансовое состояние. Улучшаем финансовое положение организации – повышаем экономические перспективы.

Основными задачами анализа финансового состояния представлены на рисунке 1.

Практическая деятельность финансового анализа разработала важные методы чтения финансовых отчетов. Из которых выделим следующие:

- «горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- трендовый анализ;
- метод финансовых коэффициентов;
- сравнительный анализ;
- факторный анализ» [21, с. 77].

Своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности и поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности

Прогнозирование возможных финансовых результатов, экономической рентабельности исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных ресурсов, разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов

Разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия

Рисунок 1 – Задачи анализа финансового состояния

«Анализ бухгалтерского баланса является одним из направлений анализа финансового состояния предприятия, причем одним из самых сложных, трудоемких, но в то же время важных и информативных.

В связи с тем, что бухгалтерский баланс предприятия состоит из актива и пассива, его анализ также делится на анализ активов (имущественного положения) и анализ капитала (источников финансирования имущества)» [13, с. 172].

«Анализ имущественного положения (активов) позволяет сделать выводы о том, какие виды имущества имеются у фирмы, как они изменяются за период исследования и какова их структура. Анализ имущественного положения необходимо проводить по следующим этапам:

Этап 1. Анализ динамики всего имущества и отдельных его видов (горизонтальный анализ). На данном этапе производится расчет темпов прироста по всем статьям активов, причем рассчитывать необходимо темпы прироста цепные, то есть последовательное изменение каждой статьи активов из года в год [42].

Этап 2. Анализ структуры имущества (вертикальный анализ). На данном этапе производится расчет удельных весов отдельных статей активов фирмы. В учебной литературе методика предполагает деление каждой статьи активов на совокупную величину активов» [6, с. 221].

«Анализ капитала позволяет сделать выводы о составе источников финансирования, динамике их изменения, а также об их структуре. Методика анализа капитала в целом аналогична методике анализа активов:

Этап 1. Анализ динамики всех источников финансирования и отдельных их видов (горизонтальный анализ). На данном этапе производится расчет темпов прироста по всем статьям капитала в динамике за три смежных года.

Этап 2. Анализ структуры капитала (вертикальный анализ). В данном случае осуществляется расчет удельных весов отдельных статей капитала фирмы» [4, с. 146].

Анализ показателей бухгалтерской отчетности также включает следующие блоки:

- «анализ ликвидности и платежеспособности;
- анализ финансовой устойчивости;
- анализ показателей деловой активности;
- анализ показателей рентабельности» [16, с. 52].

Для анализа ликвидности проводится группировка статей бухгалтерского баланса экономического субъекта по срокам их превращения в денежные средства, для оценки качества оборотных средств фирмы.

Для определения ликвидности бухгалтерского баланса нужно сравнить произведенные расчеты групп активов и обязательств. Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются требования, приведенные в таблице 2.

Таблица 2 – Группировка активов и пассивов для проведения анализа ликвидности [17]

Активы			Пассивы		
Название группы	Обозначение	Состав	Название группы	Обозначение	Состав
Наиболее ликвидные активы	A1	Стр. 1250 + 1240	Наиболее срочные обязательства	П1	стр. 1520
Быстро реализуемые активы	A2	стр. 1230	Краткосрочные пассивы	П2	стр. 1510 + 1540 + 1550
Медленно реализуемые активы	A3	стр. 1210 + 1220 + 1260 – 12605	Долгосрочные пассивы	П3	стр. 1400
Трудно реализуемые активы	A4	стр. 1100	Постоянные пассивы	П4	стр. 1300 + 1530 – 12605
Итого активы	ВБ		Итого пассивы	ВБ	

Баланс компании считается ликвидным, если: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

Последнее неравенство является «уравновешивающим», а его выполнение – минимальное условие для финансовой устойчивости – наличия у субъекта хозяйствования собственных оборотных средств.

Если же одно либо несколько неравенств имеют не соответствующий норме знак, ликвидность баланса считается не абсолютной [17].

Платежеспособность – это способность предприятия расплачиваться по своим обязательствам в установленные сроки в полном объеме. Если финансовое состояние предприятия стабильное, то оно устойчиво платежеспособно, при плохом финансовом состоянии – частично либо полностью неплатежеспособно. Даже при наличии активов, не всегда они могут быть реализованы в краткие сроки для получения наличных денег для выполнения обязательств, это определяется ликвидностью активов [15].

Дополнительно рассчитываются коэффициент ликвидности, представленные в таблице 3.

Таблица 3 – Расчет показателей ликвидности [17]

Наименование показателя	Формула расчета	Характеристика
Коэффициент текущей ликвидности	Текущие активы / Текущие пассивы (1.2)	Характеризует способность покрывать текущие обязательства за счет оборотных средств
Коэффициент быстрой ликвидности	(Текущие активы-запасы) / Текущие пассивы (1.3)	Характеризует способность организации покрывать текущие обязательства наиболее ликвидной частью оборотных средств
Коэффициент абсолютной ликвидности	Денежные средства + КФВ / Текущие пассивы (1.4)	Характеризует способность организации покрывать наиболее срочные обязательства за счет денежных средств, эквивалентов и краткосрочных финансовых вложений

Для этого обычно используются коэффициенты быстрой и текущей ликвидности.

Одной из характеристик стабильного положения предприятия служит его финансовая устойчивость. Финансовая устойчивость – составная часть общей устойчивости предприятия, сбалансированность финансовых потоков, наличие средств, позволяющих организации поддерживать свою деятельность в течение определенного периода времени, в том числе обслуживая полученные кредиты и производя продукцию. Во многом определяет финансовую независимость организации. Сделать вывод о том,

насколько устойчиво предприятие, можно, рассчитав коэффициенты финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость во многом определяет финансовую независимость организации [13].

«Согласно показателю обеспечения запасов и затрат, собственными и заемными средствами можно назвать следующие типы финансовой устойчивости предприятия:

- абсолютная финансовая стойкость (случается на практике очень редко) - когда собственные оборотные средства (ВОК) обеспечивают запасы (С).

- нормально устойчивое финансовое состояние – когда запасы обеспечиваются суммой собственных оборотных средств и долгосрочными заемными источниками.

- неустойчивое финансовое состояние – когда запасы обеспечиваются за счет собственных оборотных средств, долгосрочных заемных средств, а также краткосрочных кредитов и займов.

- кризисное финансовое состояние – когда запасы и затраты не обеспечиваются источниками их формирования и предприятие находится на грани банкротства» [13, с.132].

Модели определения типа финансовой устойчивости представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Определение типа финансовой устойчивости [5, с.180]

Показатели, излишек (+) недостаток (-)	Тип финансовой устойчивости			
	Абсолютная финансовая устойчивость	Нормальная финансовая устойчивость	Неустойчивое финансовое состояние	Кризисный тип
$\pm \text{ВОК} = \text{ВОК} - З$	$\pm \text{ВОК} \geq 0;$	$\pm \text{ВОК} < 0;$	$\pm \text{ВОК} < 0;$	$\pm \text{ВОК} < 0;$
$\pm \text{ФК} = \text{ФК} - З$	$\pm \text{ФК} \geq 0;$	$\pm \text{ФК} \geq 0;$	$\pm \text{ФК} < 0;$	$\pm \text{ФК} < 0;$
$\pm \text{ЗВ} = \text{ЗВ} - З$	$\pm \text{ЗВ} \geq 0.$	$\pm \text{ЗВ} \geq 0.$	$\pm \text{ЗВ} \geq 0.$	$\pm \text{ЗВ} \geq 0.$

Коэффициенты финансовой устойчивости представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Коэффициенты финансовой устойчивости [5, с.183]

Наименование показателя	Формула расчета
Коэффициент финансового рычага	Привлеченные средства / Собственный капитал
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	Долгосрочные обязательства / (Долгосрочные обязательства + Собственный капитал)
Коэффициент автономии	Собственный капитал / Всего источников
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	(Собственный капитал-Внеоборотные активы) / оборотные активы
Коэффициент маневренности капитала	Собственные оборотные средства / Собственный капитал

На основании расчета данных показателей характеризуется зависимость предприятия от внешних источников финансирования.

Оценка деловой активности. Высокий уровень деловой активности предприятия показывает то, насколько быстро организация развивается и достигает поставленных перед собой целей.

Показатели деловой оборачиваемости (активности) направлены на оценку степени эффективности использования предприятием финансовых, материальных, а также трудовых ресурсов с целью для обеспечения рациональной и целесообразной структуры оборотных активов [2].

Оценка показателей рентабельности. Анализ рентабельности позволяет оценить отдачу от вложенного в предприятие капитала. Именно рентабельность компании является первым фактором, который влияет на дивидендную политику фирмы [13].

Показатели рентабельности характеризуют прибыльность осуществляемой предприятием деятельности, целесообразность его существования (таблица 6).

В совокупности представленные выше финансовые показатели дают возможность корректно определить финансовое состояние предприятия, выявить уязвимые места и разработать план мероприятий по их устранению.

При анализе отчета о финансовых результатах можно увидеть выручку, которую предприятие получило от своей деятельности и другие доходы, которые были получены от прочей деятельности, а также себестоимость и

другие прочие расходы. В конечном итоге в данной форме мы увидим сумму чистой прибыли, которую организация получила за анализируемый период. При составлении данного отчета необходимо суммировать обороты по счетам 90 и 91, где на определенных субсчетах указываются как доходы организации, так и ее расходы [8].

Таблица 6 – Система показателей оценки рентабельности [5]

Показатель	Методика расчета
Общая рентабельность	Прибыль до налогообложения/Выручка×100
Рентабельность продаж	Прибыль от продаж/Выручка×100
Рентабельность активов	Чистая прибыль/Сумма активов×100
Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль/Величина собственного капитала×100
Рентабельность внеоборотных активов	Чистая прибыль/Стоимость внеоборотных активов×100
Рентабельность оборотных активов	Чистая прибыль/Стоимость оборотных активов×100
Рентабельность затрат	Прибыль от продаж/Себестоимость продаж×100

«При проведении анализа отчета о движении источников собственных средств можно увидеть данные об остатках на начало и конец отчетного периода по синтетическому и аналитическому учету, начислении и использовании уставного фонда (счет 80 «Уставный капитал»), резервного фонда (счет 82 «Резервный капитал»), добавочного фонда (счет 83 «Добавочный капитал»), нераспределенной прибыли или непокрытого убытка (счет 84 «Нераспределенная прибыль»), фонда накопления, фонда потребления или целевого финансирования (счет 86 «Целевое финансирование»), резервов предстоящих расходов (счет 96 «Резервы предстоящих расходов») и доходов будущих периодов (счет 98 «Доходы будущих периодов»)» [13, с. 172].

«В отчете о движении денежных средств при проведении анализа видно движение денежных средств по разной деятельности организации: текущей, инвестиционной, финансовой деятельности. Также в данной бухгалтерской отчетности отражается сальдо на начало и конец года по

счета 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути» [19].

«В приложении к бухгалтерскому балансу при анализе можно увидеть сведения о:

- банковских кредитах и займах, которыми пользовалась организация;
- займах других организаций;
- состоянии дебиторской и кредиторской задолженности по различным счетам;
- движении основных средств, нематериальных активов;
- движении средств финансирования долгосрочных инвестиций и другие данные» [12, с. 87].

Также к годовому отчету составляется пояснительная записка, в которой указывается краткая характеристика предприятия, наличие дочерних организаций либо филиалов, отображаются изменения в учетной политике, показатели деловой активности, эффективность использования материальных ресурсов, выполнение установленных планов и другое [14].

В первой главе работы обобщаются теоретические вопросы формирования и анализа бухгалтерской отчетности: рассмотрен свод основ, регулирующих формирование бухгалтерской отчетности, изучены методики и техники составления бухгалтерской отчетности, представлена группировка видов бухгалтерской отчетности. При проведении исследования были изучены различные точки зрения авторов на развитие понятия анализа бухгалтерской отчетности в целом как системы. Изученный опыт показал, что обязательной составляющей системы анализа бухгалтерской отчетности, по мнению большинства авторов, является проведение анализа имущественного положения, источников средств собственного и заемного капитала, анализ эффективности использования имущества и капитала, анализ показателей, характеризующих финансовое состояние.

2 Характеристика организации ООО «Ритейл Групп» и формирование ее годовой бухгалтерской отчетности

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Ритейл Групп»

Организационно-правовая форма исследуемого предприятия – общество с ограниченной ответственностью. Форма собственности – частная. Учредители – физические лица.

