

Министерство образования и науки Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

(институт)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(кафедра)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

профиль Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему Анализ финансового состояния по данным бухгалтерской отчетности на примере ООО «Универсал»

Студент(ка)

Клюкова Наталья Григорьевна

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Боровицкая Марина

Владимировна

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультанты

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

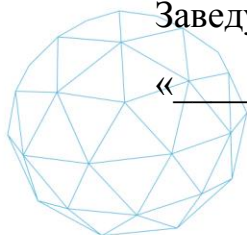
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« »

20 г.

Тольятти 2016



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Содержание

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты понятий баланс и бухгалтерская отчетность	5
1.1 Понятие и содержание бухгалтерской отчетности.....	5
1.2 Методологические аспекты бухгалтерского баланса, как основного источника информации о финансовом состоянии предприятия.....	12
1.3 Понятие и отображение финансовых результатов предприятия.	18
<u>2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Универсал»</u>	<u>29</u>
2.1 Краткая характеристика ООО «Универсал»	29
2.2 Анализ основных показателей баланса и финансового состояния.....	33
2.3 Анализ рентабельности ООО «Универсал»	40
3 Пути улучшения финансового состояния ООО «Универсал»	49
3.1 Разработка рекомендаций по улучшению финансового состояния ООО «Универсал»	49
3.2 Пути повышения качества составления бухгалтерской отчетности ООО «Универсал»	61
Заключение	66
Список использованной литературы.....	69
Приложение 1 Бухгалтерский баланс ООО «Универсал» на 31 декабря 2015года	73
Приложение 2 Отчет о финансовых результатах ООО «Универсал» за 2015год	75
Приложение 3 Таблицы	Ошибка! Закладка не определена.

Введение

Формы Бухгалтерской отчетности организаций, такие как «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах» являются одними из основных документов показывающих финансовое положение предприятия. Бухгалтерская отчетность дает до конца понять и спрогнозировать прибыль предприятия. Прибыль – это финансовый результат деятельности предприятия, и от ее суммы зависит положительный это результат или нет. Оценить значимость прибыли как основного финансового показателя предприятия и правильность ее отражения в балансе и стоит цель перед предприятием. Правильное отображение доходов и расходов деятельности, дает возможность распределить правильно денежные средства и увидеть себестоимость реализации товаров (работ, услуг). Что дает нам возможность разработать методы для улучшения финансового состояния предприятия.

Актуальность выбранной темы бакалаврского исследования заключается в том, в последнее время в системе бухгалтерского учета бывают пробелы, по составлению и представлению бухгалтерской отчетности. Не правильно составленная бухгалтерская отчетность не дает сделать достоверный анализ финансового состояния предприятия. Поэтому в современных рыночных условиях предприятия вынуждены искать упрощенный способ введения бухгалтерии, чтобы в дальнейшем разработать мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия и получения большей прибыли.

Целью данной бакалаврской работы является анализ финансового состояния по данным бухгалтерской отчетности ООО «Универсал».

Поставленная цель обусловила необходимость решения ряда взаимосвязанных задач:

- раскрыть экономическую сущность такого понятия как бухгалтерская отчетность;

- методологические аспекты бухгалтерского баланса, как основного источника информации о финансовом состоянии предприятия;
- дать краткую характеристику предприятия ООО «Универсал»
- проанализировать основные показатели бухгалтерской отчетности и финансовой устойчивости предприятия за 2014-2015гг.;
- выработать практические рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия и ведения бухгалтерской отчетности в современных рыночных условиях.

Предметом исследования является бухгалтерская отчетность предприятия и основные ее формы: баланс и отчет о финансовых результатах.

Объектом исследования является ООО «Универсал»

Теоретической и методологической основой бакалаврской работы являются исследования в области формирования бухгалтерской отчетности, и раскрытие ее статей: Башкатова Л.И., Дружиловская Т.Ю., Карзаева Н.Н., Касьяненко Е.А., Никитина В.Ю., Петрова В.Ю., Сотникова Л.В., Хусаинова А.С., Широбоков В.Г. и др.

Информационной базой послужили нормативные и законодательные акты в сфере регулирования финансово-экономической деятельности предприятий, порядка составления и сдачи бухгалтерской отчетности, статистическая информация, данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности ООО «Универсал» за 2014 - 2015 годы.

В ходе исследования использовались различные методы сравнения, оценки, проводилась аналитическая работа и прогнозирование улучшения финансового состояния предприятия.

1 Теоретические аспекты понятий баланс и бухгалтерская отчетность

1.1 Понятие и содержание бухгалтерской отчетности

При рассмотрении бухгалтерской отчетности следует руководствоваться Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ [ред. от 23.05.2016] «О бухгалтерском учете». Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29 июля 1988 г. № 34н [ред. от 24.12.2010], Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н [ред. от 08.11.2010] «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» [ПБУ 4/99]», Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н [ред. от 06.04.2015] «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Бухгалтерская отчетность - система показателей, отражающая имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые показатели ее деятельности за отчетный период.

Бухгалтерская отчетность сдается раз в год. Формы бухгалтерской отчетности утверждены Приказом Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н. В состав отчетности включают следующие формы:

- бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001);
- отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002);
- отчет об изменениях капитала (форма по ОКУД 0710003);
- отчет о движении денежных средств (форма по ОКУД 0710004);
- отчет о целевом использовании полученных средств (форма по ОКУД 0710006);
- иные приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (далее - пояснения):
 - а) оформляются в табличной и (или) текстовой форме;

б) содержание пояснений, оформленных в табличной форме, определяется организациями самостоятельно с учетом приложения N 3 к Приказу от 02.07.2010 N 66н.

Так же дополнительно может быть представлена с отчетностью информация сопутствующая бухгалтерской отчетности. Аудиторское заключение для организаций, подлежащих обязательному аудиту, может быть предоставлено в налоговые органы по запросу.

Организации, которые относятся к субъектам малого предпринимательства, сдают бухгалтерскую отчетность в сокращенном составе – бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. А так же они могут применять ее упрощенную форму (без детализаций по статьям и указывать только самую важную информацию). При условии, если они не попадают под обязательный аудит. Все эти формы утверждаются Министерством финансов Российской Федерации. Другие органы, уполномоченные на регулирование бухгалтерского учета, могут в пределах своей компетенции разрабатывать формы бухгалтерской отчетности и инструкции о порядке их заполнения, не противоречащие нормативным правовым актам Минфина РФ. Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Бухгалтерская отчетность должна быть достоверной, целостной, существенной, нейтральной, последовательной. Достоверной – означает отражать реальные активы и обязательства, фактические финансовые результаты деятельности организации. Целостной – означает, что при наличии обособленных подразделений, филиалов, в том числе выделенных на отдельный баланс, информация об их активах и пассивах и в целом деятельности, должна отражаться в отчетности. Существенной – означает, отражать показатели, без которых невозможно иметь полное и ясное представление об имущественном и финансовом состоянии организации.

Показатели существенности организацией рассчитываются самостоятельно, руководствуясь ПБУ 4/99, и предусматриваются в учетной политике по бухгалтерскому учету организации. Нейтральной – означает, что информация отчетности, не должна влиять на оценку ее пользователей для получения выгоды. Последовательной – означает, что в отчетах должны быть данные за отчетный и предыдущие периоды. Бухгалтерская отчетность должна быть оформлена в рублях и составляться на русском языке, быть рациональной и своевременной [10, с. 108]. Представлять в налоговый орган по месту нахождения организации годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность положено не позднее трех месяцев после окончания отчетного года, за исключением случаев, когда организация в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" не обязана вести бухгалтерский учет или является религиозной организацией, у которой за отчетные (налоговые), периоды календарного года не возникало обязанности по уплате налогов и сборов [5, с. 222].

Не позднее тридцати дней после окончания отчетного периода (месяц, квартал) организации обязаны составлять промежуточную бухгалтерскую отчетность. Она состоит из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, если нет других установленных законодательно правил.

Если при составлении бухгалтерской отчетности, исходя из правил вышеуказанного Положения, определяется нехватка данных для полного представления о финансовом положении организации, ее финансовых результатах и изменениях, то в бухгалтерскую отчетность необходимо включить дополнительные пояснения, показатели.

По существенным данным по активам, обязательствам, доходам, расходам, хозяйственным операциям данные приводятся в бухгалтерской отчетности обособленно, если без них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения.

Бухгалтерский баланс один из главных и важных основ бухгалтерского учета. В каждом балансе активы предприятия группируются и отображаются в определенном порядке, что помогает нам очень качественно и быстро рассчитать все важные показатели, которые составляют общую картину о деятельности. Все данные, которые включает в себя баланс, очень нужны для общего контроля над движением и содержанием активов, для анализа платежеспособности предприятия и его финансовой устойчивости.

Активы постоянно участвуют в обороте, только изменяя свою форму и состав стоимости. Для того чтобы руководить предприятием, нужно владеть информацией об активах, из каких источников они получены, и для каких целей в дальнейшем направлены. На все это отвечает нам бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский баланс – способ обобщения и группировки активов хозяйствующего субъекта и источников их образования на определенную дату в денежной оценке. [10, с. 109].

Группировка активов и пассивов в бухгалтерском балансе

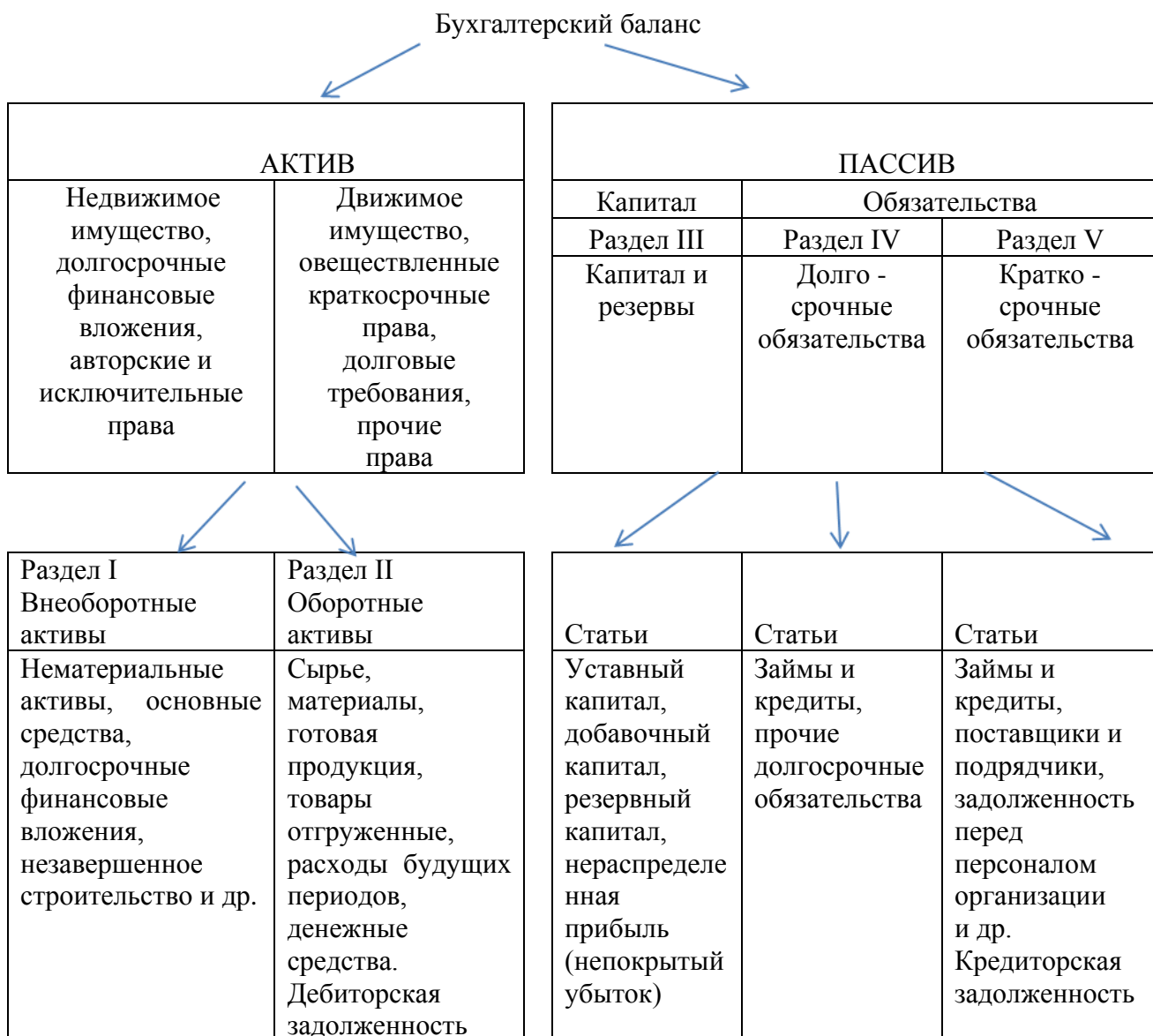


Рисунок 1. Группировка активов и пассивов в бухгалтерском балансе

Схематично бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, составленную из двух вертикально расположенных частей: верхняя часть – актив – отражает имущество и права организации, а нижняя часть – пассив – источники их образования.

Актив баланса состоит из статей, которые показывают группы элементов оборота деятельности, которые объединяются в стадии кругооборота средств. Главным достоинством такой структуры есть положение статей и разделов в

каждом их разделе и только в одной последовательности - по степени повышения ликвидности. Актив равновесия состоит из 2-х областей:

I – необоротные активы, включают нематериальные активы, основные средства, финансовые вложения, результаты разработок и исследований, другие внеоборотные активы.

II – оборотные активы, состоят из запасов, дебиторской задолженности, кратковременных экономических инвестиций, финансовых вложений и других используемых активов.

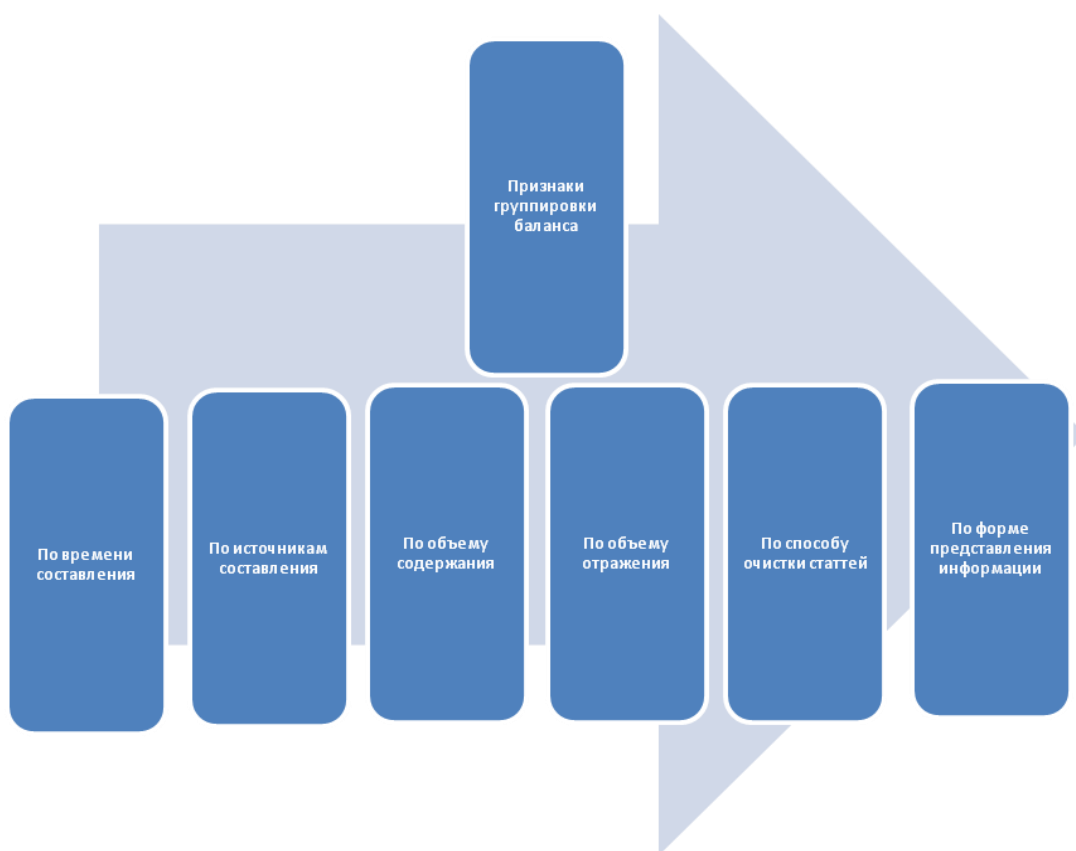


Рисунок 2. Группировка активов и пассивов в бухгалтерском балансе

Статьи пассива равновесия представлены тремя разделами:

III – Капитал и резервы, включают все виды капитала: уставной, дополнительный, резервный, нераспределенную прибыль (непокрытый убыток), собственные акции, выкупленные у акционеров.

IV – Долгосрочные обязательства, включают: заемные средства, отложенные налоговые обязательства, резервы под условными обязательствами, кредиторская задолженность, прочие обязательства.

V – Краткосрочные обязательства включают в себя, кредиторскую задолженность, заемные средства, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов, прочие обязательства.

Итоги по каждому разделу актива баланса суммируются и дают общий итог актива баланса, который всегда равен общему итогу пассива баланса. Этот итог называют валютой баланса.

Отчет о финансовых результатах характеризует результаты деятельности организации за отчетный период и показывает, каким образом она получила прибыли и убытки (путем сопоставления доходов и расходов).

Отчет о финансовых результатах вместе с бухгалтерским балансом является важным источником информации для всестороннего анализа получения прибыли.

Информация, представленная в отчете, позволяет оценить изменение доходов и расходов организации в отчетном периоде по сравнению с предыдущим, проанализировать состав, структуру и динамику валовой прибыли, прибыли от продаж, чистой прибыли, а также выявить факторы формирования конечного финансового результата. Обобщив результаты анализа, можно выявить неиспользованные возможности увеличения прибыли организации, повышения уровня ее рентабельности.

Информация, представленная в отчете о финансовых результатах, позволяет всем заинтересованным пользователям сделать вывод о том, насколько эффективна деятельность данной организации и насколько оправданы и выгодны вложения в ее активы.

1.2 Методологические аспекты бухгалтерского баланса, как основного источника информации о финансовом состоянии предприятия

В бухгалтерскую отчетность должны входить показатели, которые нужны для предоставления полной и правильной информации о финансовом положении предприятия, его деятельности и окончательных финансовых результатах.

Когда составляется финансовая отчетность нужно соблюдать все правовые нормы по составлению бухгалтерского учета и раскрытию информации о деятельности предприятия и его финансовом положении, по валютным движениям, конечному результату деятельности, о событиях связанных с денежными средствами, о запасах, об основных и производственных фондах, о выручке и себестоимости произведенной продукции, а также немаловажны события которые произошли после отчетной даты, рассматриваются все последствия и недочеты хозяйственной деятельности. Информация по раскрытию отчетности бухгалтерских данных таких как: активы, капитал, обязательства и резервы предприятия. Раскрытие такого вида информации возможно только с помощью соответствующих показателей, схем, таблиц, распознание и пояснение форм бухгалтерской отчетности в пояснительной записке[12; с.202].

Организация способна демонстрировать вспомогательные данные, сопутствующие бухгалтерской отчетности, в случае если эти данные имеют отношение к финансовой деятельности и помогают сделать вывод о принятых финансовых решениях.

При обобщении и выполнении бухгалтерской отчетности нужно руководствоваться Федеральным законом N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», распоряжением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 и другими положениями бухгалтерского учета, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и указанием согласно его использованию, подтвержденными

Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. N 94н.

Объём представляемой бухгалтерской отчётности зависит от организационно правовой формы хозяйствующего субъекта (Таблица 1).

Вариант представления бухгалтерской отчётности, описанный, в таблице является упрощённым и может применяться только с отдельными предприятиями. Остальные организации представляют стандартный объём бухгалтерской отчётности, либо самостоятельно разрабатывают эти формы.

Таблица 1 - Зависимость объёма предоставляемой отчётности от организационно правовой формы хозяйствующего субъекта

Организационно правовая форма хозяйствующего субъекта	Объём представляемой бухгалтерской отчётности
1.Субъекты предпринимательства: -неподлежащие обязательному аудиту; - подлежащие обязательному аудиту;	-бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах; - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, отчет о целевом использовании полученных средств, аудиторское заключение, пояснительная записка;
2. Некоммерческие организации;	- бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о целевом использовании полученных средств, пояснительная записка, аудиторское заключение (в случае, если организация подлежит обязательному аудиту);
3.Общественные организации, не осуществляющие предпринимательскую деятельность и не имеющие кроме выбывшего имущества оборотов по продаже товаров (работ, услуг).	- бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о целевом использовании полученных средств.

На представляемых организацией формах бухгалтерской отчетности в соответствии с пунктом 14 Приказа Минфина РФ от 06.07.1999 №43н (ред. От 08.11.2010) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)" должны быть следующие данные:

- наименование составляющей части;
- указание отчетной даты или отчетного периода, за который составлена бухгалтерская отчетность;
- наименование организации с указанием ее организационно-правовой формы (полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами)
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- вид экономической деятельности ОКВЭД (указывается вид деятельности, который признается основным в соответствии с регистрационными документами Госкомстата России);
- организационно-правовая форма собственности (согласно Классификатору организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов (ОКОПФ) и код собственности по Классификатору форм собственности (ОКФС);
- единица измерения (указывается формат представления числовых показателей: тыс. руб.- код по ОКЕИ 384; млн. руб. – код по ОКЕИ 385);

Местонахождение (адрес), полный адрес организации и дата утверждения руководителем бухгалтерской отчетности.

В данном случае отчетные данные указываются в тысячах рублей без десятичных символов; организациям, обладающим значительными видами торговли допускается подавать отчеты в миллионах рублей без десятичных символов. В случае, не заполнения той, либо другой строчки (графы) по причине отсутствия у организации определенных отчетных характеристик, в данной строчке (колонке) ставится прочерк. В случае, если в согласовании с нормативными бумагами, по бухгалтерскому учету, какой-либо показатель содержит отрицательное значение, в таком случае в бухгалтерской отчетности данный показатель представляется в полукруглых скобках (гарантированный ущерб, первоначальная стоимость реализованных товаров, работ, услуг, ущерб с торговли, доля к уплате, текущие затраты, применение денег фондов

(запасов), снижение денежных средств, направленность валютных денег, выбытие основных средств и пр.).

Предприятиям дана возможность самостоятельно определить детализацию показателей по статьям отчетов. В базу принимаемых заключений о формах, состава данных в бухгалтерской отчетности должен быть основан на развитии отчетности и абсолютный список характеристик материального и экономического утверждения компании и итогов его работы, доступных к выполнению бухгалтерской отчетности в согласовании с условиями положений согласно бухгалтерскому учету.

Бухгалтерская отчетность – это не просто текущий документ, который сдается субъектом хозяйствования [9, с. 14].

Составление и сдача отчетности это сложный и трудоемкий процесс, для того чтобы контролировать работу предприятия и определять ее результат. Правильно выполненная бухгалтерская отчетность, показывает полную информацию о текущей деятельности предприятия. Дает общее представление о состоянии имущества предприятия, обо всех изменениях, которые произошли за отчетный период, и как изменилось финансовое положения нашего предприятия.

Когда осуществляется проверка уже готовой к сдаче бухгалтерской отчетности, руководитель видит, как развивается его предприятие, какие показатели выполнили план, какие еще требуют дополнительных усилий, как предприятие показало свой потенциал в текущем периоде, какие недостатки и выгоды ждут предприятие.

Как мы можем видеть, составленная и проанализированная отчетность дает возможность быстро, качественно и схематично предоставить информацию о предприятии всем заинтересованным лицам. Лицами, которые могут быть заинтересованы информацией о предприятии, являются не только государственные службы и всевозможные фонды, но и контролирующие службы.

Бухгалтерская отчетность есть не что иное, как главный источник информации, которая является итогом работы и развития предприятия. Готовый отчет это подведение итогов деятельности предприятия за отчетный период. Бухгалтерская задача состоит в правильном сборе информации, которая будет включена в отчетность, и правильность оформления этих данных.

Правильное оформление и сдача отчетности нужна не только контролирующим государственным службам, в этом заинтересовано и само предприятие.

Состав и порядок оформления бухгалтерской отчетности предприятие выбирает самостоятельно, в процессе своей деятельности предприятие должно собирать и анализировать свою деятельность. Нельзя работать и не оглядываться назад. Результат качественной деятельности предприятия и заключается в сборе информации за отчетный период. Отчетный период это образно сказано, бухгалтер или финансист занимается сбором информации каждый день, каждый день на предприятии оформляется и предоставляется бухгалтерская информация в виде счетов, накладных, актов выполнения работ, услуг и.т.д. Правильное оформление и сбор этой информации и станет базой для составления нашего баланса и последующих форм финансовой отчетности.

Так при её подготовке должны быть соблюдены определенные условия (рисунок 3) [13; с.108].

Порядок формирования бухгалтерской отчетности начинается с:

1. Инвентаризации обязательств и имущества организации;
2. При выявлении ошибок в бухучете произвести исправления;
3. Закрывать счета (калькуляционный, финансово-результативный, распределительный, сопоставляющий, собирательно-распределительный);
4. Реформировать баланс;

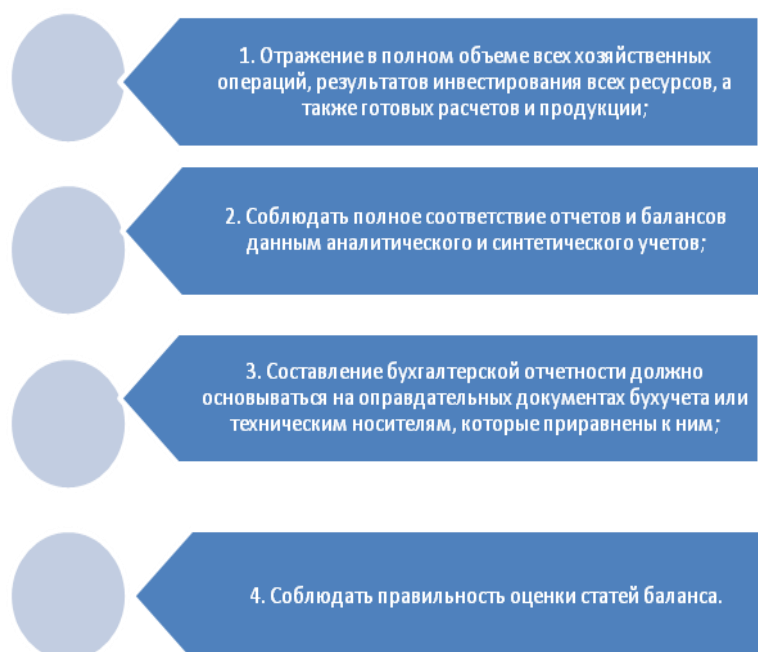


Рисунок 3. Условия при составлении бухгалтерской отчетности.