ООО «Ритейл Групп» действует на основании законодательства Российской Федерации, учредительного договора и устава в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Общество ООО «Ритейл Групп» учреждено с целью удовлетворения потребностей физических и юридических лиц, в продукции, товарах, работах и услугах; укрепление материально технической базы общества получение прибыли и удовлетворение социально экономических потребностей его работников в соответствии с действующим законодательством.

Общество является самостоятельным хозяйствующим субъектом с правами юридического лица и осуществляет свою деятельность на основании Устава. Устав является учредительным документом ООО «Ритейл Групп».

Устав ООО «Ритейл Групп» разработан в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и другими нормативными актами.

ООО «Ритейл Групп» является типичным представителем бизнеса в Тольятти, образованным за счет капиталов частных лиц, являющихся основными работниками фирмы. Общество является организацией, преследующей собственные цели.

Юридический адрес ООО «Ритейл Групп» - 445000, Самарская область, город Тольятти, Борковская улица, дом 83, помещение 1.

Основным видом деятельности является «Торговля розничная прочая в неспециализированных магазинах».

Для организации было взято в аренду жилое помещение площадью 400 кв. м., находящимся на первом этаже здания, располагающегося в центре города.

Целями ООО «Ритейл Групп» являются:

- получение прибыли;
- привлечение большего числа клиентов;
- постоянное внедрение новых технологий и развитие предприятия.

Миссией торговой организации ООО «Ритейл Групп» является «Доверие к выгодным покупкам. Для нас важно ваше мнение».

В ООО «Ритейл Групп» структура управления имеет линейно-функциональный вид, которая характерна для малых предприятий в условиях ведения бизнеса в России. Линейное управление подкреплено вспомогательными службами (рисунок 2).

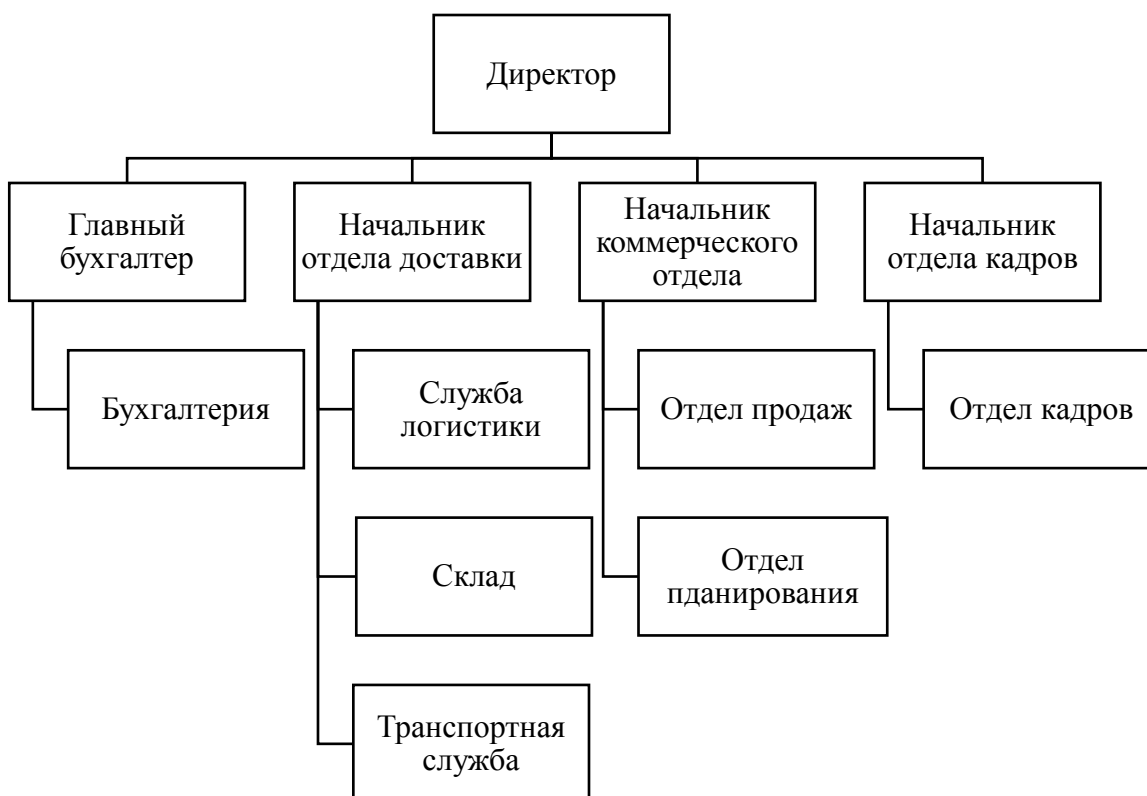


Рисунок 2 – Организационная схема ООО «Ритейл Групп»

Управление и руководство в ООО «Ритейл Групп» осуществляет директор, который является владельцем данной торговой организации. В его обязанности входит формирование целей и основных задач торговой организации, принятие всех решений относительно ее деятельности, организация работы организации, контроль рабочего состояния организации, заключение всех договоров, принятие решений о приеме, повышение, увольнение сотрудников.

Директор ООО «Ритейл Групп» осуществляет контроль экономного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, принимает меры по устранению недостатков рабочей деятельности, создает условия для повышения квалификации работников магазина ООО «Ритейл Групп».

Чтобы охарактеризовать деятельность ООО «Ритейл Групп», проанализируем его основные показатели (таблица 7).

Таблица 7 – Результаты финансово-хозяйственной деятельности ООО «Ритейл Групп в 2018–2020 годах

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Темпы роста, %	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. / 2018 г.	2020 г. / 2019 г.
Выручка	47852	52632	55985	110	106,4
Себестоимость производства	31456	36585	38965	116,3	106,5
Валовая прибыль	16396	16047	17020	97,9	106,1
Коммерческие расходы	5423	6203	6985	114,4	112,6
Управленческие расходы	4586	4963	5102	108,2	102,8
Прибыль от продаж	6387	4881	4933	76,4	101,1
Проценты к уплате	12	29	21	241,7	72,4
Проценты к получению	1562	1685	1963	107,9	116,5
Прочие доходы	2512	1785	2421	71,1	135,6
Прочие расходы	2635	1802	2563	68,4	142,2
Прибыль (убыток) до налогообложения	4714	3208	2849	68,1	88,8
Чистая прибыль (убыток)	3771	2566	2279	68	88,8

Согласно данным, представленным в таблице 7, в течение всего исследуемого периода выручка ООО «Ритейл Групп» имела стабильную тенденцию к росту. В 2019 году она выросла на 10% (с 47 852 тыс. руб. до 52 632 тыс. руб.). По итогу 2020 года, хотя темпы прироста выручки и снизились до 6,4%, но оставались существенными, а выручка организации достигла уровня 55 985 тыс. руб.

Себестоимость на ООО «Ритейл Групп» в 2018–2020 годах также имела тенденцию к увеличению, при этом её темпы роста превышали темпы роста выручки, что оказывало неблагоприятное влияние на динамику валовой прибыли. В 2019 году вследствие того, что темпы прироста себестоимости на 6,3% превышали темпы прироста выручки, валовая прибыль организации, несмотря на рост выручки, снизилась на 2,1%. В 2020 году валовая прибыль ООО «Ритейл Групп» выросла, по сравнению с 2019 годом, на 6,1%, достигнув уровня 17 020 тыс. руб., но темпы её роста были ниже темпов роста выручки (на 0,3%).

Прибыль от продаж организации, вследствие роста коммерческих и управленческих расходов (на 14,4% и 8,2% соответственно) и снижение валовой прибыли, сократилась на 23,6% и составили 4881 тыс. руб. В 2020 году прибыль от продаж ООО «Ритейл Групп», хотя и выросла, но незначительно (всего на 1,1%), при этом её уровень был ниже уровня прибыли от продаж за 2018 год.

Чистая прибыль организации в течение всего исследуемого периода имела тенденцию к снижению. В 2019 году вследствие уменьшения прибыли от продаж она снизилась с 3771 тыс. руб. до 2 566 тыс. руб., т.е. на 32%. По итогам 2020 года рост процентов к уплате и ухудшение сальдо прочих доходов и расходов превысило прирост прибыли от продаж. Вследствие этого чистая прибыль организации снизилась на 11,2% и составила 2 279 тыс. руб., что является самым низким значением чистой прибыли организации за весь период наблюдения.

Согласно данным, рентабельность продаж ООО «Ритейл Групп» в 2018–2020 годах ухудшалась. В 2019 году она снизилась по сравнению с 2017 годом с 7,9% до 4,9%, а по итогам 2020 года составила только 4,1%.

В целом необходимо сделать вывод, что с одной стороны результаты финансово-хозяйственной деятельности ООО «Ритейл Групп» характеризуется ростом выручки, а с другой стороны снижением прибыли и рентабельности, т.е. ухудшением эффективности деятельности.

2.2 Порядок формирования форм бухгалтерской отчетности в ООО «Ритейл Групп»

Данные о составе средств предприятия и источниках их формирования нужны для управления производственной и хозяйственной деятельностью организации [30]. Перед формированием бухгалтерской отчетности ООО «Ритейл Групп» осуществляет инвентаризацию имущества и обязательств, начисляет налоги за отчетный год, сверяет обороты по налогам и сборам с ИФНС, также осуществляет реформацию бухгалтерского баланса.

Заполнение бухгалтерского баланса проходит в надлежащем порядке: в шапке документа указывается название организации в соответствии с учредительными документами, вид финансовой деятельности, форма собственности, адрес регистрации юридического лица. В таблице кодов указываются коды: ОКПО, ИНН, ОКВЭД. Табличная часть бухгалтерского баланса формируется по данным оборотно-сальдовой ведомости. В балансе ООО «Ритейл Групп» данные приведены за последние три года, непосредственно в разделах баланса приводится детализация по статьям.

Разберем порядок заполнения бухгалтерского баланса за 2020 год. Бухгалтерский баланс делится на активы и пассивы, другими словами, на имущество и обязательство организации.

Первый раздел бухгалтерского баланса состоит из внеоборотных активов, которые учитывают всё имущество организации со стоимостью

более 40-100 тысяч рублей и сроком полезного использования >12 месяцев. Внеоборотные активы включают в себя: основные средства, финансовые вложения, отложенные налоговые активы и прочие внеоборотные активы.

Так же в бухгалтерском балансе данные показателя отложенные налоговые активы отражается по строке 1180 «Отложенные налоговые активы». На предприятии на основании данных, полученных с помощью программы «1С: Предприятие» данная строка заполняется согласно двум проводкам: Дебет 68.09 Кредит 09 и Дебет 09 и Кредит 68.09.

«Оборотные активы включают в себя: запасы (материалы, товары, готовая продукция), налог на добавленную стоимость, денежные средства и эквиваленты, и дебиторская задолженность» [12, с. 164].

В бухгалтерском балансе ООО «Ритейл Групп» сумма запасов делится по видам: материалы, товары и основное производство. Материальные запасы в бухгалтерском учете при их выбытии оцениваются по методу средней себестоимости. На счете 41 «Товары» калькулируется себестоимость готовых работ. На счете 10 «Материалы» учитывается приобретенное и используемое сырье.

Затем следует «Дебиторская задолженность», согласно которой приводится конкретизация по видам задолженности: задолженность покупателей, поставщиков по выданным авансам, по налогам и сборам, по социальному страхованию и с прочими дебиторами.

В соответствии с принципами составления бухгалтерской отчетности не допускается взаимный зачет дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе. Поэтому, для заполнения статьи «Дебиторская задолженность» используется дебетовое сальдо счетов по счетам учета расчетов: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Смотря на бухгалтерский баланс ООО «Ритейл Групп» за 2020 год, можем увидеть, что данная задолженность увеличилась по сравнению с 2019 годом. С одной стороны, это показывает развитие организации на рынке, а с другой стороны отражает риск банкротства, но несмотря на это данная организация на рынке находится уже 29 лет, что и показывает стабильность потребительской базы.

Соответственно стандартам бухгалтерского учета и отчетности, указывается статья «Денежные средства и денежные эквиваленты», которая содержит в себе номера следующих счетов: 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 55 «Специальные счета», 57 «Переводы в пути», 58 «Финансовые вложения».