Также нужно показывать и события, которые произошли и после отчетного периода, если такие были. Перед тем как закрывают счета, выполняются все бухгалтерские записи, записи на синтетических и аналитических счетах, и исправляются ошибки. Конечно, в современных рыночных условиях многие предприятия являются более сложными объектами хозяйствования, для многих предприятий нужно более подробно показывать и объяснять закрытие тех или иных счетов. Многие предприятия основываются на предыдущем опыте закрытия счетов и в дальнейшем выбирают более оптимальный для своей специализации способ. Учитываются различные затраты и способы их списания.

При формировании отчетности финансовой бухгалтерской документации проводится реформирование баланса, которое проводится уже 31 декабря в два этапа: сначала идет закрытие счетов доходов и расходов, после чего финансовый результат включается в состав нераспределенной прибыли.

После заполнения бухгалтерской отчетности необходимо выполнить следующие операции в указанном порядке:

1. Выполнить аудит отчетности;

2. Утвердить состав бухгалтерских отчетностей у руководителей и акционеров организации;

3. Подать составленную бухгалтерскую отчетность в налоговые органы, Росстат, соблюдая порядок сдачи;

4. Провести публикацию отчетности в печати при помощи определенных организаций.

Главная форма бухгалтерской отчетности – это бухгалтерский баланс, который составляется на основании остаточных данных по дебету и кредиту синтетического счета из Главной книги.

1.3 Понятие и отображение финансовых результатов предприятия.

Финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия определяется показателем прибыли или убытка, формируемым в течение календарного (хозяйственного) года.

Финансовый результат представляет собой разницу между суммами доходов и расходов предприятия. Превышение доходов над расходами означает прирост имущества предприятия – прибыль, а превышение расходов над доходами – убыток. Полученный предприятием за отчетный год финансовый результат в виде прибыли или убытка соответственно приводит к увеличению или уменьшению собственного капитала предприятия [17, с. 57].

Финансовый результат предприятия (прибыль или убыток) состоит из следующих элементов:

- финансового результата от реализации продукции (работ, услуг);
- финансового результата от реализации основных средств и иного имущества предприятия;
- прочих доходов, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

В рамках Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденной постановлением Правительства РФ от 06.03.98 № 283, принято

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» ПБУ 4/99 (утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99 № 43н). В соответствии с данным документом, финансовый результат предприятия формируется по следующей схеме (рисунок 4).

Положениями по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) и «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденные Приказами Минфина России от 06.05.1999 № 32н и № 33н соответственно (с изменениями и дополнениями), признаются доходами - увеличение, а расходами – уменьшение экономических выгод в результате поступления или выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения или возникновения обязательств, приводящих к увеличению или уменьшению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества), или за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

О.В. Ефимова перед экономическим итогом финансовой работы компании признается доход, в таком случае за период замечается, что «действительно окончательный итог это тот, которым управляют, владеют собственники», а во всемирной практике перед ним имеется в виду «прирост безупречных активов».

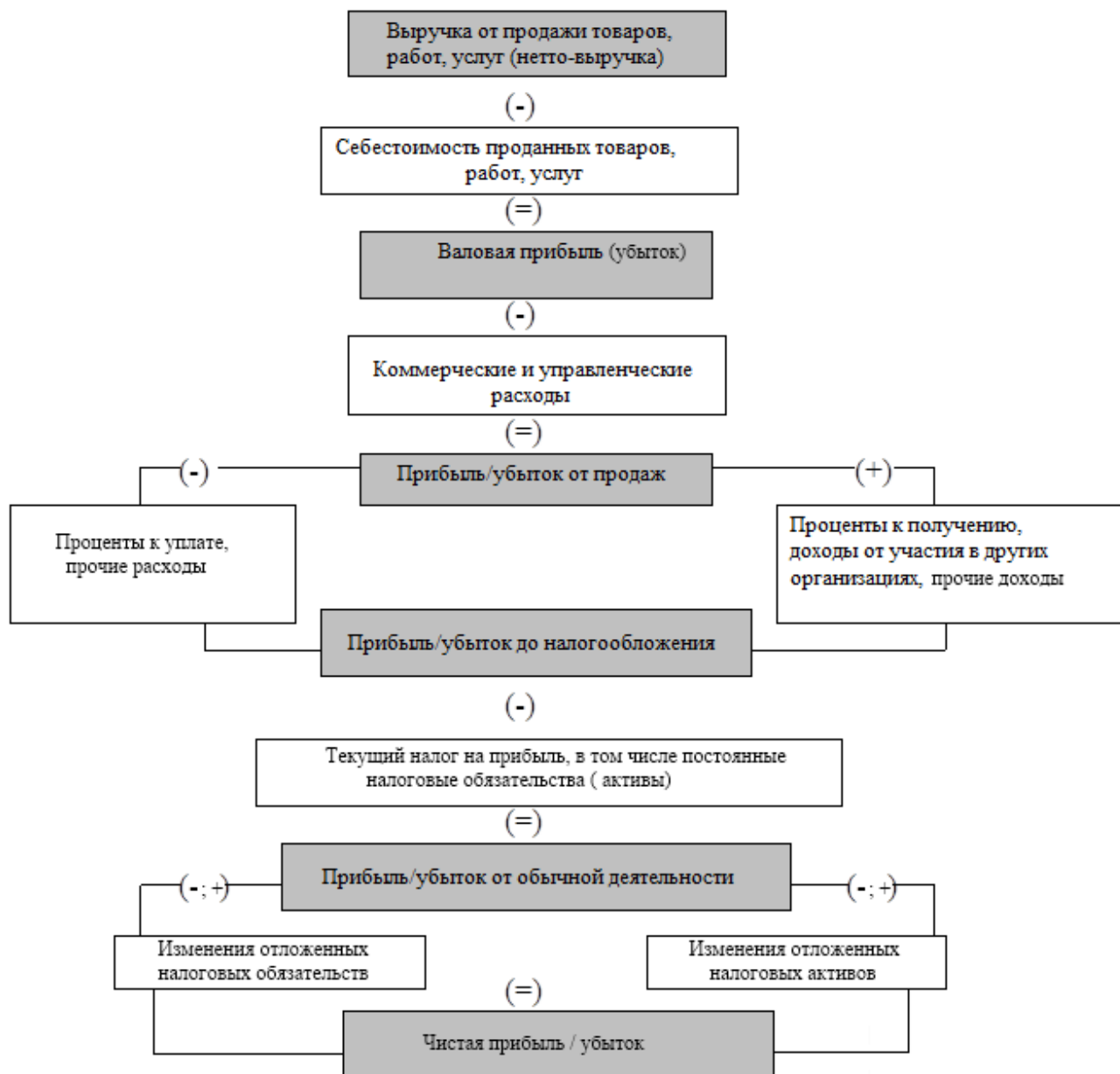


Рисунок 4. Порядок формирования финансовых результатов предприятия
 Г.В. Савицкая делает отличное предложение осуществлять исследование экономических итогов работы компании, постепенно, исследуя:

- выполнение плана по прибыли, ее содержание, ее состав и увеличение за отчетный год;
- выполнение плана по продажам, ее содержание, ее состав и увеличение за отчетный год;
- события, которые могут повлиять на доход по предприятию;

- доходность предприятия, где определяются три вида рентабельности: рентабельность продаж, возмещение издержек на производство, проектирование инвестиций, увеличение всех частей капитала;
- события, которые влияют на деятельность предприятия как в целом на его рентабельность, так и по ассортименту продукции рентабельность собранного капитала и рентабельность реализации (продаж);

В состав оценки дохода предприятия по международным стандартам входят:

- технология анализа всех факторов доходов в структуре директ-костинг с использованием маржинальной прибыли;
- технология оценки рентабельности в структуре, состоит из оценки рентабельности затрат по всему предприятию, оценка рентабельности продаж и капитала предприятия;
- метод максимального увеличения прибыли с помощью аналитических, графических, бухгалтерских, статистических способов которые помогают рассчитать объем производства, которое может выполнить предприятие;
- нормативные правила определения основных факторов и резервов максимального увеличения прибыли и платежеспособности.

Финансовым результатом основной деятельности (от продаж) выступает выручка от продаж, в российской экономике отражаемая по принципу начисления (на основе данных об отгруженной продукции, товаров, оказанных услуг).

Да, итоговый финансовый результат деятельности предприятия определяется разницей между прибылью и затратами на производство. Данный показатель характеризует, является ли предприятие прибыльным и успешным в производстве и продаже своей продукции, или наоборот.

Финансовые результаты деятельности предприятия определяются, как правило, качественными показателями выпускаемой предприятием продукции, уровнем спроса на этот вид продукции, потому что, прежде всего, основную

массу в составе финансовых результатов составляет прибыль (или убыток) от реализации продукции (работ, услуг).

Финансовый результат деятельности предприятия отображается в плане счетов на 99 счете «Прибыли и убытки», с помощью этого счета прибыль или убытки отражаются в отчетности предприятия.

В налоговом учете прибыль предприятия определяется другим способом, она пересчитывается, и вносятся определенные исправления от продажи имущества предприятия. В налоговом учете во внимание берут разницу между ценной от продажи, и первоначальной и остаточной стоимости фондов от основной деятельности с учетом их переоценки [20; с.34].

Также нужно не забывать, что исправлению подлежат суммы различных видов затрат, таких как командировки, какие либо административные расходы, различные компенсации, затраты на вынужденные служебные расходы.

1. Финансовые результаты – это системное понятие, которое отражает совместный результат от производственной и коммерческой деятельности предприятия в виде выручки от реализации, а также конечный результат финансовой деятельности в виде прибыли и чистой прибыли.

2. Под конечным финансовым результатом понимается разность доходов и расходов в разрезе различных видов и деятельности предприятия в целом.

3. Чистый конечный финансовый результат – это конечный финансовый результат, очищенный от различных платежей в пользу как государства (налог на прибыль), так и собственников (дивиденды, которые не реинвестированы в предприятие) и т. д.

Раскрытие составляющих конечного финансового результата – доходов и относящихся к ним расходов дано в положениях по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) и «Расходы организации» (ПБУ 10/99).

За последнее время в современном российском обществе началось значительное совершенствование и упрощение ведения бухгалтерского учета и отражения финансового результата. Различные предприятия стали обобщать и

не много по-другому отражать свои финансовые результаты. Усовершенствовалась система учета доходов и расходов. Стали появляться новые схемы вычисления и подсчета конечного результата деятельности.

Новые формы сдачи отчетности и конечно начисления финансовых результатов нашли себя в новых актах и государственных положениях. Появилась возможность более детального раскрытия и оценки доходов и расходов, что в дальнейшем помогает не допускать ошибок в бухгалтерской отчетности при ее сдаче. От достоверной и правильной информации зависит не только сдача своевременной отчетности, но и прогнозирование, и рассмотрение финансового состояния предприятия на определенную дату.

Правительство Российской Федерации уделяет должным образом внимание правильному заполнению и сдаче отчетности предприятия. Многие положения и стандарты показываю как правильно и с точностью заполнять ту или иную отчетность. Этими же стандартами и положениями руководствуются органы государственной службы при проверке поданной отчетности.

Да, в современных рыночных условиях каждое предприятия стремится увеличить свой доход, и как можно больше уменьшить затраты на производство своего основного продукта. Правильно оформленная отчетность позволяет увидеть нам, насколько предприятие преуспело за квартал, год, и в деталях увидеть разницу между доходами и расходами, что и дает нам выяснить ситуацию по конечному финансовому результату. Увеличение финансового результата на конечную дату говорит о правильной работе и четкому руководству предприятием, что дает возможность увеличивать или варьировать своим доходом [22; с.134].

Раскрытие информации по доходам и расходам включается в МСФО, и для более детального информирования о данных понятиях используются положения ПБУ 9/99 «Доходы предприятия» и «Расходы предприятия» ПБУ 10/99 принятые в 1999году. Но введение данных положений «Доходы предприятия» и «Расходы предприятия» не могут решить всех недостатков по

формированию итоговых результатов работы предприятия, а по многим вопросам наоборот создали дополнительные трудности.

Через эти Положения определяется финансовый результат, а также способы и аспекты учета финансовых результатов, являющиеся предметом других Положений. Также развитие принципов, правил и способов ведения учета финансовых результатов, закрепленных вышеуказанными документами, нашло свое отражение в Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, утвержденных Приказом МФ РФ № 94н от 31.10.2000 [в ред. от 08.11.2010 г].