«Пассивная часть баланса отображает обязательства организации. В третий раздел бухгалтерского баланса входит собственный капитал организации» [12, с. 164]. При открытии организации ООО «Ритейл Групп» в уставный капитал было вложено 10 000 рублей.

«Статья «Нераспределенная прибыль» («Непокрытый убыток») отображает итог от деятельности в виде чистой прибыли. На счете 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» собираются финансовые показатели за отчетный период и впоследствии получения результатов эта сумма включается в состав счета 84 «Нераспределенная прибыль» («Непокрытый убыток»)» [12, с. 164].

Из бухгалтерского баланса данной организации за 2020 год отображается увеличение показателя статьи «Нераспределенная прибыль».

Затем проанализируем следующий «раздел бухгалтерского баланса, который содержит в себе долгосрочные обязательства организации, в т.ч. долгосрочные кредиты и займы, отложенные налоговые обязательства и прочие обязательства. Обязательство считается долгосрочным, потому что срок наступает после истечения 12 месяцев. По данным обязательствам также могут начисляться проценты по определенному кредиту и займу. Отражается на бухгалтерском счете 67 «Долгосрочные обязательства»» [12, с. 164].

В пятом разделе бухгалтерского баланса показываются краткосрочные обязательства, в т.ч. кредиты и займы (счет 66), расчеты с поставщиками и подрядчиками (счет 60), расчеты с бюджетом (счет 68) и внебюджетными фондами (счет 69), расчеты по оплате труда (счет 70), с прочими кредиторами и т. д.

Из баланса видно, что основную часть пятого раздела занимает кредиторская задолженность. В кредиторскую задолженность входят кредитовые обороты счета 60, 62, 68, 69, 76.

«На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются полученные и перечисленные суммы, соответственно, за оказание услуг и получение МПЗ, товаров. Данный вид задолженности отражен по кредиту счета 60.

На счете 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отображается оказание отгруженной продукции.

На счете 68 «Расчеты с бюджетом» проводятся операции, связанные с налогообложением, т.е. по дебету начисляется налог на доходы физических лиц, НДС, налог на прибыль организации, а по кредиту перечисляется данный начисленный налог.

На счете 69 «Расчеты по социальному страхованию» отражается кредитовая задолженность, в т.ч. в фонды ПФ, ФОМС и НС.

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» является активно-пассивным. По кредиту данного счета могут приходоваться акты об оказании услуг» [12, с. 164].

Отообразим ее учетные данные по состоянию на отчетную дату в виде таблицы с разбивкой по счетам бухучета применительно к действующей редакции плана счетов бухгалтерского учета, утвержденного приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н.

Таблица 8 будет содержать развернутые данные по дебетовым и кредитовым остаткам, которые для простоты изложения не разбиваются по субконто и округлены до тысяч рублей без десятичных знаков.

Таблица 8 – Данные по дебетовым и кредитовым остаткам ООО «Ритейл Групп» за 2020 г.

Номер счета	Дебетовый остаток	Кредитовый остаток	Примечание
01	18 250	-	Основные средства
02	-	711	Амортизация ОС
07	453		Оборудование к установке
08	993	-	Капитальные вложения
10	914	-	Материальные запасы
14	-	101	Резерв под обесценение материальных запасов
19	219	-	НДС по приобретенным ценностям
20	74	-	Незавершенное производство
41	119	-	Товары
44	15	-	Расходы на продажу
45	1563		Товары отгруженные
51	1096	-	Денежные средства на расчетных счетах
58	157	-	Финансовые вложения. Из них 100 – долгосрочные, 57 – краткосрочные
59	-	62	Резервы под обесценение финансовых вложений. Из них 24 – по долгосрочным, 38 – по краткосрочным
60	97	103	По кредиту – задолженность перед поставщиками, по дебету – авансы, перечисленные им
62	125	42	По дебету – задолженность покупателей, по кредиту – авансы, полученные от них
63	-	339	Резерв по сомнительной дебиторской задолженности
66	18	8201	Краткосрочные кредиты с процентами по ним. По дебету 18 – переплата по процентам
67	-	2334	Долгосрочные кредиты с процентами по ним. Из них 2 412 – с оставшимся сроком погашения более 12 месяцев, 505 – с оставшимся сроком погашения менее 12 месяцев, 157 – проценты по всем долгосрочным кредитам
68	51	327	Расчеты с бюджетом. По дебету – переплата по налогам и сумма НДС к возмещению, по кредиту – задолженность перед бюджетом
69	54	219	Расчеты по страховым взносам. По дебету – переплата по ним и сумма возмещения из ФСС, по кредиту – задолженность по взносам
70	-	1 095	Расчеты с персоналом по оплате труда. Задолженность перед сотрудниками

Продолжение таблицы 8

Номер счета бухгалтерского учета	Дебетовый остаток	Кредитовый остаток	Примечание
71	98	355	Расчеты с подотчетными лицами. По дебету – суммы, выданные под отчет, по кредиту – задолженность перед подотчетными лицами по авансовым отчетам
73	14	-	Расчеты с персоналом по прочим операциям. 150 – краткосрочный заем, выданный сотруднику
76	115	2179	Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами. По дебету – проценты по выданным займам и НДС с авансов полученных, по кредиту – задолженность по претензиям покупателей и депонированная заработная плата
80	-	10	Уставный капитал
84	-	8105	Нераспределенная прибыль
97	-	335	Расходы будущих периодов
Итого:	23277	23277	

Бухгалтерский баланс предприятия ООО «Ритейл Групп», заполненный на основе данных по дебетовым и кредитовым остаткам 2020 года, будет выглядеть так (таблица 9).

Таблица 9 – Формирование бухгалтерского баланса предприятия на основе данных по дебетовым и кредитовым остаткам 2020 года

Разделы бухгалтерского баланса	Сумма на отчетную дату	Формула расчета суммы по номерам счетов бухгалтерского учета, с которых берутся значения остатков
АКТИВ		
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Основные средства	18532	01 – 02 + 08
Прочие внеоборотные активы	453	07
Итого по разделу I	18985	
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Запасы	1356	10 – 14 + 20 + 41 + 44 + 97
Дебиторская задолженность	168	60 + 62 – 63 + 66 + 68 + 69 + 71 + 76
Финансовые вложения	109	58 (краткосрочные) – 59 (краткосрочные) + 73
Денежные средства и денежные эквиваленты	1096	51
Прочие оборотные активы	1563	45

Продолжение таблицы 9

Разделы бухгалтерского баланса	Сумма на отчетную дату	Формула расчета суммы по номерам счетов бухгалтерского учета, с которых берутся значения остатков
Итого по разделу II	4292	
БАЛАНС	23277	
ПАССИВ		
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		
Уставный капитал	10	80
Нераспределенная прибыль	8105	84
Итого по разделу III	8115	
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Заемные средства	2334	67 (кредиты с оставшимся сроком погашения более 12 месяцев)
Итого по разделу IV	2334	
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Заемные средства	8863	66 + 67 (кредиты с оставшимся сроком погашения менее 12 месяцев) + 67 (проценты по всем долгосрочным кредитам)
Кредиторская задолженность	3965	60 + 62 + 68 + 69 + 70 + 71 + 76
Итого по разделу V	12828	
БАЛАНС	23277	

ООО «Ритейл Групп» использует рекомендованную Минфином РФ форму отчета о финансовых результатах, которая предусматривает наличие показателей по финансовым результатам предприятия за отчетный период, а также за аналогичный период прошлого года. как доходы и расходы, которые их обеспечивают.

Показатели отчета за прошлый год заполняются из предыдущего отчета о финансовых результатах. В ООО «Ритейл Групп» отчет о финансовых результатах доходы и расходы показываются с подразделением на обычные и прочие.

«Выручка (строка 2110) - указывается общая сумма выручки, полученной при осуществлении обычных видов деятельности (за вычетом возмещаемых налогов) за отчетный период.

Себестоимость продаж (строка 2120) - отражается информация о расходах по обычным видам деятельности, которые сформировали

себестоимость проданных товаров, продукции, выполненных работ и оказанных. Показатель по строке 2120 указывается в круглых скобках.

Валовая прибыль (убыток) (строка 2100) - указывается сумма прибыли от обычных видов деятельности, рассчитанная как разность выручки и себестоимости продаж без учета коммерческих и управленческих расходов.

Коммерческие расходы (строка 2210) - указывается информация о расходах по обычным видам деятельности, связанных с продажей продукции, товаров, работ и услуг.

Прибыль (убыток) от продаж (строка 2200) - указывается сумма прибыли от продаж организации, рассчитанная путем вычитания из суммы валовой прибыли предприятия сумм коммерческих и управленческих расходов» [12, с. 166].

Порядок отражения в отчете о финансовых результатах доходов и расходов по обычным видам деятельности в ООО «Ритейл Групп» представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Порядок отражения в отчете о финансовых результатах доходов и расходов по обычным видам деятельности в ООО «Ритейл Групп»

Строка	Формула расчета		Сумма тыс.руб.
	Шифр и наименование основного счета	Шифр и наименование регулирующего счета	
2110	Кт оборот по субсчету 90-1 «Выручка»	Дт оборот по субсчетам 90-3 "НДС", в корреспонденции со счетом 68 90-4 "Акцизы", в корреспонденции со счетами 68 90-5 "Экспортные пошлины".	55985
2120	Дт оборот по субсчету 90-2 «Себестоимость» в корреспонденции со счетами 20, 40, 41, 43, 45 кроме счета 44 и 26		38965
2100	Строка 2100 = строка 2110 - строка 2120. Если полученный результат отрицателен, то он указывается в круглых скобках.		17020
2210	Дт оборот по субсчету 90-2 «Себестоимость» в корреспонденции со счетом 44		6985

Продолжение таблицы 10

Строка	Формула расчета		Сумма тыс.руб.
2220	Дт 90.2 "Себестоимость продаж"	Кт 26 «Общехозяйственные расходы».	5102
2200	Строка 2200 = строка 2100 - строка 2210 - строка 2220. Если полученный результат отрицателен, то он указывается в круглых скобках.		4933

Порядок отражения прочих доходов и расходов в отчете о финансовых результатах ООО «Ритейл Групп»:

Проценты к получению (строка 2320) - указываются проценты по займам, предоставленным другим предприятиям, проценты по облигациям, проценты от банка за использование денег на текущем счете.

Проценты к уплате (строка 2330) - указывается сумма процентов, уплачиваемых предприятием за предоставление средств в пользование по займам и займам (в том числе товарным и коммерческим).

Прочие доходы (строка 2340) - отражает информацию о прочих доходах предприятия, не упомянутых выше. Сумма прочих доходов указывается в отчете о финансовых результатах без учета подлежащих получению от юридических и физических лиц: НДС; акцизов; и иных аналогичных обязательных платежей.

Прочие расходы (строка 2350) – отражается информация о прочих расходах предприятия, не упомянутых выше.

Взаимосвязь отчета о финансовых результатах и счета 91 «Прочие доходы и расходы в ООО «Ритейл Групп» представлена в таблице 11.

Прибыль (убыток) до налогообложения (строка 2300) - определяется расчетом как сумма всех прибылей и доходов, уменьшенная на сумму всех убытков и расходов. Если полученный результат отрицательный, то он указывается в скобках.

Текущий налог на прибыль (строка 2410) - налог на прибыль для целей налогообложения. Сумма налога на прибыль отражается на субсчете 68-4

«Расчеты по налогу на прибыль» в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки».

Таблица 11 - Взаимосвязь отчета о финансовых результатах и счета 91 «Прочие доходы и расходы в ООО «Ритейл Групп»

Строка	Формула расчета		Сумма тыс.руб.
	Шифр и наименование основного счета	Шифр и наименование регулирующего счета	
2320	Кт оборот субсчета 91-1 «Прочие доходы» (в части начисленных к получению процентов по договору займа и по облигациям), в корреспонденции с счетами 76, 51		1963
2330	Дт оборот субсчета 91-2 «Прочие расходы» (в части начисленных к уплате процентов по договору займа) в корреспонденции со счетом 66, 67. Данный показатель указывается в Отчете о финансовых результатах в круглых скобках.		21
2340	Кт оборот субсчета 91-1 «Прочие доходы» (за исключением доходов, включенных в строку 2310 и 2320), в корреспонденции со счетами 62, 76.	Дт оборот по субсчету 91-2 в корреспонденции и со счетами 68 (НДС, акцизы)	2421
2350	Дт оборот по субсчету 91-2 (за исключением расходов, включенных в строку 2330 и 2340). Величина прочих расходов указывается в Отчете о финансовых результатах в круглых скобках.		2563

Постоянные налоговые обязательства (активы) (строка 2421) - отражается разница между налогом на прибыль, рассчитанным по данным налогового учета, и налогом на прибыль, рассчитанным на основе бухгалтерской прибыли.