Кроме этих указанных нормативных документов прямое отношение к бухгалтерскому учету финансовых результатов имеет Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02 (в ред. Приказ Минфина России от 19.11.2002 N 114н [ред. от 06.04.2015]). С помощью правил, установленных этим актом, формируется локальная, но весьма важная информация о расчетах по налогу на прибыль, интегрированная в подсистему учета финансовых результатов.

Таким образом, в нормативных документах устанавливаются принципы, правила и способы ведения бухгалтерского учета. При этом практически во всех Положениях, регламентирующих принципы, правила, способы ведения бухгалтерского учета активов и обязательств имеется пункт или их ряд, определяющий взаимосвязь рассматриваемого объекта с организацией учета финансовых результатов. Для этого все Положения бух учета по их направленности можно подразделить на три условные группы:

1. Положения, где порядок учета финансовых результатов может осуществляться через рассмотрение принципов учета активов и обязательств определенной хозяйственной ситуации в деятельности организации, информация о которой формируется в подсистеме учета финансовых результатов

2. Положения, регулирующие общие принципы бухгалтерского учета финансовых результатов

3. Положения, определяющие представление в бухгалтерской (финансовой) отчетности показателей финансовых результатов

Формирование состава финансовых результатов может осуществляться по самым различным направлениям. Поэтому требуется выработка базовых правил формирования финансовых результатов и построения на их основе соответствующих учетных моделей.

Также необходимо отметить, что над рассматриваемыми Положениями постоянно ведется работа по их совершенствованию. В настоящее время ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99 применяются в их седьмой редакции, где уточнена и расширена номенклатура расходов и доходов.

При конечном формировании финансового результата деятельности нужно всегда учитывать и проверять информацию, которая была включена в отчет. С каждым годом появляются все больше новых положений и правил ведения и заполнения бухгалтерских форм. Постоянная смена и большой поток информации не дает возможности правильно заполнять бухгалтерские формы. Многие формы бухгалтерского учета требуют доработок и пояснений по их заполнению, но это невозможно сделать, так как форма уже действует и требует сдачи по срокам.

Очень важная проблема, с которой сталкиваются практикующие бухгалтеры, это отсутствие в действующих положениях связи между бухгалтерским и налоговым учетом, что является важной и актуальной проблемой в современной мире учета.

Прибыль - вот ради чего и происходит деятельности предприятия, и какие бы факторы не были в основе его деятельности прибыль остается основной. Все решения, которые выносит руководитель, и какие бы они не были все направленно на получение конечного результата – прибыли. Со всех возможных методов и направлений, которыми действует и направляет свою

деятельность, более простым и понятным является экономическая выгода, которая будет получена в итоге работы предприятия.

Для многих предприятий – прибыль становится первоочередной целью и задачей деятельности и для ее получения предприятие использует анализ всех возможных показателей его деятельности. Финансисты и бухгалтера ведут постоянный анализ и подсчеты всех абсолютных показателей деятельности предприятия. В ходе работы есть постоянные и не постоянные расходы предприятия, оценка и периодичность различных затрат очень важна для конечного результата предприятия. Выбор методов оценки затрат, учет амортизации учет запасов, оценка активов все это в результате дает увидеть общую картину эффективности деятельности предприятия.

Предприятие всегда ставит перед собой цели дальнейшей деятельности и развития. Правильность полученной информации по учету и оценке затрат дает возможность развиваться и совершенствоваться предприятию. На многих предприятиях существует специальный отдел, который занимается финансово-прогнозируемой деятельностью. Их цель - это ежедневный сбор информации, аналитическая работа и конечно инновации. Разработка новых идей и планов по лучшей работе предприятия, как правильно распределять прибыль, создание и рациональное использование целевых фондов [22; с.138].

Подсчет таких показателей, конечно, имеет свои преимущества и недостатки, владение такой информацией и правильность ее использования дает не плохие результаты.

Многие финансовые показатели они односторонние, и показывают результат с одной стороны, вот например мы прекрасно понимаем, что прибыль можно увеличить не за счет увеличения собственных фондов, а за счет погашения дебиторской задолженности покупателями, и таких показателей предостаточно. Бухгалтер или иной человек, который занимается ведением и подсчетом деятельности предприятия должен быть всегда в тренде всех бухгалтерских событий и не мыслить узко по специализации. Потому что

деятельность, прибыльная деятельность предприятия это целый механизм четко построенных схем, финансовых показателей и управленческих решений.

Полученная в дальнейшем прибыль и связанные с ней риски должны быть равномерно сбалансированы. Современный бизнес не мыслим без прогнозирования и потерь, связанных с его не совершенством. Многие предприятия для получения максимальной прибыли могут вести не честный бизнес, не учитывая интересы окружающих при такой работе, просчитанные показатели не могут браться как основа для перспективного развития предприятия. Работа должна быть умеренно прозрачна и понятна для того, чтобы увидеть ее конечный достоверный результат.

Многие менеджеры и маркетологи знают, как правильно спрогнозировать и применить те или иные показатели, чтобы максимально увеличить прибыль предприятия. Эти знания связаны не только с уменьшением затрат на производство и выпуск продукции. Ими учтены многие факторы, которые могли бы должным образом повлиять на общую картину прибыльности предприятия. Учитываются внешние и внутренние факторы, влияющие на предприятие, его конкурентоспособность и репутация на рынках специализации. Только учитывая и принимая во внимание все показатели и факторы деятельности предприятия можно судить о финансовом результате - как конечном подведении итога деятельности за период [23, с. 21].

В первом разделе бакалаврского исследования были рассмотрены основные понятия и состав бухгалтерской отчетности. Был рассмотрен баланс, его состав и назначение как основного источника информации для анализа финансового состояния предприятия. Также было изучено нормативное и законодательное регулирование отчетности предприятий. Порядок отображения финансовых результатов предприятия в основных формах отчетности. Теоретические аспекты первого раздела послужили теоретической основой для дальнейшего проведения анализа финансового состояния ООО

«Универсал», который будет проведен во втором разделе бакалаврского исследования.

2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Универсал»

2.1 Краткая характеристика ООО «Универсал»

Универсал, ООО зарегистрировано по адресу Красноярский край, г. Зеленогорск, ул. Энергетиков, к.14, кв.113, 663694. Генеральный директор ООО «Универсал» Калинин Андрей Иванович. Основным видом деятельности компании является Производство санитарно - технических работ. Также Универсал, ООО работает еще по 40 направлениям. Зарегистрирована организация с уставным капиталом 10 000 руб. ООО «Универсал» присвоен ИНН 2453019035, КПП 245301001, ОГРН 1152448000044, ОКПО 36142098 действует с 14.01.2014(38)



Рисунок 5. Организационная структура ООО «Универсал»

Рассмотрим и проанализируем более детально организационную структуру предприятия и определим основные функции сотрудников.

Таблица 2 - Формирование организационной структуры предприятия

Должность	Численность	Функции работника
Генеральный директор	1	Организация и руководство предприятием
Менеджер по работе с клиентами	3	Организация работы с клиентами, поиск клиентов, разработка новых систем оптовой торговли
Инженер	1	Выезд на строительный объект, расчет строительных материалов и составление смет по продаже материалов
IT-отдел	1	Поддержка программного обеспечения предприятия
Главный бухгалтер	1	Работа с налоговыми и статическими службами, ведение главной отчетности предприятия
Бухгалтер	1	Введение текущей и первичной документации на предприятие, предоставление бухгалтерских документов на проверку главному бухгалтеру
Оператор-бухгалтер	1	Набор накладных (приход-расход)
Рабочие	5	Погрузка-разгрузка строительных материалов, и других грузов
Всего	14	

ООО «Универсал» динамично развивающаяся компания, специализирующаяся на поставках строительных и отделочных материалов, оптовые поставки лесоматериалов и санитарно-технического оборудования для торговых и строительных компаний. Основной вектор в развитии компании выделен как качественный сервис. Формирование заказов по всем позициям, включая оборудование и строительные материалы, которые не указаны в прайс-листе компании. Поставки товаров в кредит. Постоянное движение вперед, поиск новых нестандартных решений, направленных на расширение ассортимента и улучшение качества сервиса, создание максимально выгодных условий для партнеров, индивидуальный подход к каждому клиенту и умение договориться - вот слагаемые успеха.

Компания ООО «Универсал» предлагает стройматериалы по ценам ниже рыночных и различных марок производителей. Также компания занимается высококачественной итальянской пластиковой арматурой, фитингами, кранами,

ротаметрами, муфтами для строительства трубопроводов, высококачественными спецсистемами пластиковых трубопроводов.

Среди основных товаров можно найти все, что может понадобиться при ведении строительства или ремонта. ООО «Универсал» предлагает строительные материалы только наивысшего качества, а отделочные материалы используются на самых ответственных участках работ и отлично себя зарекомендовали.

Для постоянных клиентов и крупнооптовых покупателей существуют индивидуальные условия и определённые скидки. Для прорабов и снабженцев строительных фирм или организаций – специальные условия по сотрудничеству с фирмой.

В данной работе будет проведен анализ деятельности нашего предприятия ООО «Универсал» и его работу на оптовых рынках по продаже строительных материалов, лесоматериалов и санитарно-технического оборудования.

Практика финансового анализа уже выработала основные правила чтения (методику анализа) финансовых отчетов. Среди них можно выделить шесть основных методов:

1. Горизонтальный (временный) анализ – это сравнение по каждой позиции отчета с предыдущим периодом.
2. Вертикальный (структурный) анализ - определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.
3. Трендовый анализ - сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателей, очищенной от случайных влияний и индивидуальных способностей отдельных периодов. С помощью тренда формируют возможные значения показателей в будущем, а, следовательно, ведется перспективный прогнозный анализ.

4. Анализ относительных показателей (коэффициентов) - расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей.

5. Сравнительный (пространственный) анализ - это как внутрихозяйственный анализ сводных показателей отчетности по отдельным показателям фирмы, подразделений, так и межхозяйственный анализ показателей данной фирмы с показателями конкурентов и средними хозяйственными данными.

Факторный анализ - анализ влияния отдельных факторов на результативный показатель. Причем факторный анализ может быть как прямым, когда результативный показатель дробят на составные части, таким образом, когда его отдельные элементы соединяют в общий результативный показатель. Анализ динамики состава и структуры имущества позволяет установить размер абсолютного и относительного прироста или уменьшения всего имущества предприятия и отдельных его видов. Изменение структуры имущества создает определенные возможности для основной производственной и финансовой деятельности и влияет на оборачиваемость совокупных активов. (24, с. 25). Показатели структурной динамики отражают долю каждого вида имущества в общем изменении совокупных активов. Их анализ позволяет сделать выводы о том, в какие активы вложены новые привлеченные финансовые ресурсы или активы уменьшились за счет оттока финансовых ресурсов. Для анализа финансового состояния предприятия используют внутренние и внешние источники информации. Основным источником информации является бухгалтерский баланс.

В активе баланса отражается стоимость имущества и долговых прав (хозяйственные ресурсы), которыми распоряжается и которые контролирует предприятие. В пассиве баланса - источники образования хозяйственных средств: собственный капитал, обязательства по займам и кредиторской задолженностью.

2.2 Анализ основных показателей баланса и финансового состояния

Сделаем анализ бухгалтерского баланса предприятия ООО «Универсал». Баланс - отчет о финансовом состоянии предприятия, отражающий на определенную дату его активы, обязательства и собственный капитал. Положением (стандартом) бухгалтерского учета 2 «Баланс» определяется содержание и форма баланса, общие требования к определению и раскрытию его статей. Целью составления баланса является предоставление пользователям полной, правдивой информации о финансовом состоянии предприятия на отчетный период. Элементами баланса, непосредственно связанными с определением финансового состояния предприятия и изменений в нем, являются: активы, обязательства, собственный капитал (20, с. 38).

Проведем изучение баланса с помощью вертикального и горизонтального анализа. При этом показатели динамики баланса, или горизонтальный анализ позволяют определить их абсолютное отклонение и темпы роста на конец периода по сравнению с началом. В свою очередь, показатели структуры баланса, или вертикальный анализ позволяют определить удельный вес статей и разделов баланса в его общем объеме. Полученные показатели структурных изменений позволяют определить за счет, каких источников менялись активы (см. Приложение 1).

Из данных горизонтального анализа видно, что в активе баланса сумма основных средств увеличилась на 63,3 тыс. руб. (86,48%). Оборотные активы предприятия также увеличились на 226,5 тыс. руб. (52,33%). Также были изменения денежных средств по сравнению с началом года, они составили 70,8 тыс. руб. В конце года составили уже 212,3 тыс. руб. Это говорит, что произошло увеличение денежных средств на 141,5 тыс. руб. (199,86%). В пассиве баланса, прежде всего, нужно отметить увеличение уставного капитала на 100,1 тыс. руб. (44,95%). Не произошло изменений в резервном капитале (см. Приложение 3, таблицу 3.1).