В результате налог на прибыль, рассчитанный на основании данных налогового учета, будет выше, чем налог, рассчитанный на основе бухгалтерской прибыли. Сумма такого превышения называется постоянным налоговым обязательством и отражается по дебету счета 99 субсчета

«Постоянные налоговые обязательства (активы)» в корреспонденции со счетом 68.

Но не исключен исход и противоположной ситуации. К примеру: доход не признается в налоговом учете, но учитывается в бухгалтерском учете. В результате налог на прибыль, рассчитанный на основании данных налогового учета, будет меньше налога, рассчитанного на основе бухгалтерской прибыли.

При этом формируется постоянный налоговый актив, который отражается по кредиту счета 99 субсчет «Постоянные налоговые обязательства (активы)» в корреспонденции со счетом 68. Изменение отложенных налоговых обязательств (ИТ), строка 2430 - если расходы в бухгалтерском учете признаются позже, а прибыль раньше, чем в налоговом, налогооблагаемые временные разницы появляются в бухгалтерском учете предприятия. В итоге затраты будут признаны как в бухгалтерском, так и в налоговом учете. В результате налог на прибыль, рассчитанный на основании данных налогового учета, будет выше, чем налог, рассчитанный на основе бухгалтерской прибыли. В этом случае сумма налога на прибыль, которую компания должна будет «уплатить», называется отложенным налоговым обязательством и отражается на счете 77 «Отложенные налоговые обязательства».

В результате налог на прибыль, рассчитанный на основании данных налогового учета, будет меньше налога, рассчитанного на основе бухгалтерской прибыли. В данном случае сумма налога на прибыль, переплаченная предприятием, называется отложенным налоговым активом и отражается на счете 09 «Отложенные налоговые активы».

Строка 2500 «Совокупный финансовый результат периода» характеризует изменение капитала в течение отчетного года в результате операций и других событий, которые не являются изменениями в результате операций с собственниками.

Порядок отражения в отчете о финансовых результатах ООО «Ритейл Групп» показателей, связанных с расчетами по налогу на прибыль представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Порядок отражения в отчете о финансовых результатах ООО «Ритейл Групп» показателей, связанных с расчетами по налогу на прибыль

Показатель	Код строки	Расчет	Сумма тыс.руб.
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	строка 2200 + строка 2310 + строка 2320 + строка 2340 - строка 2330 - строка 2350.	2849
Текущий налог на прибыль	2410	строка 2300*0,2 - строка 2421 - 2430 + 2450	570
В том числе постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	Разница между кредитовым и дебетовым оборотами за отчетный период по счету 99 субсчет «Постоянное налоговое обязательство». Если результат положительный, его вычитают из строки 2410, если отрицательный - прибавляют)	-
Изменение ОНО	2430	Разница между кредитовым и дебетовым оборотами счета 77 в корреспонденции со счетом 68. Если результат положительный, его вычитают из строки 2410, если отрицательный - прибавляют.	-
Изменение ОНА	2450	Разница между дебетовым и кредитовым оборотами счета 09 в корреспонденции со счетом 68	-
Чистая прибыль	2400	Строка 2300 - строка 2410 - строка 2430 + строка 2450 - строка 2460	2279
Совокупный финансовый результат периода	2500	Строка 2400 + Строка 2510 + Строка 2520	2279

Таким образом, в ООО «Ритейл Групп» формирование бухгалтерской отчетности осуществляется в полном соответствии с нормами законодательства в сфере бухгалтерского учета и учетной политикой предприятия. Основанием для отражения операций являются соответствующие первичные документы. Кроме того, на предприятии предполагается оформление конкретных регистров учета. Отражение всех бухгалтерских операций осуществляется на соответствующих счетах учета.

3 Анализ основных показателей бухгалтерской отчетности организации ООО «Ритейл Групп»

3.1 Анализ показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ООО «Ритейл Групп»

В таблице 13 представлен вертикальный и горизонтальный анализ баланса ООО «Ритейл Групп» по данным на конец года.

Таблица 13 – Вертикальный и горизонтальный анализ баланса ООО «Ритейл Групп»

Статья баланса	Значение, тыс. руб.			Абсолютный прирост, тыс. руб.		Удельный вес в валюте баланса, %		
	2017 г	2018 г	2019 г	2018 / 2017	2019 / 2018	2017 г	2018 г	2019 г
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Нематериальные активы	30	0	0	-30	0	0,1	0	0
Основные средства	17563	17856	18532	293	676	83,8	79,2	79,6
Прочие внеоборотные активы	425	475	453	50	-22	2	2,1	1,9
Итого внеоборотные активы	18018	18331	18985	313	654	86	81,3	81,6
Запасы	1052	1452	1356	400	-96	5	6,4	5,8
Дебиторская задолженность	104	142	168	38	26	0,5	0,6	0,7
Финансовые вложения	245	145	109	-100	-36	1,2	0,6	0,5
Денежные средства	475	1052	1096	577	44	2,3	4,7	4,7
Прочие оборотные активы	1052	1421	1563	369	142	5	6,3	6,7
Итого оборотных активов	2928	4212	4292	1284	80	14	18,7	18,4
Активы	20946	22543	23277	1597	734	100	100	100
Уставный капитал	10	10	10	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль	7522	7896	8105	374	209	35,9	35	34,8
Итого собственный капитал	7532	7906	8115	374	209	36	35,1	34,9

Продолжение таблицы 13

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Долгосрочные заемные средства	2412	2779	2334	367	-445	11,5	12,3	10
Итого долгосрочные обязательства	2412	2779	2334	367	-445	11,5	12,3	10
Краткосрочные заемные средства	8652	8753	8863	101	110	41,3	38,8	38,1
Кредиторская задолженность	2350	3105	3965	755	860	11,2	13,8	17
Итого краткосрочные обязательства	11002	11858	12828	856	970	52,5	52,6	55,1
Пассивы	20946	22543	23277	1597	734	100	100	100

Согласно данным, представленным в таблице 13, валюта баланса ООО «Ритейл Групп» имеет тенденцию к росту. В 2018 году она выросла на 1 597 тыс. руб. (на 7,6%), а по итогам 2019 года – еще на 734 тыс. руб. (на 3,3%). Увеличение валюты баланса является благоприятным фактором, косвенно свидетельствующим о развитии компании, особенно учитывая, что темпы роста валюта баланса ниже темпов роста выручки компании.

В структуре активов ООО «Ритейл Групп» преобладают внеоборотные активы. В течение 2017–2019 годов наблюдался небольшой рост внеоборотных активов (в среднем на 483,5 тыс. руб. в год), который обуславливался приобретением новых объектов основных средств. Так как темпы роста внеоборотных активов были ниже темпов роста валюты баланса, то удельный вес внеоборотных активов в общей сумме активов за исследуемый период снизился. Так, если на 1 января 2018 года внеоборотные активы составляли 86% от общей суммы активов ООО «Ритейл Групп», то на 1 января 2020 года – только 81,6%. В структуре самих внеоборотных активов преобладают основные средства, на долю которых приходится более 97% всех внеоборотных активов.

Общая сумма оборотных активов за 2017–2019 годы выросла на 46,6% (с 2 928 тыс. руб. до 4 292 тыс. руб.). А их удельный вес в общей сумме активов за исследуемый период вырос с 14% до 18,4%. В целом на ООО

«Ритейл Групп» в настоящее время наблюдается тенденция роста удельного веса оборотных активов за счет снижения удельного веса внеоборотных активов.

Таким образом, на ООО «Ритейл Групп» увеличивается мобильность структуры активов компании, что в свою очередь способствует ускорению их оборачиваемости, а также улучшению платежеспособности компании.

Согласно данным, представленным в таблице 17, наибольший удельный вес в структуре оборотных активов ООО «Ритейл Групп» в 2017–2019 годах приходился на «Запасы» (от 31,6% до 35,9%) и прочих оборотных активов. Благоприятным фактором является увеличение денежных средств, как в абсолютном выражении (с 475 тыс. руб. до 1096 тыс. руб., т.е. в 2,3 раза), так и его удельного веса в структуре оборотных активов (с 16,2% до 25,5%). Уровень и удельный вес других оборотных активов в целом является незначительным.

В структуре пассивов ООО «Ритейл Групп» в течение всего исследуемого периода преобладали краткосрочные обязательства, что оказывает неблагоприятное влияние на ликвидность и финансовую устойчивость компании. Кроме того, наблюдалась тенденция уменьшения удельного веса в валюте баланса, как долгосрочных обязательств, так и собственного капитала.

Собственный капитал ООО «Ритейл Групп» согласно данным, представленным в таблице 17, увеличился за исследуемый период с 7 532 тыс. руб. до 8 115 тыс. руб., т.е. на 7,7%. Однако темпы роста собственного капитала компании были ниже темпов роста валюты баланса, поэтому его удельный вес с 2017 по 2019 годы снизился с 36% до 32,4%, что оказало негативное влияние на финансовую независимость компании.

Согласно данным, представленным в таблице 2.3, сумма долгосрочных обязательств за исследуемый период снизилась с 2 412 тыс. руб. до 2 334 тыс. руб., а их удельный вес в валюте баланса – с 11,5% до 10,5%. В завершении проанализируем структуру краткосрочных обязательств ООО «Ритейл

Групп».

В структуре краткосрочных обязательств преобладают краткосрочные заемные средства, что является благоприятным фактором. Однако темпы роста кредиторской задолженности существенно опережают темпы роста краткосрочных кредитов, вследствие чего, удельный вес кредиторской задолженности с 2017 по 2019 годы в общей сумме краткосрочных обязательств вырос почти в 1,5 раза (с 21,4% до 30,9%), а в валюте баланса – с 11,2% до 17,7%. Рост удельного веса кредиторской задолженности оказывает неблагоприятное влияние на ликвидность баланса и финансовое состояние компании.

В целом необходимо отметить, что структура баланса ООО «Ритейл Групп» не является оптимальной. Структура активов характеризуется достаточно большим удельным весом внеоборотных активов, а основным источником финансирования является заемные средства, при этом преобладают краткосрочные обязательства. Собственный капитал ООО «Ритейл Групп» имеет достаточно низкий удельный вес, а темпы его роста значительно уступают темпам роста краткосрочных обязательств компании. Далее оценки ликвидность, платежеспособность и финансовую устойчивость ООО «Ритейл Групп».

Оценка платежеспособности и ликвидности ООО «Ритейл Групп» начнем с оценки ликвидности баланса организации (таблица 14).

Таблица 14 – Анализ ликвидности баланса ООО «Ритейл Групп» за период с 2017 по 2019 годы, тыс. руб.

Группы	2017 г.			2018 г.			2019 г.		
	А		П	А		П	А		П
А1 / П1	720	<	2350	1197	<	3105	1205	<	3965
А2 / П2	104	<	8652	142	<	8753	168	<	8863
А3 / П3	2104	<	2412	2873	>	2779	2919	>	2334
А4 / П4	18018	>	7532	18331	>	7906	18985	>	8115

Согласно данным, представленным в таблице 14, в 2017 года не

соблюдались все четыре неравенства. А в 2018–2019 годах три неравенства (соблюдалось только третье неравенство – А3/П3).

Таким образом, в течение всего периода исследования баланс ООО «Ритейл Групп» не был ликвидным. При этом, несмотря на улучшение соотношения по третьему неравенству, в целом ликвидность баланса ООО «Ритейл Групп» имеет тенденцию к ухудшению, т.к. наблюдается наращивание превалирования пассивов над активами по первым двум группам (А1/П1 и А2/П2).

Для более точной оценки ликвидности ООО «Ритейл Групп» проанализируем динамику коэффициентов ликвидности (таблица 15).