Исходя из данных таблицы 3.2 (см. Приложение 3), можно сделать выводы, о том, что в общем балансе основные средства занимают удельный вес на начало года 14,47%, на конец года 17,15%. Удельный вес денежных средств в структуре баланса составляет на конец отчетного периода 26,68%, тогда как на начало периода составлял 13,99%. Это свидетельствует об увеличении удельного веса денежных средств на 12,69%. В пассиве баланса на начало периода удельный вес уставного капитала составила 24,23%, а на конец отчетного периода составил 27,98%, что на 3,75% больше по сравнению с началом года. Дополнительный капитал уменьшился на 11,39%, а также можем видеть уменьшение резервного капитала на 1,59%. Удельный вес текущих обязательств в общем объеме увеличилась на 9,22%, так на начало года 40,14%, а на конец года 49,36%.

Финансовое состояние представляет собой возможность предприятия обеспечивать финансами свою деятельность. Предприятие должно быть обеспечено ресурсами, которые нужны ему для наиболее эффективного и плодотворного их использования, платежеспособностью и устойчивым финансовым положением (см. Приложение 1 и 2).

Для оценки устойчивого финансового состояния предприятия используется целая система показателей, которые представлены в таблице 5.

Таблица 5 - Анализ финансового состояния предприятия ООО «Универсал»

Показатели	Норматив	2014г.	2015г.	отклонение
Показатели уровня платежеспособности				
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,25	0,3	0,4	0,1
Общий коэффициент покрытия (платежеспособности)	1,25-2,5	1,62	1,83	0,21
Коэффициент быстрой ликвидности	-	0,05	0,01	-0,04
Показатели уровня оборота				
Оборачиваемость оборотных средств	*	4,5	5,5	1
Длительность одного оборота	*	81,1	90,1	9
Показатели уровня финансовой устойчивости				
Коэффициент автономии	→1	0,5	0,6	1
Коэффициент финансовой независимости	< 1	2,2	2,6	0,4
Показатели уровня доходности, %				
Рентабельность продаж	увеличение	0,83	0,83	0,00
Рентабельность основной деятельности	увеличение	1,27	1,52	0,25
Рентабельность собственного капитала	увеличение	6,82	8,49	1,67
Период окупаемости собственного капитала	увеличение	0,17	0,10	-0,07
Рентабельность всего капитала предприятия	увеличение	6,8	8,5	1,7

Сделав анализ финансового состояния предприятия можно сказать, что уровень рентабельности продаж на предприятии ООО «Универсал» достаточный и в 2015 составил 0,83%. Коэффициент оборота оборотного капитала в 2014 году составил 4,5 в 2015 5,5, вследствие чего увеличилась продолжительность одного оборота оборотных средств. Продолжительность одного оборота в 2014г составила 81,1 дней, что на 9 больше, чем в 2015г. Данный показатель показывает период, за который оборотные средства хозяйства осуществляют один оборот, то есть проходят все стадии оборота. Коэффициент автономии показывает степень независимости предприятия от заемных средств. От того как около значение к единице, тем больше уровень экономической независимости. Коэффициент абсолютной ликвидности на

предприятию увеличился, его нормативное значение 0,2-0,25, а на предприятии в 2015 данный показатель стал 0,1. Этот коэффициент показывает, какая часть может быть выплачена сейчас. Коэффициент общей ликвидности определяется отношением оборотных активов к текущим обязательствам. Он составил в 2015 - 1,83, 2014 - 1,62. В целом, финансовое состояние предприятия умеренное. Баланс не имеет тяжелого финансового состояния.

Для оценки уровня эффективности использования ресурсов предприятия, как правило, используют различные показатели оборачиваемости.

Расчет основных показателей деловой активности ООО «Универсал» приведены в таблице 6 (см. Приложение 1 и 2).

Таблица 6 - Расчет основных показателей деловой активности ООО «Универсал»

Показатели	2014 год	2015 год	Отклонение, +,-
1. Коэффициент оборачиваемости активов	4,08	4,3	0,22
2. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	5,9	7,9	2
3. Период погашения дебиторской задолженности (дни)	61	46	-15
4. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	25,48	59,56	34,08
5. Период погашения кредиторской задолженности (дни)	14	6	-8
6. Коэффициент оборачиваемости запасов	120,1	198,9	78,8
7. Период одного оборота запасов (дни)	3	2	-1
8. Фондоотдача	28,22	25,05	-3,17
9. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	4,77	5,19	0,42
10. Период одного оборота оборотных средств (дни)	75	69	-6
11. Продолжительность операционного цикла (дни)	64	48	-16
12. Продолжительность финансового цикла (дни)	50	42	-8
13. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	6,82	8,49	1,67

1. Коэффициент оборачиваемости активов по формуле (1) 2015г.:

$$K_T = 3420,0 / 795,8 = 4,3.$$

2. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности по формуле (2) 2015г.:

$$K_{д.з} = 3420,0 / 430,0 = 7,9.$$

3. Период погашения дебиторской задолженности (дни) по формуле (3) 2015г.:

$$Ч_{д.з.} = 360 / 7,9 = 46.$$

4. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности по формуле (4) 2015г.:

$$K_{к.з.} = 3382,9 / 37,7 + 5,0 + 14,1 = 59,56.$$

5. Период погашения кредиторской задолженности (дни) по формуле (5) 2015г.:

$$Ч_{к.з.} = 360 / 59,56 = 6.$$

6. Коэффициент оборачиваемости запасов по формуле (6) 2015г.:

$$K_{о.з.} = 3382,9 / 17,0 = 198,9.$$

7. Период одного оборота запасов (дни) по формуле (7) 2015г.:

$$Ч_{з.} = 360 / 198,9 = 2.$$

8. Фондоотдача по формуле (8) 2015г.:

$$Ф_{о.ф.} = 3420,0 / 136,5 = 25,05.$$

9. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств по формуле (9) 2015г.:

$$K_{о.} = 3420,0 / 659,3 = 5,19.$$

10. Период одного оборота оборотных средств (дни) по формуле (10) 2015г.:

$$Ч_{о.} = 360 / 5,19 = 69.$$

11. Продолжительность операционного цикла (дни) по формуле (11) 2015г.:

$$Ч_{о.ц.} = 2 + 46 = 48.$$

12. Продолжительность финансового цикла (дни) по формуле (12) 2015г.:

$$\text{Чф.ц.} = 48 - 6 = 42.$$

13 Коэффициент оборачиваемости собственного капитала по формуле (13) 2015г.:

$$\text{Кв.к.} = 3420,0 / 40,30 = 8,49.$$

Коэффициент трансформации (коэффициент оборачиваемости активов) в 2014г. составил 4,08, а в 2015г. - 4,3. Это свидетельствует, о том, что в 2015г. 4 руб. 3 коп. чистой выручки от реализации продукции приходится на 1 руб. активов, в 2014г.- 4 руб. 08 коп. положительное изменение этого показателя. Период погашения дебиторской задолженности составляет 61 дней в 2014г. и 46 дня в 2015г. Таким образом, дебиторская задолженность возвращается предприятию в среднем за 54 дня. ООО «Универсал» погашает свою задолженность перед кредиторами в 2015г. за 6 дней, в 2014г. за 14 дней. Следует отметить, что задолженность, не погашенная с наступлением сроков уплаты, является просроченной. Кредитор в случае неисполнения заемщиком предусмотренные сроки своих кредитных обязательств может подать на него иск и в судебном порядке требовать не только возврата долга, но и полного возмещения убытков.

В случае неисполнения заемщиком решения суда об уплате задолженности, суд объявляет должника неплатежеспособным и применяет механизм банкротства, который одновременно является и механизмом выбора эффективного собственника, и механизмом предотвращения возможной цепной реакции распространения неплатежей между хозяйствующими субъектами. Рассмотрим анализ формирования финансового результата за 2014 и 2015 г.

Таблица 7 - Анализ формирования финансового результата на ООО «Универсал» за 2014-2015гг.

Показатели	2014г. Тыс. руб.	2015г. Тыс. руб.	Отклонение, +,-
1. Выручка от реализации	2478,5	4104,0	1625,5
2. Чистая прибыль (убыток)	2065,4	684,0	-1381,4
3. Себестоимость продаж	1433,5	1460,7	27,2
4. Валовая прибыль (убыток)	44,8	21,0	-23,8
5. Прибыль (убыток) от продаж	26,0	14,9	-11,1
6. Прибыль (убыток) до налогообложения	44,8	21,0	-23,8
7. Текущий налог на прибыль	33,6	15,7	-17,9
8. Чистая прибыль (убыток)	24,2	37,1	12,9
9. Себестоимость реализованной продукции (работ, услуг) в % к валовой прибыли	80,81	82,15	1,34
10. Валовая прибыль в % к валовому доходу	2,53	1,18	-1,35
11. Убыток от текущего налога в % к чистой прибыли	3,03	1,42	-1,61
12. Чистая прибыль в % к чистой выручке	2,3	1,06	-1,24

Источником информации для нашей таблицы служит Отчет о финансовых результатах. Рассмотрев его можно увидеть, что в 2015 году деятельность предприятия ООО «Универсал» немного снизилась. Это зависит больше всего из-за уменьшения валовой прибыли на 23,8 тыс. руб. Также мы можем рассматривать увеличение чистой прибыли 12,9 тыс. руб. в 2015 году по сравнению с 2014 годом. Но надо сказать, что предприятие в 2015 году получило больше дохода (выручки) от реализации продукции по сравнению с 2014 годом на 1625,5 тыс. руб. Поэтому, исходя из анализа формирования финансового результата, надо сказать, что предприятие работает в нужном направлении.

2.3 Анализ рентабельности ООО «Универсал»

Рентабельность - это показатель, характеризующий экономическую эффективность.

Экономическая эффективность - это относительный показатель, который сравнивает полученный эффект с затратами или ресурсами, использованными для достижения этого эффекта (25, с. 144).

Показатели рентабельности определяют результативность деятельности компании в целом, прибыльность разных направлений работы, окупаемость расходов. Данные более правильно, нежели доход, определяют конечные итоги хозяйствования. Данные рентабельности формируются в коэффициентах либо в процентах и демонстрируют часть доходов в любой денежной единице расходов, либо часть товарного продукта и его себестоимости.

Оценку уровня производительности предприятия определяют не только по признаку доходов, но и по признаку рентабельности. Абсолютная рентабельность определяет окончательные итоги деятельности предприятия, поэтому ее размер показывает отношение прибыли и использованным ресурсам. Рассмотрим концепцию характеристик рентабельности на примере ООО «Универсал».

Показатели рентабельности являются относительными характеристиками финансовых результатов и эффективности деятельности предприятия. Они измеряют доходность предприятия с различных сторон и группируются в соотношении с интересами участников экономического процесса, рыночного обмена. Показатели рентабельности являются важными характеристиками факторной среды формирования прибыли (и дохода) предприятия. По этой причине они являются обязательными элементами сравнительного анализа и оценки финансового состояния предприятия.

При анализе производства, показатели рентабельности можно объединить в следующие группы:

- 1) показатели рентабельности продукции;

- 2) показатели рентабельности капиталов (активов);
- 3) показатели, рассчитанные на основании потоков собственных денежных средств.

Основные показатели рентабельности:

- Рентабельность продукции;
- Рентабельность продаж;
- Рентабельность активов;
- Рентабельность текущих активов;
- Рентабельность собственного акционерного капитала.

1. Рентабельность продукции (расходы) (Рпр) определяется отношением прибыли от реализации продукции (Пр) к полной себестоимости реализации продукции (С):

$$R_{пр} = \frac{Пр}{С} \cdot 100\% \quad (14)$$

$$2015 \text{ .: } R_{пр} = 4104,0 / 3382,9 \cdot 100\% = 121,32\%.$$

Этот показатель характеризует выход прибыли в процессе реализации продукции на единицу затрат в основной деятельности предприятия.

2. Рентабельность продаж (ROS) определяется как отношение прибыли от реализации (Пр) к выручке от реализации без налогов, включаемых в цену продукции (В):

$$ROS = \frac{Пр}{В} \cdot 100\% \quad (15)$$

$$2015 \text{ .: } ROS = 4104,0 / 3420,0 \cdot 100\% = 120,00\%.$$

Рентабельность продаж характеризует доходность основной деятельности предприятия. Используется этот показатель для контроля над взаимосвязью между ценами, количества реализуемого товара, издержек производства и реализации продукции.

3. Рентабельность активов (КОА) определяется как отношение прибыли (балансовой или чистой) (Пб или Пч) к средней величине активов за какой

период (Аср):

$$ROA = \frac{Пб(абоПч)}{Аср} \cdot 100\% \quad (16)$$

$$2015 \text{ .: } ROA = 37,1 / 650,9 * 100\% = 5,7\%.$$

Этот показатель служит для определения эффективности использования капитала, поскольку дает общую оценку доходности вложенного в производство капитала, как собственного, так и заемный. Рентабельность активов можно представить как эффективность использования материальных и финансовых ресурсов: рентабельности продаж и оборачиваемости активов (Оа):

$$ROA = \frac{Пб(абоПч)}{Аср} \cdot 100\% \quad (17)$$

Чем меньше доля прибыли в цене, тем больше должна быть скорость оборота, чтобы рентабельность вложений в предприятие было достаточным. И наоборот, чем ниже скорость оборота, тем больше должна быть доля прибыли в цене товара.