Таблица 15 – Динамика коэффициентов ликвидности ООО «Ритейл Групп» в 2017-2019 годах

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год
Коэффициент текущей ликвидности	0,266	0,355	0,335
Коэффициент срочной (быстрой) ликвидности	0,075	0,113	0,107
Текущей абсолютной ликвидности	0,065	0,101	0,094

Наиболее жестким показателем ликвидности организации является коэффициент абсолютной ликвидности, который какая часть краткосрочных обязательств организации может быть в кратчайшие сроки погашена за счет быстрореализуемой ценных бумаг и денежных средств, имеющих в распоряжении организации. Согласно данным, представленным в таблице 15, значения коэффициента абсолютной ликвидности ООО «Ритейл Групп» в 2017–2019 годах варьировались от 0,065 до 0,101, при этом нормативным считается уровень не ниже 0,2. Таким образом, хотя значения коэффициент абсолютной ликвидности в течение исследуемого периода улучшились, но они были ниже нормативного уровня.

Следующий коэффициент (коэффициент срочной или быстрой ликвидности) характеризует уровень текущих обязательств организации, которые могут быть погашены за счет краткосрочной дебиторской

задолженности, быстрореализуемой ценных бумаг и денежных средств, имеющихся в её распоряжении. У данного коэффициента выделяют диапазон допустимых значений (от 0,7 до 1,0) и оптимальных значений (равный 1,0 или выше). Согласно данным, представленным в таблице 15, значения коэффициента быстрой ликвидности ООО «Ритейл Групп» в 2017–2019 годах варьировались от 0,075 до 0,113. Таким образом, хотя значения коэффициента быстрой ликвидности в течение исследуемого периода и улучшились, но они были ниже не только оптимальных, но и допустимых значений.

Последним коэффициентом является коэффициент текущей (общей ликвидности), которая характеризует, достаточно ли у организации средств, чтобы в течение определенного периода обеспечить погашение краткосрочных обязательств компании. У данного коэффициента, также, как и предыдущего выделяют диапазон допустимых значений (от 1,0 до 2,0) и оптимальных значений (равный 2,0 или выше). Согласно данным, представленным в таблице 15, значения коэффициента текущей ликвидности ООО «Ритейл Групп» в 2017–2019 годах варьировались от 0,266 до 0,335. Таким образом, хотя значения коэффициента текущей ликвидности в течение исследуемого периода и улучшились, но они были ниже не только оптимальных, но и допустимых значений. В целом необходимо сделать вывод, что все три рассмотренных коэффициента ликвидности в течение всего исследуемого периода, с одной стороны, имели тенденцию к улучшению, а с другой стороны, были хуже допустимых и оптимальных значений. Далее рассчитаем коэффициент восстановления платежеспособности ООО «Ритейл Групп»:

$$K_{\text{Восст}} = (K_{\text{Т.л.}} + 0,5\Delta K_{\text{Т.л.}})/2 = (0,335 + 0,5 \times (0,335 - 0,355))/2 \approx 0,163$$

Значение коэффициента восстановления платежеспособности демонстрирует, что у ООО «Ритейл Групп» нет возможности восстановить

платежеспособность в течение полугода. Далее определим финансовую устойчивость ООО «Ритейл Групп».

В таблице 16 представлена общая оценка финансовой устойчивости ООО «Ритейл Групп».

Таблица 16 – Общая оценка финансовой устойчивости ООО «Ритейл Групп»

Показатель	2017 год	2018 год	2019 год
Сумма собственных оборотных средств ООО «Ритейл Групп», тыс. руб.	-10486	-10425	-10870
Сумма долгосрочно привлеченных, а также собственных оборотных средств ООО «Ритейл Групп», тыс. руб.	-8074	-7646	-8536
Размер основных источников формирования в ООО «Ритейл Групп» материальных запасов, тыс. руб.	578	1107	327
Сумма материальных запасов ООО «Ритейл Групп», тыс. руб.	1052	1452	1356
Недостаток, либо излишек в ООО «Ритейл Групп» собственных оборотных средств, тыс. руб.	-11538	-11877	-12226
Недостаток, либо излишек в ООО «Ритейл Групп» основных источников формирования материальных запасов, тыс. руб.	-474	-345	-1029
Общий тип финансовой устойчивости ООО «Ритейл Групп»	Кризисное финансовое положение	Кризисное финансовое положение	Кризисное финансовое положение

Согласно данным, представленным в таблице 16, в течение всего исследуемого периода финансовая устойчивость ООО «Ритейл Групп» характеризовалась как кризисное финансовое положение. При этом наблюдается негативная динамика, выражающаяся в увеличении дефицита основных источников формирования материальных запасов (с 474 тыс. руб. до 1029 тыс. руб., т.е. в 2,17 раза), а долгосрочно привлеченных, а также собственных оборотных средств (с 9 126 тыс. руб. до 9892 тыс. руб., т.е. на 8,4%).

Таким образом, при сохранении существующих тенденций не ожидается улучшение типа финансовой устойчивости ООО «Ритейл Групп».

Далее проанализируем динамику и значения коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Ритейл Групп» (таблица 17).

Таблица 17 – Динамика коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Ритейл Групп» в 2017–2019 годах

Наименование коэффициент	2017 год	2018 год	2019 год
1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-3,581	-2,475	-2,533
2. Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами	-9,968	-7,18	-8,016
3. Коэффициент маневренности собственного капитала	-1,392	-1,319	-1,339
4. Коэффициент финансовой устойчивости	0,475	0,474	0,449
5. Финансовый леверидж	1,781	1,851	1,868
6. Коэффициент независимости	0,36	0,351	0,349

Первый коэффициент (коэффициент обеспеченности организации собственными средствами) призван обеспечить оценку: какая часть её оборотных активов была приобретена за счет собственных источников организации. В качестве нормативного значения данного коэффициента в России в настоящее время признается уровень не менее, чем 0,1. Согласно данным, представленным в таблице 17, значения коэффициент обеспеченности собственными средствами ООО «Ритейл Групп» с 2017 по 2019 годы улучшились (с -3,581 до – 2,533), но в течение всего исследуемого периода имели отрицательное значение, т.е. были хуже нормативного уровня. Таким образом, ООО «Ритейл Групп» не обладает собственными оборотными средствами.

Следующий коэффициент (коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами) призван обеспечить оценку: какая часть материальных запасов организации были приобретена за счет её собственного капитала. В качестве нормативного значения данного коэффициента в России в настоящее время признается уровень не менее, чем 0,5. Согласно данным, представленным в таблице 17, значения коэффициент

обеспеченности запасов собственными средствами в ООО «Ритейл Групп» с 2017 по 2019 годы также улучшились (выросли с – 9,968 до – 8,016), но в течение всего исследуемого периода имели отрицательное значение, т.е. были хуже нормативного уровня. Таким образом, на ООО «Ритейл Групп» нет материальных запасов, приобретенных за счет собственного капитала компании.

Третий коэффициент – это коэффициент маневренности собственного капитала организации, который демонстрирует, какая доля собственных средств организации, используется для финансирования её деятельности. Благоприятным является значение данного коэффициента в диапазоне от 0,3 до 0,6, при этом более, как более низкие значения, так и более высокие являются не благоприятными. В 2017–2019 годах значения коэффициента маневренности капитала ООО «Ритейл Групп» варьировались от -1,392 до -1,339, т.е. были ниже оптимального диапазона. Таким образом, ООО «Ритейл Групп» является финансово зависимой компании, и характеризуется высоким риском неплатежеспособности.

Следующий коэффициент - коэффициент финансовой устойчивости, который позволяет оценить способность организации в долгосрочной перспективе к обеспечению устойчивого и стабильного финансирования своей деятельности. При помощи данного коэффициента дается оценка зависимости организации от её заемщиков. В настоящее время оптимальным уровнем не ниже 0,8. Значение данного коэффициента в ООО «Ритейл Групп» в 2017–2019 годах варьировалась от 0,475 до 0,449. Таким образом, значения данного коэффициента в ООО «Ритейл Групп» в течение всего периода исследования были ниже оптимального значения, что свидетельствует о недостаточной финансовой независимости компании. При этом ситуация усугубляется неблагоприятной динамикой, т.к. значения коэффициента с 2017 по 2019 годы снизились на 5,5%.

Финансовый левридж показывает соотношение между заемным и собственным капиталом организации. В настоящее время в России в качестве

оптимальной признается ситуация, при которой собственный капитал не уступает заемного, т.к. значения данного коэффициенты равен 1,0 (в западных странах в качестве нормативного уровня оценивается значение коэффициента 1,5). Значение данного коэффициента в ООО «Ритейл Групп» в 2017–2019 годах варьировалась от 1,781 до 1,868. Таким образом, финансирование активов ООО «Ритейл Групп» преимущественно осуществляется за счет привлеченных средств, при этом рост значения показателя свидетельствует об ухудшении ситуации.

Последним коэффициентом является коэффициент независимости (автономии), который показывает долю собственного капитала компании в валюте баланса. В настоящее время в России нормативное значение данного коэффициента не должна быть ниже 0,5. Согласно данным, представленным в таблице 17, значения коэффициента автономии в ООО «Ритейл Групп» с 2017 по 2019 годы варьировалось с 0,349 до 0,36, при этом имела выраженную тенденцию к ухудшению. Таким образом, значения, данного коэффициент в течение всего периода исследования было хуже нормативного уровня.

В целом необходимо сделать вывод, что все рассмотренные коэффициенты не соответствовали оптимальным (нормативным) значениям, при этом в 2017–2019 годах наблюдалась неблагоприятная тенденция изменений большей их части. Это обстоятельно свидетельствует о высокой зависимости ООО «Ритейл Групп» от заемщиков, дефицита собственного оборотного капитала и высокой вероятности неплатежеспособности.

В завершении дадим оценку вероятности банкротства ООО «Ритейл Групп». Изначально оценим вероятность банкротства компании по 5-ти факторной модели, предложенной Э. Альтманом в 1983 году для частных компаний, которые не осуществляют размещение на фондовом рынке своих акций.

Формула расчета данного интегрального показателя, следующая:

$$Z = 0,717 \times X_1 + 0,847 \times X_2 + 3,107 \times X_3 + 0,420 \times X_4 + 0,998 \times X_5,$$

где $X_1 = \text{Оборотный капитал} / \text{Активы} = (\text{стр.1200} - \text{стр.1500}) / \text{стр.1600}$;

$X_2 = \text{Нераспределенная прибыль} / \text{Активы} = \text{стр.2400} / \text{стр.1600}$;

$X_3 = \text{Операционная прибыль} / \text{Активы} = \text{стр.2300} / \text{стр.1600}$;

$X_4 = \text{Собственный капитал} / \text{Обязательства} = \text{стр.1300} / (\text{стр.1400} + \text{стр.1500})$;

$X_5 = \text{Выручка} / \text{Активы} = \text{стр.2110} / \text{стр.1600}$.

Точность определения банкротства по пятифакторной модифицированной модели Э. Альтмана составляет 90,9% в прогнозировании банкротства предприятия за 1 год до его наступления.

В таблице 18 представлена вероятность банкротства ООО «Ритейл Групп» по 5-ти факторной модели Э. Альтмана.

Таблица 18 – Вероятность банкротства ООО «Ритейл Групп» по пятифакторной модели Э. Альтмана

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год
X_1	-0,385	-0,339	-0,367
X_2	0,18	0,114	0,098
X_3	0,225	0,142	0,122
X_4	0,562	0,54	0,535
X_5	2,285	2,335	2,405
$0,717X_1$	-0,27605	-0,243063	-0,263139
$0,847X_2$	0,15246	0,096558	0,083006
$3,107X_3$	0,699075	0,441194	0,379054
$0,42X_4$	0,23604	0,2268	0,2247
$0,998X_5$	2,28043	2,33033	2,40019
Z- счет	3,09196	2,851819	2,823811

Оценка по пятифакторной модифицированной модели Альтмана осуществляется по следующей шкале:

- если $Z > 2,9$ – зона финансовой устойчивости («зеленая» зона);
- если $1,23 < Z < 2,9$ – зона неопределенности («серая» зона);
- если $Z < 1,23$ – зона финансового риска («красная» зона).

Таким образом, ООО «Ритейл Групп» в 2017 году находилась в «зеленой зоне», т.е. вероятность банкротства практически отсутствовала. Но в дальнейшем значения интегрального показателя ухудшались и в 2018–2019 года они соответствовали «серой» зоне, что означает: наличие у компании вероятности банкротства существует, хотя и не очень высокой.

Дополнительно оценим риск банкротства по двухфакторной модели М. А. Федотовой. Формула двухфакторной модели обладает видом:

$$Z = - 0,3877 - 1,0736 \times X1 + 0,05779 \times X2,$$

где X1 - обозначение показателя текущей ликвидности;

X2 - обозначение показателя удельного веса заемных средств в активах.