4 Рентабельность текущих активов (РТА) представляет собой отношение чистой прибыли предприятия (Пч) к средней величине текущих активов (оборотных средств) предприятия (Ат. ср):

$$Рта = \frac{Пч}{Ат.ср} \cdot 100\% \quad (18)$$

$$2015 \text{ .: } рта = 37,1 / 546,05 * 100\% = 6,8\%.$$

Этот показатель характеризует величину прибыли, полученную с каждого рубля вложенного в текущие активы.

5 Рентабельность собственного акционерного капитала (ROE) определяется как отношение чистой прибыли (Пч) к средней величине собственного капитала предприятия (Кс) за какой период:

$$ROE = \frac{\text{Пч}}{\text{Кс}} \cdot 100\% \quad (19)$$

$$2015 \text{ .: } ROE = 37,1 / 352,95 * 100\% = 10,51\%.$$

Этот показатель занимает особое место среди показателей рентабельности и характеризует эффективность использования собственных средств предприятием ООО «Универсал», величину прибыли, полученную на каждый рубль вложений в предприятие и оставляя в распоряжении. Значение этого показателя отражает степень привлекательности объекта для вложений средств акционеров. Чем выше этот показатель, тем больше прибыли приходится на одну акцию, тем выше потенциальные дивиденды. На величину рентабельности собственного акционерного капитала влияет показатель рентабельности активов. В рыночной экономике придается большое значение сравнением прибыли с факторами прибыльности и базами ее формирования. При стандартной оценке финансового состояния предприятия предлагается западными методиками:

- Во-первых, использование системы взаимосвязанных показателей рентабельности, каждый из которых несет одинаковую нагрузку, как для работников предприятия, так и для пользователей финансовой информации (менеджеров, акционеров, инвесторов и кредиторов);

- Во-вторых, использование системы показателей рентабельности как одного из элементов финансово-экономической оценки текущего положения предприятия;

- В-третьих, необходимость проведения динамического и сравнительного анализа показателей рентабельности по секторам основной деятельности, по предприятиям - аналогам и предприятиям - конкурентам.

Для этой цели разработана система показателей рентабельности, которая объединяет три основным классы показателей (25, с. 148).

1. Показатель рентабельности, рассчитанный на основании прибыли (дохода).

2. Показатель рентабельности, рассчитанный в связи с использованием производственных активов.
3. Показатель рентабельности, рассчитанный на основании потоков собственных денежных средств.

Анализ предполагает:

- Оценку показателей рентабельности и их динамики;
- Определение влияния факторов на изменение рентабельности;
- Выявление резервов повышения уровня рентабельности.

Для анализа показателей рентабельности используют:

- Бизнес-план;
- Ф. № 1 «Баланс предприятия»;
- Ф. № 2 «Отчет о финансовых результатах»;
- Плановые и отчетные калькуляции;

- Информацию о ценах. Наиболее обобщающим показателем является рентабельность предприятия, поскольку в нем отражается влияние всех факторов производства, реализации, а также эффективности использования оборотных средств. Рентабельность предприятия - это отношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости производственных фондов. Проведем аналитическое исследование динамики рентабельности предприятия по данным таблицы 8.

Таблица 8 - Оценка динамики рентабельности предприятия

Показатели	За 2014 год	За 2015 год	Отклонение +, -
1. Чистая прибыль, тыс. руб.	24,2	37,1	12,9
2. Среднегодовая стоимость производственных фондов, тыс. руб.	17,0	17,0	-
3. Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	2478,5	4104,0	1625,5
4. Рентабельность предприятия, % (1/2)	1,42	2,18	0,76
5. Реализация на 1 руб. производственных фондов, (3/2)	145,79	241,41	95,62
6. Прибыль на 1 руб. реализации (1/3)	0,01	0,01	-

Рентабельность продаж исчисляются делением чистой прибыли (Чп) на сумму выручки от реализации продукции, без НДС и акцизов (В):

$$P_n = Ч_n / В \quad (20)$$

Показатели рентабельности продаж характеризуют доходность реализованной продукции, и показывают, какую сумму прибыли получает предприятие с каждого рубля реализованной продукции. Для углубленного анализа эффективности деятельности предприятия на практике используют показатель рентабельности отдельных видов продукции. Рентабельность отдельных видов продукции (P_i) вычисляют по формуле:

$$P_i = (Э_{ti} - C_i) / C_i \quad (21)$$

где $Э_{ti}$ - цена i -го изделия; C_i - себестоимость i -го изделия.

Оценка этих показателей проводится методом сравнения их фактического уровня с плановым уровнем. Кроме того, сравнивают фактические темпы роста показателей с темпами роста, предусмотренными планом, прогнозом. Прежде проанализируем динамику рентабельности продаж таблица 9.

Таблица 9 - Оценка динамики рентабельности продаж

Показатели	Фактически за 2014год	Отчетный 2015 год		Отклонение	
		По бизнес-плану	Фактически	От 2014 года	От бизнес-плана 2015год
Чистая прибыль (тыс. руб.)	24,2	30,1	37,1	12,9	7
Выручка от реализации с учетом НДС тыс. руб.	2065,4	3400,0	3420,0	1354,6	20
Рентабельность продаж (%)	0,01	0,01	0,01	-	-

Таблица 9 показывает, что рентабельность продаж предприятия повысилась, по сравнению с бизнес-планом не изменилось. Повышение уровня рентабельности по сравнению с уровнем, который предполагался бизнес-планом, произошло за счет увеличения чистой прибыли.

Для определения влияния факторов на отклонения по уровню рентабельности воспользуемся методом подстановок. Определим рентабельность при условии, что прибыль взять по бизнес-плану, а выручка от реализации фактически:

$$\frac{30,1}{3420,0} * 100 = 0,88$$

Влияние изменения выручка от реализации существенно не изменился:

$$0,01 - 0,01 = 0.$$

Чтобы определить направления увеличения прибыльности производства, в процессе анализа целесообразно определить удельный вес изделий:

- С низкой рентабельностью;
- С рентабельностью, близкой к среднеотраслевой;
- Высокой рентабельностью.

Чтобы определить направления увеличения прибыльности производства, в процессе анализа целесообразно определить удельный вес изделий:

- С низкой рентабельностью;

- С рентабельностью, близкой к среднеотраслевой;
- Высокой рентабельностью. Кроме того, рекомендуется изучить тенденцию изменения рентабельности сравнению с предыдущими периодами. Это позволит руководству предприятия принять правильное управленческое решение по формированию производственной программы на предстоящий период.

Во втором разделе бакалаврского исследования была дана характеристика анализируемого предприятия ООО «Универсал». Проведен анализ основных показателей баланса предприятия. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса ООО «Универсал» показал, что активы предприятия увеличились в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 86,48%, произошло и увеличение денежных средств предприятия на 199,86%. В пассиве баланса, прежде всего, нужно отметить увеличение уставного капитала на 100,1 тыс. руб. (44,95%). Вертикальный анализ показал, что в общем балансе основные средства занимают удельный вес на начало года 14,47% на конец года 17,15%. Удельный вес денежных средств в структуре баланса составляет на конец отчетного периода 26,68,% когда на начало составлял 13,99%. Это свидетельствует об увеличении удельного веса денежных средств на 12,69%. В пассиве баланса на начало периода удельный вес уставного капитала составила 24,23%, а на конец отчетного периода составил 27,98%, что на 3,75% больше по сравнению с началом года.

Анализ показателей финансового состояния ООО «Универсал» показал, что уровень рентабельности продаж на предприятии ООО «Универсал» достаточно высокий и в 2015 составил 0,83%. Коэффициент абсолютной ликвидности на предприятии увеличился, его нормативное значение 0,2-0,25, а на предприятии в 2015 данный показатель стал 0,1. Этот коэффициент показывает, какая часть может быть выплачена сейчас. Коэффициент общей ликвидности составил в 2015 - 1,83, 2014 - 1,62. В целом, финансовое состояние предприятия умеренное. Баланс не имеет тяжелого финансового состояния.

Анализ рентабельности предприятия по основным показателям показал, что предприятие рентабельно, и имеет все ресурсы для дальнейшего развития. Следует отметить, что ООО «Универсал» необходимо рационально распоряжаться имеющимися ресурсами, и грамотно распределять полученную прибыль. Провести ряд мероприятий по снижению закупочных цен на строительные материалы и пересмотреть ценовую политику на лесоматериалы.

3 Пути улучшения финансового состояния ООО «Универсал»

3.1 Разработка рекомендаций по улучшению финансового состояния ООО «Универсал»

Перед тем как начать разработку мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «Универсал», нужно учесть один основной фактор, данное предприятие является оптовым, и без факторного анализа прибыли не будет полной картины финансового состояния предприятия. Поэтому для начала проведем факторный анализ выручки от реализации на ООО «Универсал», для этого будем использовать форму 1 и форму 2 (см. Приложение 1 и Приложение 2).

Рассмотрим влияние экстенсивных и интенсивных факторов на прирост выручки от реализации материалов. Выберем для нашей модели экономические факторы, соответствующие основным подсистемам предприятия. Их состав для эволюционной модели представлен в таблице 10.

Таблица 10 - Факторы роста выручки эволюционной предприятия

Подсистема	Фактор	Характеристика фактора
Внеоборотные нефинансовые активы	Стоимость основных производственных фондов	Экстенсивный
	Фондоотдача	Интенсивный
Оборотные материальные активы	Стоимость материальных затрат	Экстенсивный
	Материалоотдача	Интенсивный
Заработная плата персонала	Оплата труда с начислениями	Экстенсивный
	Зарплатоотдача	Интенсивный
Финансовые средства	Стоимость собственного капитала	Экстенсивный
	Капиталоотдача	Интенсивный

Исходные данные для последующего факторного расчета представлены в таблице 11.

Таблица 11 - Основные показатели ООО «Универсал» за 2014-2015гг

Показатели	Условные обозначения	2014год	2015год	Абсолютное (+,-) 2015-2014	Темп роста,% 2015/2014
1.Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	В	2478,5	4140	1661,5	167,04
2.Стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	Ф	136,5	73,2	-63,3	53,63
3.Материальные затраты, тыс. руб.	М	28,3	29,7	1,4	104,95
4.Оплата труда с начислениями, тыс. руб.	Ф	57,2	59,6	2,4	104,20
5.Стоимость собственного капитала, тыс. руб.	К	222,7	122,6	-100,1	-55,05

Проведем анализ использования основных производственных фондов (таблица 12).

Таблица 12 - Использование основных производственных фондов на ООО «Универсал»

Показатели	Условные обозначения	2014год	2015год	Абсолютное (+,-) 2015-2014	Темп роста,% 2015/2014
1.Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	В	2478,5	4140	1661,5	167,04
2.Стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	Ф	136,5	73,2	-63,3	53,63
3. Фондоотдача, руб.	Ф	18,16	56,56	38,40	311,48

Рассчитаем влияние интенсивного и экстенсивного фактора на прирост выручки интегральным методом.

а) влияние изменения экстенсивного фактора — величины основных фондов ($\Delta ВФ$):

$$\Delta ВФ = \Delta Ф * ф_0 + \Delta Ф * \Delta ф / 2 = (-63,3) * 18,16 + (-63,3) * 38,40 / 2 = -640,6 \text{ тыс. руб.}$$

б) влияние изменения интенсивного фактора - величины фондоотдачи ($\Delta ф$):

$\Delta B\phi = \Delta\phi * \Phi_0 + \Delta\Phi * \Delta\phi / 2 = 38,40 * 136,5 + (-63,3) * 38,40 / 2 = 1405,44$ тыс. руб.

По результатам расчетов видно, что рост выручки обусловлен уменьшением экстенсивного фактора (-640,6 тыс. руб.) и увеличением интенсивного (1405,44тыс. руб.).

Проведем анализ использования материальных средств (таблица 13).

Таблица 13 - Использование материальных оборотных средств на ООО «Универсал» за 2014-2015гг.

Показатели	Условные обозначения	2014год	2015год	Абсолютное (+,-) 2015-2014	Темп роста,% 2015/2014
1.Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	В	2478,5	4140	1661,5	167,04
2.Материальные затраты, тыс. руб.	М	28,3	29,7	1,4	104,95
3. Материалоотдача, руб	М	87,58	139,39	51,81	159,16

Рассчитаем влияние интенсивного и экстенсивного фактора на прирост выручки (оборота) интегральным методом.

а) влияние изменения экстенсивного фактора — величины материальных затрат ($\Delta BМ$):

$\Delta BМ = \Delta M * M_0 + \Delta M * \Delta M / 2 = 1,4 * 87,58 + 1,4 * 51,81 / 2 = 97,57$ тыс. руб.

б) влияние изменения интенсивного фактора — величины материалоотдачи (ΔM):

$\Delta B_m = \Delta m * M_0 + \Delta m * \Delta m / 2 = 51,81 * 28,3 + 1,4 * 51,81 / 2 = 769,38$ тыс. руб.

По результатам расчетов видно, что рост выручки обусловлен ростом экстенсивного (97,57 тыс. руб.) и увеличением интенсивного факторов (769,38тыс. руб.).

Следующий этап это – анализ использования средств на оплату труда, который покажет, насколько эффективно использовалась оплата труда и стимулирования производительности труда, и как это повлияло на выручку предприятия в целом.

Таблица 14 - Использование средств на оплату труда

Показатели	Условные обозначения	2014год	2015год	Абсолютное (+,-) 2015-2014	Темп роста,% 2015/2014
1.Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	В	2478,5	4140	1661,5	167,04
2.Оплата труда с начислениями, тыс. руб.	Ф	57,2	59,6	2,4	104,20
3.Оплатоотдача, руб.	о	43,33	69,46	26,13	160,31

Рассчитаем влияние интенсивного и экстенсивного фактора на прирост выручки (оборот) интегральным методом.

а) влияние изменения экстенсивного фактора — величины оплаты труда (ΔBO):

$$\Delta BO = \Delta O * o_0 + \Delta O * \Delta o / 2 = 2,4 * 43,33 + 2,4 * 26,13 / 2 = 83,35 \text{ тыс. руб.}$$

б) влияние изменения интенсивного фактора - величины платоотдачи (Δo):

$$\Delta Bo = \Delta o * O_0 + \Delta o * \Delta O / 2 = 26,13 * 57,2 + 2,4 * 26,13 / 2 = 778,67 \text{ тыс. руб.}$$

По результатам расчетов видно, что рост выручки (оборот) обусловлен ростом экстенсивного (83,35 тыс. руб.) и увеличением интенсивного факторов (778,67 тыс. руб.).

Проведем анализ использования собственного капитала (таблица 15).

Таблица 15 - Использование собственного капитала

Показатели	Условные обозначения	2014год	2015год	Абсолютное (+,-) 2015-2014	Темп роста,% 2015/2014
1.Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	В	2478,5	4140	1661,5	167,04
2.Стоимость собственного капитала, тыс. руб.	К	222,7	122,6	-100,1	55,05
3.Капиталоотдача, руб.	К	11,13	33,77	-22,64	-303,42

Рассчитаем влияние интенсивного и экстенсивного фактора на прирост выручки (оборота) интегральным методом.

а) влияние изменения экстенсивного фактора — величины собственного капитала ($\Delta ВК$):

$$\Delta ВК = \Delta К * К_0 + \Delta К * \Delta К / 2 = (-100,1) * 11,13 + (-100,1) * (-22,64) / 2 = -576,08 \text{ тыс. руб.}$$

б) влияние изменения интенсивного фактора — величины капиталоотдачи ($\Delta к$):

$$\Delta Вк = \Delta к * К_0 + \Delta к * \Delta к / 2 = (-22,64) * 222,7 + (-100,1) * (-22,64) / 2 = -1387,83 \text{ тыс. руб.}$$

По результатам расчетов видно, что рост объема выручки (оборот) обусловлен уменьшением экстенсивного фактора (- 576,08тыс. руб.) и уменьшением интенсивного (-1387,83 тыс. руб.).

Соберем экстенсивные и интенсивные факторы прироста выручки (оборот) в отдельную таблицу 16

Таблица 16 - Экстенсивные и интенсивные факторы прироста выручки ООО «Универсал» за 2014-2015гг.

Показатели	Основные фонды		Материалы		Оплата труда		Собственный капитал	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Экстенсивные	-640,6	-0,84	97,57	0,11	83,35	0,10	-576,08	0,29
Интенсивные	1405,44	1,84	769,38	0,89	778,67	0,90	-1387,8	0,71
Итого	764,84	100	866,95	100	862,02	100	-1963,9	100

В целом по проделанному факторному анализу можно сделать выводы, что ресурсы, которые использовались на предприятии это трудовые ресурсы и материальные. Что касается основных производственных фондов, то они уменьшились и при этом совсем не рационально использовались. Техника значительно изношена, что привело к уменьшению интенсивных экстенсивных факторов. Что касается собственного капитала, то он значительно уменьшился, это связано с тем, что предприятие погасило часть кредиторской задолженности за свой счет, но в дальнейшем предприятию необходимо более рационально использовать свои ресурсы. Потому, что нельзя использовать резервные ресурсы на покрытие долгов и задолженности.

Факторный анализ показателей деятельности ООО «Универсал» показал не совсем положительную тенденцию в деятельности предприятия, и для достижения большей эффективности, следует использовать дополнительные резервы роста предприятия.

В силу специфики деятельности данного предприятия, а именно, осуществления оптовой торговли, основными резервами роста выручки для предприятия являются такие факторы, как объемы реализации и закупки товаров, уровень цен, как закупочных, так и цен реализации, а также формы и методы продаж материалов. Не менее важным фактором является улучшение ассортиментности материалов. При этом, резервы роста выручки (оборота) предприятия заключаются, прежде всего, в усовершенствовании и модернизации как внутренней, так и внешней деятельности предприятия.

В первую очередь, можно сказать, что предприятию необходимо более интенсивное изучение товарных рынков своей номенклатуры, а именно, ассортимента, качества, количества выпускаемых производителями товаров, также необходимо производить оценку конъюнктуры торговли, находить более выгодные источники предложения товаров и составлять прогнозы потребительского спроса. Предприятие существует недолго на оптовом рынке по продаже строительных лесоматериалов, поэтому ему необходимо искать пути выделяться среди общего числа оптовых предприятий. В данном случае предприятию нужно применить маркетинговую политику, обеспечить оперативный анализ, как поступления, так и реализации материалов, усилить контроль за качеством материалов.

Учитывая достаточно напряженную экономическую ситуацию в стране, предприятие ООО «Универсал», все равно получило больше чистой прибыли в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 12,9 тыс. руб.

Еще одним путем улучшения финансового состояния ООО «Универсал» является повышение эффективности управления предприятием, а также введение различных видов стимулирования персонала. Данный способ улучшения финансового состояния предприятия не требует, каких-то кардинальных изменений на предприятии, как правило, оптимизация бизнес-процессов внутри предприятия может быть достигнута введением системы, позволяющей автоматизировать постановку задач для персонала, а также применением различных способов материального стимулирования, которые основаны на оценке вклада каждого сотрудника в общий результат коммерческой деятельности предприятия.

Также к одному из путей улучшения финансового состояния предприятия можно отнести расширение номенклатурного списка материалов или предоставление новых услуг потребителям. Разработка стратегии развития предприятия, а также оценка рынка и выработка предложений по разработке

новых видов продукции может проводиться как непосредственно сотрудниками компании, так и специалистами различных консалтинговых предприятий.

Руководству ООО «Универсал» нужно уделить большое внимание закупке более нового и современного строительного материала, искать пути снижения себестоимости закупочных материалов. Стараться снижать дебиторскую задолженность, и максимально получать чистую прибыль, при этом рационально использовать полученные результаты деятельности.

Однако невозможно уменьшить резервы до максимального минимума, невозможно изменить круговорот оптовой продажи материалов, и заставить потребителей вносить плату за полученную продукцию месяц в месяц, т.е. по факту полученных материалов. Но и работа по большой отсрочке не совсем выгодна предприятию. Отсрочка возможна при наличии достаточного количества активов, которые смогут покрыть затраты на время ожидания уплаты задолженности. При задержке или неуплате за отгруженные материалы можно выставить пеню, которая сокращает доход предприятия. В дальнейшем увеличение объемов задолженности по реализации может негативно сказаться на деятельности ООО «Универсал», что в дальнейшем не даст предприятию возможности развиваться.

Таким образом, временная оптимизация состояния предприятия за счет создания сверхнормативной задолженности со временем преобразится в постоянный источник ослабления финансового состояния ООО «Универсал».

С приобретением основных фондов ситуация аналогичная оборотному капиталу – отказавшись от больших вложений, компания сможет оптимизировать финансовое положение. Однако сокращение капитальных вложений, возможно, не более чем до нуля – на этом возможность улучшения состояния предприятия закончится.

В современных условиях от грамотно выбранного направления по улучшению финансового состояния предприятия зависит не только дальнейшее функционирование, но и привлекательность для будущих потенциальных

инвесторов, так как при выборе инвестируемого предприятия опираются не только на финансовое состояние в настоящий момент, но и на возможности предприятия в будущем.

Давайте рассмотрим разработку мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «Универсал». Управление финансовым состоянием предприятия подразумевает – не только изучение и оценку факторов влияющих на состояние предприятия, но и разработку конкретных мероприятий по оптимизации структуры источников финансирования его деятельности и их эффективного использования, для сохранения финансовой независимости и конкурентоспособности предприятия в условиях оптовой рыночной экономики.

В результате проведенного анализа в предыдущей главе за период с 2014 по 2015 г. были выявлены тенденции, отрицательно влияющие на финансовое состояние и платежеспособность ООО «Универсал», которые характеризуются следующими фактами:

- крайне низкая доля собственного капитала среди источников финансирования деятельности предприятия;
- высокая доля дебиторской задолженности в оборотных средствах;
- высокая доля кредиторской задолженности;
- высокие управленческие издержки.

В качестве оптимизации финансового состояния предприятия, следует провести мероприятия, рассчитанные как на краткосрочную, так и на долгосрочную перспективу. Данные мероприятия, направлены на решение выявленных в ходе анализа, в предыдущей главе, проблем и в итоге должны привести к улучшению финансового состояния ООО «Универсал».

Предлагаемые мероприятия представим в виде таблицы 17.

Таблица 17 - Мероприятия, предлагаемые ООО «Универсал»

Мероприятие	Направление
1 Возможность работать по отсрочке, но при этом усиление контроля и анализа дебиторской задолженности	Сокращение дебиторской задолженности, оптимизация ее величины в будущем.
2 Спонтанное финансирование	Стимулирование заказчиков к ускорению оплаты оказанных им услуг, привлечение новых клиентов
3 Вывод на аутсорсинг функций IT-отдела	Сокращение управленческих расходов, высвобождение наличных денежных средств.
4 Создание нового ассортимента оптового строительного и лесоматериала	Расширение предоставляемых услуг, с целью получения дополнительного дохода, привлечение новых клиентов.

ООО «Универсал» в большинстве случаев работает по факту выполненных работ и услуг, то есть предприятие продает и поставляет готовые оптовые строительные материалы или лесоматериалы, при этом нет отсрочки по платежам и нет увеличения дебиторской задолженности. Но предприятие за время своей работы наработало достаточно много новых клиентов, и одни из них это крупные заказчики с которыми предприятие работает по отсрочке платежа 60 дней. Дебиторская задолженность значительно превышает кредиторскую, что является одним из факторов устойчивого финансового положения ООО «Универсал». Предприятию не следует работать по отсрочке, т.к. это в дальнейшем может вызвать недостаток наличных средств и отсрочку факта получения прибыли. Дебиторская задолженность считается источником закрытия кредиторской задолженности компании. Если предприятие будет увеличивать дебиторскую задолженность, и увеличивать кредиторскую, то, в конце концов, ощутит недостаток средств. Предприятие не сможет расплатиться по основным статья и направлениям деятельности, таких как: заработная плата сотрудникам, социальные отчисления, налоги и платежи, расчеты с бюджетом по иным статьям затрат. Это в свою очередь повлечет штрафы, пени, неустойки со стороны государства и частных лиц. Что начнет сказываться не только на финансовом состоянии предприятия, но и на его репутации. Постоянное исследование и подсчеты с поставщиками могут вогнать предприятие в долги, и неплатежеспособность.

Быстрое спонтанное финансирование - предоставление бонусов клиентам из-за ограничения сроков расчета (при оплате материалов по истечении конкретного срока клиент приобретает скидку с расценки, дальше данного срока - укладываясь в условный срок платежа - он выплачивает необходимую сумму). Таким образом, когда клиент (потребитель) оплачивает свою отсрочку раньше срока, он дает возможность поставки нового материала и с большей скидкой, так как клиент своей оплатой заработал доверие предприятия как платежеспособного клиента.

Неожиданная оплата считается интересным как для генпоставщика, так и для клиента. Она позволяет вытянуть некие косвенные выгоды:

- улучшается мобильность равновесия и все финансово-хозяйственные характеристики отдачи работы компании;
- создается положительный образ компании;
- неожиданная оплата, как способ денежного маркетинга, содействует понижению дебиторской задолженности.

Быстрая оплата служит не только источником быстрого погашения долгов, но и быстрых расчетов внутри предприятия, и возможности дальнейшего прогнозирования работы предприятия. Принятия последующих решений, планирований, внедрение и усовершенствование услуг для своих потребителей.

Следующим мероприятием, предлагаемым ООО «Универсал» для улучшения финансового состояния, является вывод на аутсорсинг ряда функций предприятия, таких как расходы на обслуживание программы 1С и услуги системного администратора. Данное мероприятие направлено на сокращение управленческих расходов в связи с тем, что для его реализации, ООО «Универсал» будет предложено расформировать IT-отдел, тем самым сэкономив, прежде всего, на уменьшении фонда оплаты труда.

Вывод на аутсорсинг вспомогательных бизнес-процессов приведет к:

- снижение расходов на управление

- снижение затрат на оборотные активы
- уменьшение косвенных расходов
- уменьшение затрат на услуги (работы), которые перенаправляются

аутсорсеру

Цели проведения аутсорсинга:

- концентрация деятельности на основных бизнес-процессах за счет:
 - а) отказа от отвлечения средств (оборотных и внеоборотных) на обеспечение вспомогательных бизнес-процессов;
 - б) повышения эффективности основных управленческих ресурсов;
 - в) обеспечения прозрачности экономики основной цепочки процессов, формирующих добавочную стоимость продукции.
- отказ от инфраструктур, не приносящих доход предприятию.