При $Z < 0$, можно судить о небольшой вероятности банкротства, при $Z > 0$, можно судить о высокой вероятности банкротства (таблица 19).

Таблица 19 – Анализ вероятности банкротства ООО «Ритейл Групп» по двухфакторной модели М. А. Федотовой

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год
X1	0,266	0,355	0,335
X2	0,64	0,649	0,651
Z- показатель	-0,64	-0,73	-0,71

При $Z < 0$, можно судить о небольшой вероятности банкротства, при $Z > 0$, можно судить о высокой вероятности банкротства. Согласно данным, представленным в таблице 19, в течение всего исследуемого периода значения Z-показателя у ООО «Ритейл Групп» является отрицательным, при этом его значения ухудшаются. Таким образом, вероятность банкротства ООО «Ритейл Групп» по двухфакторной модели М.А. Федоровой также существует, при этом подтверждается неблагоприятная динамика.

По результатам проведенного анализа бухгалтерской отчетности

можно сделать следующие выводы:

1. Структура баланса ООО «Ритейл Групп» не является оптимальной. Структура активов характеризуется достаточно большим удельным весом внеоборотных активов, а основным источником финансирования являются заемные средства, при этом преобладают краткосрочные обязательства. Собственный капитал ООО «Ритейл Групп» имеет достаточно низкий удельный вес, а темпы его роста значительно уступают темпам роста краткосрочных обязательств компании.

2. Финансовое состояние ООО «Ритейл Групп» в целом необходимо оценить, как неблагоприятное.

Во-первых, баланс компании является не ликвидным, при этом наблюдается негативная тенденция соотношения активов и пассивов по первым двум неравенствам ($A1/P1$ и $A2/P2$).

Во-вторых, значения коэффициентов абсолютной, быстрой и текущей ликвидности ООО «Ритейл Групп» в течение всего периода исследования не соответствовали не только оптимальным, но и допустимым значениям.

В-третьих, значение коэффициента восстановления платежеспособности демонстрирует, что у ООО «Ритейл Групп» нет возможности восстановить платежеспособность в течение полугода.

В-четвертых, в течение всего исследуемого периода финансовая устойчивость характеризовалась как кризисное финансовое положение.

В-пятых, все значения всех шести проанализированных финансовых коэффициентов не соответствовали оптимальным (нормативным) значениям, при этом в 2017-2019 годах наблюдалась неблагоприятная тенденция изменений большей их части. Это обстоятельство свидетельствует о высокой зависимости ООО «Ритейл Групп» от заемщиков, дефицита собственного оборотного капитала и высокой вероятности неплатежеспособности.

В-шестых, в настоящее время по 5-ти факторной модели Э. Альтмана и модели 2-х факторной модели М.А. Федоровой существует вероятность банкротства ООО «Ритейл Групп», при этом в 2017-2019 годах наблюдалось

увеличение данных рисков.

Таким образом, руководству ООО «Ритейл Групп» следует обеспечить разработку и реализацию антикризисных мер, направленных на финансовое оздоровление организации.

3.2 Мероприятия по повышению эффективности деятельности ООО «Ритейл Групп»

Основные мероприятия, выработанные в рамках настоящей работы для их последующего внедрения в ООО «Ритейл Групп» с целью улучшения её финансового состояния, представлены на рисунке 3.

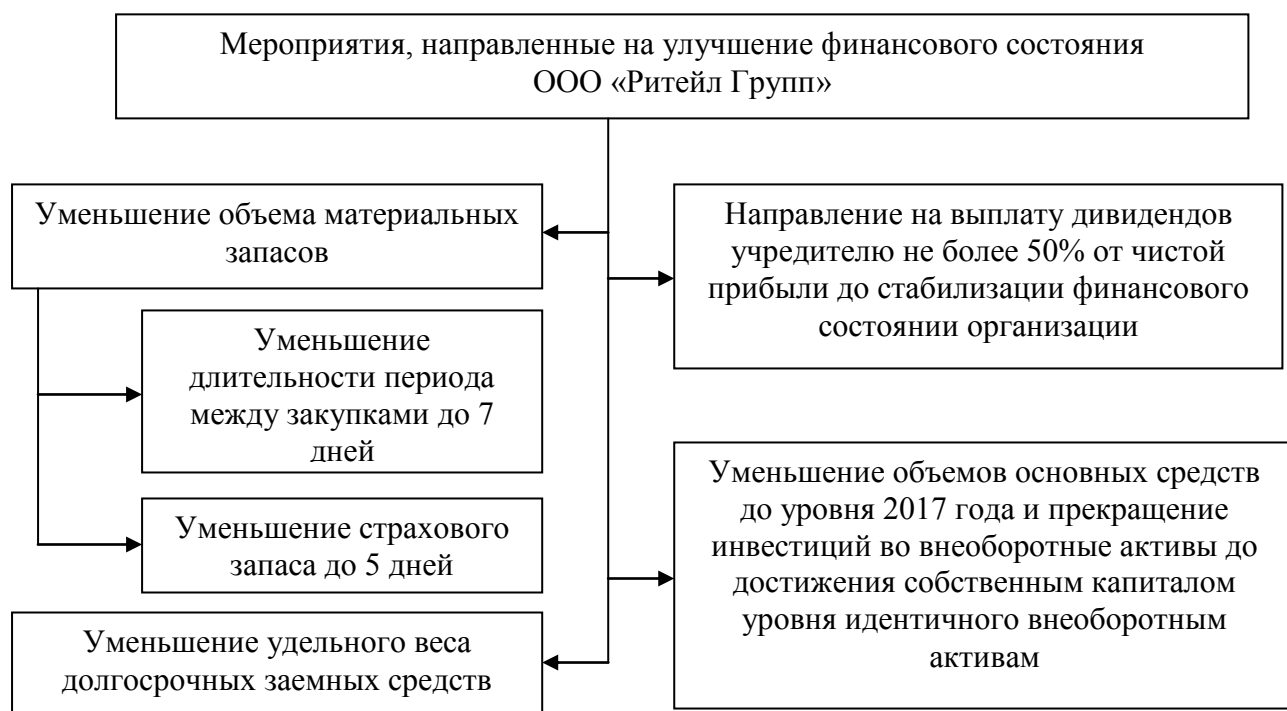


Рисунок 3 – Мероприятия, направленные на улучшение финансового состояния ООО «Ритейл Групп»

Рассмотрим более подробно каждое из предложенных мероприятий, начиная с направления уменьшения объема материальных запасов на ООО «Ритейл Групп».

Формирование материальных запасов обуславливает увеличение

кредиторской задолженности (кредита счетов 660 и 76), которая относится к наиболее срочным обязательствам. Уровень кредиторской задолженности оказывает большое влияние на уровень ликвидности и платежеспособности компании и чем ниже будет уровень кредиторской задолженности соответственно, тем выше будет платежеспособность и ликвидность ООО «Ритейл Групп». Потому сокращение числа материальных запасов путем их продажи, либо отказа от закупок до сокращения их до оптимального уровня позволит посредством сокращения кредиторской задолженности улучшить ликвидность и платежеспособность компании.

В настоящее время в ООО «Ритейл Групп» закупка материальных товарно-материальных ценностей осуществляется один раз в месяц, согласно поданным сотрудниками и руководителями организации заявкам. Следует отметить, что перечень используемых ООО «Ритейл Групп» товарно-материальных ценностей не включает в себя уникальные, редкие или дефицитные товары, а представлен достаточно распространенными товарами общехозяйственного назначения.

В настоящее время в Тольятти действует большое число торговых компаний, специализирующихся на поставках необходимых организации материалов. При этом данные компании располагают достаточными складскими запасами для обеспечения поставки необходимых материалов в кратчайшие сроки (2-3 дня) и любыми партиями (включая и мелкими). Учитывая широкий ассортимент используемых материалов, которые закупаются у более, чем 30 поставщиков даже применение закупок один раз в месяц не позволяет ООО «Ритейл Групп» обеспечить существенные скидки.

Таким образом, применение практики закупки товарно-материальных ценностей, с одной стороны, не обоснована с учетом сложившейся рыночной конъюнктуры, а, с другой стороны, не обеспечивает получения экономического эффекта от укрупнения заказов.

Кроме того, следует отметить, что большой интервал между закупками обуславливает и ряд других негативных последствий.

Во-первых, это приводит к увеличению удельного веса материалов, закупаемых «на всякий случай». Руководители ООО «Ритейл Групп» не обладают информацией по перечню и объему услуг, которые в течение следующего месяца будут оказываться в клинике. Поэтому заявка на приобретение материалов составляется таким образом, чтобы обеспечить оказание любых услуг в максимально возможном количестве. Даже для услуг, характеризующихся низким уровнем спроса у клиентов, приобретаются материалы с таким расчетом, чтобы обеспечить высокую загрузку, чтобы избежать ситуации, когда компания потеряет заказ из-за отсутствия необходимых материалов.

В результате складские запасы ООО «Ритейл Групп» включают в себя материалы, которые могут быть не востребованы на протяжении длительного периода, т.е. фактически относящиеся к излишним запасам.

Во-вторых, большой интервал между закупками обуславливает и значительный страховой запас. С учетом всего вышеизложенного применяемая в ООО «Ритейл Групп» практики осуществления комплексных закупок товарно-материальных ценностей один раз в месяц является не обоснованной и не эффективной. В рамках настоящей работы рекомендуется уменьшить в ООО «Ритейл Групп» интервала между закупками товарно-материальных ценностей с одного месяца до одного недели.

Второе мероприятие первого направления предполагает сокращение длительности страхового запаса со среднего расхода в 14 дней до 5 дней. В условиях сокращения периодичности комплексных закупок с одного месяца до 7 дней страховой запас материалов является достаточным и не создаст риски не оказания клиентам клиник услуг из-за отсутствия у неё необходимых материальных запасов. Одновременно позволит существенно сократить объем излишних складских запасов и соответственно окажет положительное влияние на уменьшение кредиторской задолженности компании.

За 2019 год объем материальных затрат ООО «Ритейл Групп» составил 8 676 тыс. руб. Таким образом, средний расход материальных запасов в день

из расчета 360 рабочих дней составил:

$$8676 \text{ тыс. руб.} / 360 \text{ дней} = 24,1 \text{ тыс. руб.}$$

Средний расход материальных запасов в неделю будет составлять:

$$24,1 \text{ тыс. руб.} \times 7 \text{ дней} = 168,7 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, средний объем закупки материальных запасов в ООО «Ритейл Групп» будет составлять 168,7 тыс. руб. Страховой запас будет рассчитан, исходя из среднего пятидневного расхода сырья и материалов, и будет составлять:

$$24,1 \text{ тыс. руб.} \times 5 \text{ дней} = 120,5 \text{ тыс. руб.}$$

Следует отметить, что даже в условиях организации высокоэффективной системы снабжения исключить излишних складских запасов невозможно. Их возникновение будет обуславливаться изменением структуры оказываемых услуг (от ожидаемой), ошибками врачами и медсестрами в оценке потребности материальных ценностей и ряда других факторов. Для оценки уровня таких материальных запасов в рамках настоящей работы был применен метод экспертной оценки. В качестве экспертов выступили:

- генеральный директор организации;
- начальник коммерческого отдела;
- начальник отдела доставки;
- начальник отдела кадров;
- главный бухгалтер.

Экспертов ознакомили с предложениями по изменению периодичности закупок и уменьшению страхового запаса и попросили оценить уровень излишних материальных запасов, который будет образовываться в ООО «Ритейл Групп». Результаты экспертной оценки представлены в таблице 20.

Таблица 20 – Экспертная оценка уровня излишних материальных запасов, которые будут образовываться на складе ООО «Ритейл Групп после реализации первого направления

Эксперт	Оценка, тыс. руб.
Главный бухгалтер	200
Начальник коммерческого отдела	250
Генеральный директор организации	200
Начальник отдела доставки	180
Начальник отдела кадров	196

Согласно данным, представленным в таблице 20, по оценкам опрошенных экспертов уровень излишних материальных запасов после реализации первого направления улучшения финансового состояния ООО «Ритейл Групп» будет составлять 196 тыс. руб.

Таким образом, размер материальных запасов в ООО «Ритейл Групп» будет составлять: 196 тыс. руб. + 120,5 тыс. руб. + 168,7 тыс. руб. = 485,2 тыс. руб.

Вторым направлением улучшения финансового состояния ООО «Ритейл Групп», предлагаемым в рамках настоящей работы, является увеличение удельного веса долгосрочных обязательств.

Согласно данным, удельный вес долгосрочных кредитов и займов в структуре заемных средств ООО «Ритейл Групп» в 2017-2019 годах варьировался от 15,4% до 19%, при этом по состоянию на 1 января 2020 году он достиг наименьшего значения за весь период исследования.

Применяемая в настоящее время финансовая политика, ориентированная на использование в качестве источников финансирования деятельности ООО «Ритейл Групп» краткосрочные заемные средства, оказывает неблагоприятное влияние на её ликвидность и платежеспособность.

В рамках настоящей работы предлагается осуществить перекредитование большей части (5 млн. руб.) краткосрочных займов, взяв займы на более длительный срок, либо согласовать с кредитными учреждениями, выдавшими ООО «Ритейл Групп» краткосрочные займы изменение условий кредитования в части увеличения периода кредитования.

Это позволит улучшить структуру заемных средств ООО «Ритейл Групп» в стороны роста значимости долгосрочных обязательств, что окажет положительное влияние на улучшение платежеспособности и ликвидности ООО «Ритейл Групп».

Учитывая значительный объем основных средств, находящихся в собственности ООО «Ритейл Групп», даже при текущем финансовом состоянии компания сможет обеспечить привлечение долгосрочных заемных средств под залог данных объектов основных средств.

Следует отметить, что в дальнейшем при сокращении потребности в заемных средствах в первую очередь руководство ООО «Ритейл Групп» должно уменьшать объем заемных средств за счет снижения краткосрочных кредитов и займов, а также кредиторской задолженности.

Третьим направлением улучшения финансового состояния ООО «Ритейл Групп», предлагаемым в рамках настоящей работы, является установление лимита уровня дивидендов, выплачиваемых учредителю ООО «Клина восстановительной медицины» на уровне 50% до стабилизации финансового состояния организации.

В 2019 году на выплату дивидендов было направлено почти 92%, чистой прибыли ООО «Ритейл Групп». Вследствие этого даже при наличии значительной чистой прибыли собственный капитал организации растет крайне низкими темпами, что отрицательно влияет на ликвидность, платежеспособность и финансовую устойчивость. Временное уменьшение дивидендов, хотя и негативно скажется на доходах учредителя в краткосрочном периоде, но в долгосрочной перспективе будет выгодным, т.к. позволит обеспечить повышение финансового состояния организации и соответственно избежать её банкротства, что вообще приведет к ликвидации доходов учредителя.

Последним направлением улучшения финансового состояния ООО «Ритейл Групп» является сокращение объема основных средств до уровня 2017 года и прекращение их наращивания до увеличения собственного

капитала компании до уровня суммы внеоборотных активов.

С одной стороны, учитывая хорошее материально-техническое оснащение организации и тот аспект, что большая часть основных средств была приобретена в ближайшие 2–4 года временное приостановление инвестирования в основные средства не окажет влияние на стабильность и эффективность функционирования организации. Однако, с другой стороны, это позволит снизить дефицит собственных оборотных средств и соответственно улучшить ликвидность, платежеспособность и финансовую устойчивость организации.

В приложении представлен прогноз баланса ООО «Ритейл Групп» при условии уровень чистой прибыли в течение двух лет, идентичной значению 2019 года. Далее оценим изменение ликвидности, платежеспособности и устойчивости ООО «Ритейл Групп» в течение первых двух лет после реализации предложенных мероприятий относительно 2019 года.

В таблице 21 представлен сравнение ликвидности баланса ООО «Ритейл Групп» 2019 года с прогнозным балансом в течение двух лет после реализации предложенных мероприятий.

Таблица 21 – Анализ изменения ликвидности баланса ООО «Ритейл Групп» после реализации предложенных рекомендаций, тыс. руб.

Группы	2019 год факт			Первый год после реализации мероприятий (прогноз)			Второй год после реализации мероприятий (прогноз)		
	А		П	А		П	А		П
A1 / П1	1205	<	3965	1205	>	986	1205	>	900
A2 / П2	168	<	8863	168	<	3863	168	<	1054
A3 / П3	2919	>	2334	2048	<	7334	2048	<	7334
A4 / П4	18985	>	8115	18016	>	9254	16260	>	10393

Хотя реализация предложенных мероприятий не обеспечит ликвидность баланса ООО «Ритейл Групп», но она позволит обеспечить соблюдение первого неравенства, а также постепенного улучшения

соотношения второго неравенства с перспективой его соблюдения на 3-4 год. Поэтому предложенные рекомендации окажут положительное влияние на ликвидность баланса ООО «Ритейл Групп».

В таблице 22 представлен прогноз коэффициентов ликвидности ООО «Ритейл Групп после реализации предложенных рекомендаций

Таблица 22 – Динамика коэффициентов ликвидности ООО «Ритейл Групп» в 2017–2019 годах

Показатели	Нормативное значение	2019 год факт	Первый год после реализации мероприятий (прогноз)	Второй год после реализации мероприятий (прогноз)
Текущей ликвидности	Допустимый – 1,0-2,0 Оптимальный – 2,0	0,335	0,706	1,751
Срочной ликвидности	Допустимый – 0,7-1,0 Оптимальный – 1,0	0,107	0,283	0,703
Абсол. ликвидности	Не менее 0,2	0,094	0,249	0,617

Согласно данным, представленным в таблице 22, реализация предложенных мероприятий позволит обеспечить положительную динамику роста коэффициентов ликвидности. При этом нормативное значение коэффициента абсолютной ликвидности будет достигаться уже в первый год после реализации предложенных мероприятий, а на второй год допустимое значение по остальным коэффициентам ликвидности. При этом уже в перспективе 3-4 лет по всем трем коэффициентом коэффициенты ликвидности будут соответствовать нормативным значениям.

В завершении в таблице 23 представим прогноз изменения финансовой устойчивости ООО «Ритейл Групп» после внедрения предложенных рекомендаций.

Таблица 23 – Прогноз изменения финансовой устойчивости ООО «Ритейл Групп» после реализации предложенных рекомендаций

Показатель	2019 год факт	Первый год после реализации мероприятий (прогноз)	Второй год после реализации мероприятий (прогноз)
1	2	3	4
Недостаток, либо излишек в ООО «Ритейл Групп» собственных оборотных средств, тыс. руб.	-12226	-9247	-6352
Недостаток, либо излишек долгосрочно привлеченных, а также собственных оборотных средств, тыс. руб.	-9892	-1913	982
Недостаток, либо излишек основных источников формирования материальных запасов	-1029	1950	2036
Общий тип финансовой устойчивости ООО «Ритейл Групп»	Кризисное финансовое положение	Неустойчивое финансовое положение	Нормальное финансовое положение

Согласно прогнозу, представленному в таблице 23, в первый год после реализации предложенных рекомендаций финансовое положение организации улучшится до неустойчивого, а во второй год – до нормального. Таким образом в целом можно сделать вывод, что предложенные в рамках настоящей работы рекомендации позволят обеспечить существенное улучшение ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Ритейл Групп».

В рамках настоящей работы было выработано 4 основных направления для улучшения финансового состояния ООО «Ритейл Групп». Первым предлагаемым направлением является уменьшение объема материальных запасов на ООО «Ритейл Групп». Это предлагается обеспечить за счет сокращения длительности периода между комплексными закупками с одного месяца до одной недели и страхового запаса с 14 дней до 5 дней. Благодаря реализации данного мероприятия размер материальных запасов в ООО

«Ритейл Групп» уменьшится до 485,2 тыс. руб., что скажется на снижении уровня кредиторской задолженности.

Вторым направлением улучшения финансового состояния ООО «Ритейл Групп», предлагаемым в рамках настоящей работы, является увеличение удельного веса долгосрочных обязательств. В рамках данного направления предлагается осуществить перекредитование 5 млн. руб. краткосрочных займов, взяв займы на более длительный срок. Это позволит улучшить структуру заемных средств ООО «Ритейл Групп» в стороны роста значимости долгосрочных обязательств, что окажет положительное влияние на улучшение платежеспособности и ликвидности ООО «Ритейл Групп».

Третьим направлением улучшения финансового состояния ООО «Ритейл Групп», предлагаемым в рамках настоящей работы, является установление лимита уровня дивидендов, выплачиваемых учредителю ООО «Клина восстановительной медицины» на уровне 50% до стабилизации финансового состояния организации, что позволит обеспечить высокие темпы наращивания собственного капитала компании.

Последним направлением улучшения финансового состояния ООО «Ритейл Групп» является сокращение объема основных средств до уровня 2017 года и прекращение их наращивания до увеличения собственного капитала компании до уровня суммы внеоборотных активов, что позволит снизить дефицит собственных оборотных средств, а в среднесрочной перспективе и их наличие.

Реализация предложенных обеспечить улучшение ликвидности баланса ООО «Ритейл Групп» и положительную динамику роста коэффициентов ликвидности. При этом нормативное значение коэффициента абсолютной ликвидности будет достигаться уже в первый год после реализации предложенных мероприятий, а на второй год допустимое значение по остальным коэффициентам ликвидности. А в перспективе 3-4 лет по всем трем коэффициентом коэффициенты ликвидности будут соответствовать нормативным значениям. Кроме того, уже в первый год после реализации

предложенных рекомендаций финансовое положение организации улучшится до неустойчивого, а во второй год – до нормального.

Таким образом, в целом можно сделать вывод, что предложенные в рамках настоящей работы рекомендации позволят обеспечить существенное улучшение ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Ритейл Групп».

Заключение

Информационной базой анализа финансового состояния организации является её бухгалтерская отчётность, представляющая собой взаимосвязанную систему показателей, которые отражают как имущественное, так и финансовое положение организации на конкретную отчётную дату, а также финансовые результаты её экономико-производственной деятельности за отчётный период. В рамках анализа финансового состояния организации проводится вертикальный и горизонтальный анализ её баланса, оценивается его ликвидность, исчисляются коэффициенты ликвидности и платежеспособности, определяется уровень финансовой устойчивости, а также оценивается вероятность банкротства организации.

В первой главе работы обобщаются теоретические вопросы формирования и анализа бухгалтерской отчетности: рассмотрен свод основ, регулирующих формирование бухгалтерской отчетности, изучены методики и техники составления бухгалтерской отчетности, представлена группировка видов бухгалтерской отчетности. При проведении исследования были изучены различные точки зрения авторов на развитие понятия анализа бухгалтерской отчетности в целом как системы. Изученный опыт показал, что обязательной составляющей системы анализа бухгалтерской отчетности, по мнению большинства авторов, является проведение анализа имущественного положения, источников средств собственного и заемного капитала, анализ эффективности использования имущества и капитала, анализ показателей, характеризующих финансовое состояние.

В рамках настоящей работы исследовалась бухгалтерская и финансовая отчетность ООО «Ритейл Групп». С одной стороны, ООО «Ритейл Групп» успешно развивается, что выражается в росте её выручки. А, с другой стороны, уровень её прибыли и рентабельности снижается, что свидетельствует об ухудшении эффективности.

Структура баланса ООО «Ритейл Групп» не является оптимальной. Структура активов характеризуется достаточно большим удельным весом внеоборотных активов, а основным источником финансирования являются заемные средства, при этом преобладают краткосрочные обязательства. Собственный капитал ООО «Ритейл Групп» имеет достаточно низкий удельный вес, а темпы его роста значительно уступают темпам роста краткосрочных обязательств компании. Финансовое состояние ООО «Ритейл Групп» в целом необходимо оценить как неблагоприятное.

Во-первых, баланс компании является не ликвидным, при этом наблюдается негативная тенденция соотношения активов и пассивов по первым двум неравенствам ($A1/P1$ и $A2/P2$).

Во-вторых, значения коэффициентов абсолютной, быстрой и текущей ликвидности ООО «Ритейл Групп» в течение всего периода исследования не соответствовали не только оптимальным, но и допустимым значениям.

В-третьих, значение коэффициента восстановления платежеспособности демонстрирует, что у ООО «Ритейл Групп» нет возможности восстановить платежеспособность в течение полугода.

В-четвертых, в течение всего исследуемого периода финансовая устойчивость ООО «Ритейл Групп» характеризовалась как кризисное финансовое положение.

В-пятых, все значения всех шести проанализированных финансовых коэффициентов не соответствовали оптимальным (нормативным) значениям, при этом в 2017–2019 годах наблюдалась неблагоприятная тенденция изменений большей их части. Данное обстоятельство свидетельствует о высокой зависимости ООО «Ритейл Групп» от заемщиков, дефицита собственного оборотного капитала и высокой вероятности неплатежеспособности.

В-шестых, в настоящее время по 5-ти факторной модели Э. Альтмана и модели 2-х факторной модели М.А. Федоровой существует вероятность

банкротства ООО «Ритейл Групп», при этом в 2017-2019 годах наблюдалось увеличение данных рисков.

В рамках настоящей работы было выработано 4 основных направления для улучшения финансового состояния ООО «Ритейл Групп». Первым предлагаемым направлением является уменьшение объема материальных запасов на ООО «Ритейл Групп». Это предлагается обеспечить за счет сокращения длительности периода между комплексными закупками с одного месяца до одной недели и страхового запаса с 14 дней до 5 дней. Благодаря реализации данного мероприятия размер материальных запасов в ООО «Ритейл Групп» уменьшится до 485,2 тыс. руб., что скажется на снижении уровня кредиторской задолженности.

Вторым направлением улучшения финансового состояния ООО «Ритейл Групп», предлагаемым в рамках настоящей работы, является увеличение удельного веса долгосрочных обязательств. В рамках данного направления предлагается осуществить перекредитование 5 млн. руб. краткосрочных займов, взяв займы на более длительный срок. Это позволит улучшить структуру заемных средств ООО «Ритейл Групп» в стороны роста значимости долгосрочных обязательств, что окажет положительное влияние на улучшение платежеспособности и ликвидности ООО «Ритейл Групп».

Третьим направлением улучшения финансового состояния ООО «Ритейл Групп», предлагаемым в рамках настоящей работы, является установление лимита уровня дивидендов, выплачиваемых учредителю ООО «Клина восстановительной медицины» на уровне 50% до стабилизации финансового состояния организации, что позволит обеспечить высокие темпы наращивания собственного капитала компании.

Последним направлением улучшения финансового состояния ООО «Ритейл Групп» является сокращение объема основных средств до уровня 2017 года и прекращение их наращивания до увеличения собственного капитала компании до уровня суммы внеоборотных активов, что позволит

снизить дефицит собственных оборотных средств, а в среднесрочной перспективе и их наличие.

Реализация предложенных обеспечить улучшение ликвидности баланса ООО «Ритейл Групп» и положительную динамику роста коэффициентов ликвидности. При этом нормативное значение коэффициента абсолютной ликвидности будет достигаться уже в первый год после реализации предложенных мероприятий, а на второй год допустимое значение по остальным коэффициентам ликвидности. А в перспективе 3-4 лет по всем трем коэффициентом коэффициенты ликвидности будут соответствовать нормативным значениям. Кроме того, уже в первый год после реализации предложенных рекомендаций финансовое положение организации улучшится до неустойчивого, а во второй год – до нормального.

Таким образом, в целом можно сделать вывод, что предложенные в рамках настоящей работы рекомендации позволят обеспечить существенное улучшение ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Ритейл Групп».

Список используемой литературы

1. Абрютина И. Б. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. М.: Бизнес, 2018. 156 с.
2. Агеева О. А. Бухгалтерский учет и анализ в 2 ч. Часть 1. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / О. А. Агеева, Л. С. Шахматова. – М.: Издательство Юрайт, 2021. 273 с.
3. Адаменко А. А. Элементы отчета о финансовых результатах, их характеристика // Естественно-гуманитарные исследования. 2020. С. 252-256.
4. Адеева А. Н. Назначение отчета о финансовых результатах и особенности его анализа // Инженерные кадры - будущее инновационной экономики России. 2018. № 6. С. 4-7.
5. Бабалыкова И. А. Использование отчета о финансовых результатах для изыскания резервов роста прибыли организации // В сборнике: Экономическая наука в XXI веке: проблемы, перспективы, информационное обеспечение. Материалы междунар. науч. конф. 2017. С. 166-172.
6. Бжицких А. А. Анализ отчета о финансовых результатах // Интеграция науки, общества, производства и промышленности. сборник статей Международной научно-практической конференции. 2018. С. 33-35.
7. Бисаева З. М. Отчет о финансовых результатах предприятия и его роль в анализе финансового состояния // Актуальные вопросы современной экономики. 2020. С. 150-154.
8. Богаченко В. М. Основы бухгалтерского учета. Учебник. М.: Феникс, 2021. 188 с.
9. Болтава А. Л. Отчет о финансовых результатах по упрощенной форме: состав показателей и их анализ // Экономика и предпринимательство. 2017. № 2-2 (79). С. 450-456.
10. Боровинская Ю. Е. Содержание и анализ отчета о финансовых результатах организации // В сборнике: Современная экономика: актуальные

вопросы, достижения и инновации сборник статей победителей VI Международной научно-практической конференции. 2017. С. 54-56.

11. Бороненкова С.А., Мельник М.В., Чепулянис А.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: учебное пособие. Екатеринбург: Изд-во Уральского государственного экономического университета, 2017. 296 с.

12. Булатова В.Б. Оценка финансового состояния предприятия и пути его улучшения / В.Б. Булатова // В сборнике: Молодые финансисты XXI века Сборник материалов научно-практической конференции. 2019. С. 170-175.

13. Вахрушина М.Д. Бухгалтерский управленческий учет. Учебник. — М.: Национальное образование, 2018. 672 с.

14. Власова М.С., Власова И.Е. Автоматизация подготовки отчетности по МСФО // Современные информационные технологии: проблемы и перспективы развития: Материалы I Международной научно-практической конференции. Издательство: Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Москва, 2017. С. 56-61.

15. Володина К. А. Обзор наиболее значимых методик анализа отчета о финансовых результатах. Выбор алгоритма анализа // Учетно-аналитическое и контрольное обеспечение транспарентности деятельности экономических субъектов. материалы научно-исследовательской работы преподавателей и студентов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Москва. 2019. С. 38-41.

16. Воронова Е.Т. Управленческий учет. Учебник. М.: Юрайт, 2019. 590 с.

17. Гаджиев М. М. Отчет о финансовых результатах как основной источник изучения и анализа деятельности предприятия и его современное назначение // Становление и развитие новой парадигмы инновационной науки в условиях современного общества. 2018. С. 41-44.

18. Герасимова Л.П. Управленческий учет. Теория и практика. Учебник. М.: Феникс, 2019. 512 с.
19. Гренадерова М. В. Бухгалтерский учет. Часть 1. Учет денежных средств и расчетных операций. М.: Логос, 2019. 326 с.
20. Девятова Т.Ю. Совершенствование системы бухгалтерского учета прочего совокупного дохода кредитных организаций в современных условиях // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития: материалы XI Международной научно-практической конференции. Издательство: Уральский государственный экономический университет, Екатеринбург, 2020. С. 27-29.
21. Ефремова Е. А. Формирование и анализ показателей отчета о финансовых результатах организации // Стратегия устойчивого развития и экономическая безопасность страны, региона, хозяйствующих субъектов. Материалы XIV Международной научно-практической конференции молодых ученых, студентов и магистрантов, посвященной памяти выдающегося экономиста В. Д. Новодворского. Под редакцией Д. В. Коханенко. 2019. С. 21-24.
22. Жилкина А.Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. М.: Издательство Юрайт, 2020. 285 с.
23. Иванникова К. Н. Роль отчета о финансовых результатах в анализе финансового состояния предприятия // Современные тенденции развития науки и технологий. 2017.№ 3-12 (24). С. 42-44.
24. Киреева Е.В. Анализ финансовых результатов деятельности организации по данным отчета о финансовых результатах / Политика, экономика и инновации, 2019. 7 с.
25. Клейменова Д. В. Отчет о финансовых результатах в соответствии с российскими и международными стандартами // Вестник современных исследований. 2018. С. 186-188.
26. Кольцова Т. А. Сравнительный анализ отчета о финансовых результатах в соответствии с РСБУ и МСФО // Учетно-аналитические

инструменты развития инновационной экономики: российский и европейский опыт. материалы IX Всероссийской научно-практической конференции. 2018. С. 71-73.

27. Ковалев В. В. Анализ баланса / В. В. Ковалев, В. В. Ковалев. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2016. 912 с.

28. Кузнецова, О. Н. Бухгалтерский учет и анализ: учебник. М.: Русайнс, 2019. 432 с.

29. Ларина, С. Е. Современные проблемы финансово-экономической деятельности: вопросы учета, анализа и безопасности: учебник. М.: Русайнс, 2019. 358 с.

30. Лелькова, Т. Э. Методики анализа финансовых результатов // Молодой ученый. 2017. № 11. С. 231-234.

31. Нечаев А.С. Бухгалтерский учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности: учебник / А.С. Нечаев, А.В. Прокопьева. – 3-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА–М, 2020. 368 с.

32. Приказ Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н "Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций" // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

33. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66 Н «О формах бухгалтерской отчетности организации» // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

34. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

35. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 (Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

36. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 (Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

37. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» ПБУ 17/02 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

38. Положение по бухгалтерскому учету от 06.10.2008 г. № 106н «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

39. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (Приказ Минфина от 29.07.1998 № 34н) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

40. Расулова Л.В. Трактование терминов «малый бизнес» и «малое предпринимательство» в современной литературы / Science Time. 2019. № 5 (29). С. 564-567.

41. Сапожникова Н. Г. Бухгалтерский учет и отчетность: учебное пособие. - Москва: КНОРУС, 2018. 360 с.

42. Семёнова Е.В., Дудина О.И. Особенности результатов анализа отчета о финансовых результатах в ПАО «Сургутнефтегаз» за период пандемии // Управление закупками: современная теория и практика: материалы II Всероссийской конференции. Издательство УГНТУ, Уфа, 2020. С. 89-93.

43. Тулпаров С. М. Значение анализа отчета о финансовых результатах // Современная наука как фактор инновационного развития мировой экономики. Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 169-172.

44. Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

45. Филатова В.А., Лосева, А.В. Характеристика результатов хозяйственной деятельности: подходы к определению и оценке // Сборники конференций НИЦ Социосфера. 2019. № 53. С. 230-236.

46. Фролова В. А. Показатели отчета о финансовых результатах: сущность, значение и роль в деятельности современной организации // Научен вектор на Балканите. 2019. С. 83-86.

47. Челебий Р. А. Роль отчета о финансовых результатах коммерческой организации при проведении финансового анализа // Современные научные исследования и разработки. 2018. Т. 1. № 5 (22). С. 673-675.

48. Шумак О.А. Финансы предприятия: учет и анализ: Учебное пособие. М.: Риор, 2019. 40 с.

Продолжение Приложения А

Пояснения 1	Наименование показателя 2	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
		20 20__ г. 3	20 19__ г. 4	20 18__ г. 5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	()	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	8105	7896	7522
	Итого по разделу III	8115	7906	7532
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	2334	2779	2412
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	2334	2779	2412
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	8663	8753	8652
	Кредиторская задолженность	3965	3105	2350
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	12828	11858	11002
	БАЛАНС	23277	22543	20946

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

Продолжение Приложения А

Отчет о финансовых результатах

за 12 месяцев 20 19 г.

				Коды
Дата (число, месяц, год)	15	03	2020	0710002
Форма по ОКУД				05292214
Организация _____ ООО «Ритейл Групп» _____ по ОКПО				6382070914
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН				47.19
Вид экономической деятельности _____ Торговля розничная прочая в неспециализированных магазинах _____ по ОКВЭД 2				65
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность _____ по ОКФС/ОКФС				16
Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ				384

Пояснения	Наименование показателя	За <u>12 месяцев</u> <u>20 19</u> г.	За <u>12 месяцев</u> <u>20 18</u> г.
	Выручка	52623	47852
	Себестоимость продаж	(36585)	(31456)
	Валовая прибыль (убыток)	16047	16396
	Коммерческие расходы	(6203)	(5423)
	Управленческие расходы	(4963)	(4586)
	Прибыль (убыток) от продаж	4881	6387
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	1685	1562
	Проценты к уплате	(29)	(12)
	Прочие доходы	1785	2512
	Прочие расходы	(1802)	(2635)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3208	4714
	Налог на прибыль	642	943
	в т.ч. текущий налог на прибыль	()	()
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	2566	3771

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20____ г.