Снижение затрат на:

- а) аппарат управления;
- б) обновление, ремонт и содержание переданного в аренду аутсорсеру оборудования.
- Оптимизация численности предприятия.

Персонал на предприятии требует не только мотиваций в виде премий и достойной заработной платы, человек, работающий на предприятии должен осознавать свою значимость и путь развития на данном рабочем месте. Современный бизнес построен на тренингах и постоянном обучении персонала. Предприятие и его руководство, которое не боится, потратить и вложить свои средства в работающий коллектив, как правило, получает гораздо больше. Обученный персонал всегда на пути совершенствования и разработках новых идей.

Каждое предприятия обязано создавать все условия для нормальных условий работы персонала, постоянно совершенствовать и совершенствовать персонал. Потому что конечный результат деятельности предприятия зависит от слаженной работы и функционировании всех факторов его деятельности.

Мероприятия по обновлению ассортимента строительных материалов и лесоматериалов предполагает:

1. Изучение рынка строительных материалов, изучение новых технологий и потребительского спроса

2. Уменьшение затрат на закупку материалов или применения современных методов управления затратами, одной из которых является управленческий учет.

3. Квалифицированное осуществление ценовой политики, поскольку на рынке действуют преимущественно свободные (договорные) цены.

4. Грамотное построение договорных отношений с поставщиками, посредниками, покупателями.

5. Постоянное проведение научных исследований анализа рынка, поведения потребителей и конкурентов.

Таким образом, в результате внедрения предложенных мероприятий ООО «Универсал» сможет улучшить свое финансовое состояние.

3.2 Пути повышения качества составления бухгалтерской отчетности ООО «Универсал»

Сложившаяся в последние годы экономическая ситуация продолжает оказывать влияние на деятельность и бухгалтерскую отчетность многих предприятий. С каждым годом появляются новые законы, изменения в введении бухгалтерской отчетности и составления главного показателя деятельности – баланса.

Одним из путей совершенствования составления бухгалтерской отчетности это - трансформация бухгалтерской отчетности ООО «Универсал» в соответствии с МСФО. Понятно, что предприятие работает на рынке только два года, но если оно планирует развиваться и выходить и охватывать больше рынков, то это один из вариантов упрощения в бухгалтерском отчете.

Необходимость составления отчетности по МСФО обусловлена целым рядом причин: выход на рынки капитала (котировка долевых бумаг), подготовка данных для составления консолидированной отчетности (если организация входит в группу компаний), привлечение зарубежных инвестиций (например, рассматривается вопрос о получении кредита в европейском банке), установление долгосрочных отношений с зарубежными партнерами. Кроме причин экономической целесообразности, отчетность по МСФО нашла достаточно широкое распространение и признание, поскольку позволят снизить информационный риск для внешних пользователей (главным образом инвесторов) за счет того, что в ней содержится качественная информация, характеризующая финансовое положение и результаты деятельности организации.

Таким образом, составление отчетности по МСФО может позволить ООО «Универсал» в будущем привлекать дополнительные инвестиции.

Получение отчетности, соответствующей требованиям МСФО 1, возможно двумя основными способами: первый – это ведение параллельного учета, второй – трансформация финансовой отчетности.

Параллельный учет – это учет, который ведется в иных стандартах (например, МСФО), в отличие от тех, по которым уже ведется учет (например, РПБУ). При этом параллельный учет по МСФО подразумевает отражение фактов хозяйственной жизни в регистрах бухгалтерского учета на пооперационной основе в соответствии с правилами МСФО. Таким образом, каждый факт хозяйственной жизни регистрируется дважды: первый раз в системе учета по РПБУ, второй – по МСФО. При построении параллельного учета показатели финансовой отчетности по МСФО формируются на основе данных бухгалтерского учета по МСФО.

При трансформации отчетности показатели отчетности по МСФО формируются на основе данных отчетности по РПБУ, скорректированных на величину отличий в учете и отчетности по РПБУ и МСФО.

Очевидно, что чем ближе правила учета и отчетности по РПБУ к учету по МСФО, тем меньше корректировок необходимо будет осуществить при трансформации отчетности; именно сближение национальных стандартов учета с МСФО является одной из задач реформирования учета в России.

Достоинством внедрения параллельного учета является потенциально более низкий уровень риска неточной информации, отражаемой в финансовой отчетности, поскольку за каждой отчетной суммой стоит хозяйственная операция, отраженная по МСФО. Однако организация параллельного учета по МСФО требует существенных дополнительных затрат от компаний (расходы на квалифицированный в области МСФО персонал, программное обеспечение, реорганизацию подразделений компании и пр.). Кроме того, для внедрения параллельного учета требуется более длительное время, потому что многие области финансовой деятельности предприятия участвуют в формировании результатов.

В отличие от параллельного учета, трансформация отчетности производится с меньшими временными и финансовыми затратами. Стоит отметить, что использование трансформации при формировании отчетности имеет более высокий риск, в связи с использованием субъективных оценок исполнителей. Таким образом, квалификация исполнителя имеет решающее значение при формировании трансформации отчетности.

Для того чтобы произвести трансформацию бухгалтерской отчетности согласно МСФО, необходимо обучить сотрудника бухгалтерии. На предприятии есть три человека занимающиеся бухгалтерской отчетностью.

Рассчитаем эффект от обучения сотрудника на курсах «Трансформация отчетности в соответствии с требованиями МСФО» данного мероприятия.

Стоимость курсов составляет 25000 рублей в за одну неделю недели. Общая стоимость затрат на повышение квалификации таким образом для одного работника состоит из:

Проезд $2075 * 2 = 4150$ рублей

Проживание $6000 * 1 = 6000$ рублей.

Стоимость курсов 25000 рублей.

Итого: $4150 + 6000 + 25000 = 35150$ руб.

А если бы обучалось 3 человек (столько человек работает в бухгалтерии ООО «Универсал»), то $35150 * 3 = 105450$ руб.

Экономический эффект $105450 - 35150 = 70300$ руб.

Т.е. ООО «Универсал» экономит на 70300руб., если обучит одного главного бухгалтера, который обучит остальных.

В данном разделе бакалаврского исследования были разработаны мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия ООО «Универсал», а именно:

1. Возможность работать по отсрочке, но при этом усиление контроля и анализа дебиторской задолженности
2. Спонтанное финансирование
3. Вывод на аутсорсинг функций IT-отдела
4. Создание нового ассортимента оптового строительного и лесоматериала.

Мероприятия по обновлению ассортимента строительных материалов и лесоматериалов предполагает:

1. Изучение рынка строительных материалов, изучение новых технологий и потребительского спроса
2. Уменьшение затрат на закупку материалов или применения современных методов управления затратами, одной из которых является управленческий учет.
3. Квалифицированное осуществление ценовой политики, поскольку на рынке действуют преимущественно свободные (договорные) цены.
4. Грамотное построение договорных отношений с поставщиками, посредниками, покупателями.

5. Постоянное проведение научных исследований анализа рынка, поведения потребителей и конкурентов.

Таким образом, в результате внедрения предложенных мероприятий ООО «Универсал» сможет улучшить свое финансовое состояние.

При разработке мероприятий по повышению качества составления бухгалтерской отчетности ООО «Универсал» было предложено трансформировать бухгалтерскую отчетность ООО «Универсал» в соответствии с МСФО. И для этого обучить главного бухгалтера всем нюансам данной работы на курсах. Был рассчитан экономический эффект от предложенных мероприятий который показал, что ООО «Универсал» экономит на 70300руб., если обучит одного главного бухгалтера, который обучит остальных бухгалтеров. Составление отчетности по МСФО может позволить ООО «Универсал» в будущем привлекать дополнительные инвестиции и повысить прозрачность результатов деятельности предприятия.

Заключение

Исходя из поставленных задач в начале бакалаврского исследования, были рассмотрены основные понятия и состав бухгалтерской отчетности. Был рассмотрен баланс, его состав и назначение как основного источника информации для анализа финансового состояния предприятия. Также было изучено нормативное и законодательное регулирование отчетности предприятий. Порядок отображения финансовых результатов предприятия в основных формах отчетности.

Заслуживает внимания организация ведения бухгалтерского учета на ООО «Универсал» учет финансовых результатов и использования прибыли. Для организации бухгалтерского учета предприятие использует 1С: Бухгалтерия, что в сегодняшних условиях является крайне необходимым и обеспечивает достоверность, качество и оперативность обработки и получения информации. В результате обеспечивается и достигается равенство и соответствие аналитического и синтетического учета финансовых результатов. Из проведенного анализа финансовых результатов, полученных в течение отчетного периода, следует, что деятельность предприятия является прибыльной. Формирование прибыли произошло за счет увеличения выручки от реализации материалов. Чистая прибыль ООО «Универсал» в 2015 году составляет 37,1 тыс. руб. что на 12,9 тыс. руб. больше чем в 2014г. Положительной оценки заслуживает повышение коэффициентов рентабельности оптовых продаж строительных и лесоматериалов. В частности рост таких коэффициентов как: рентабельность активов по прибыли от обычной деятельности, рентабельность капитала (активов) по чистой прибыли, рентабельность собственного капитала, рентабельность производственных фондов, рентабельность реализованной продукции по прибыли от реализации, рентабельность реализованной продукции по чистой прибыли, рентабельность реализованной продукции по прибыли от операционной деятельности. В целом анализ показателей рентабельности показал, что очень малая часть прибыли

приходится на различные виды экономических показателей, в частности: собственный капитал, инвестированные в активы средства, производственные фонды, выручку от реализации.

Таким образом, проведенный анализ свидетельствует, что деятельность ООО «Универсал» является прибыльной. Однако предприятие располагает больше, чем может эффективно использовать, что приводит к ухудшению эффективного использования всех видов активов и влияет на конечный финансовый результат. В процессе исследования были наработаны некоторые рекомендации исследуемому предприятию для достижения более высоких финансовых результатов деятельности.

Основные направления улучшения финансового состояния ООО «Универсал» включают:

1. Возможность работать по отсрочке, но при этом усиление контроля и анализа дебиторской задолженности
2. Спонтанное финансирование
3. Вывод на аутсорсинг функций IT-отдела
4. Создание нового ассортимента оптового строительного и лесоматериала.

Мероприятия по обновлению ассортимента строительных материалов и лесоматериалов предполагает:

1. Изучение рынка строительных материалов, изучение новых технологий и потребительского спроса
2. Уменьшение затрат на закупку материалов или применения современных методов управления затратами, одной из которых является управленческий учет.
3. Квалифицированное осуществление ценовой политики, поскольку на рынке действуют преимущественно свободные (договорные) цены.
4. Грамотное построение договорных отношений с поставщиками, посредниками, покупателями.

5. Постоянное проведение научных исследований анализа рынка, поведения потребителей и конкурентов.

Таким образом, в результате внедрения предложенных мероприятий ООО «Универсал» сможет улучшить свое финансовое состояние.

При разработке мероприятий по повышению качества составления бухгалтерской отчетности ООО «Универсал» было предложено трансформировать бухгалтерскую отчетность ООО «Универсал» в соответствии с МСФО. И для этого обучить главного бухгалтера всем нюансам данной работы на курсах. Был рассчитан экономический эффект от предложенных мероприятий который показал, что ООО «Универсал» экономит на 70300руб., если обучит одного главного бухгалтера, который обучит остальных бухгалтеров. Составление отчетности по МСФО может позволить ООО «Универсал» в будущем не только участвовать в борьбе за иностранные инвестиции (внешние факторы) на конкурентных позициях, но и повысить качество отчетности для отечественных пользователей, за счет повышения ее прозрачности и сопоставимости.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 04.11.2014)// Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29 июля 1988 г. № 34н (ред. от 24.12.2010)
3. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»
4. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» «Указаниями об объеме и форме бухгалтерской отчетности»
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 23.05.2016)
6. План Минфина РФ на 2012-2015 годы по развитию бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на основе Международных стандартов финансовой отчетности (утв. приказом Минфина РФ от 30 ноября 2011 г. № 440)
7. Информация Минфина РФ от 4 декабря 2012 г. № ПЗ-10/2012 «О вступлении в силу с 1 января 2013 г. Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ПЗ-10/2012)» // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
8. Бочкарева И. И. Бухгалтерский финансовый учет: [Текст]: учебник / Ирина Ивановна Бочкарева, Галина Георгиевна Левина; под ред. Я. В. Соколова. - М.: Магистр, 2011. - 413 с.
9. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст]: Учебное пособие / Под ред. Ю.И. Сигидова, А.И. Трубилина. — М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. — 366 с.

10. Бухгалтерская (финансовая) отчетность// Под. ред. Новодворского В.Д.. Учебник. – М.: «Омега-Л», 2012, 608 стр.
11. Бухгалтерский финансовый учет: Практикум: Учебное пособие для вузов / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. – М.: Вузовский учебник, 2012. – 509 с.
12. Гетьман В. Г. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник / В.Г. Гетьман, В.А. Терехова. - М.: Дашков и К, 2012. - 496 с.
13. Жуков В. Н. Основы бухгалтерского учета / В. Н. Жуков. – СПб: Питер, 2013. – 336 с.:
14. Карпова Т.П. Бухгалтерский учет: упражнения, тесты, решения и ответы: Учебное пособие. – М.: Вузовский учебник, 2012. – 328 с
15. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет [Текст]: учебное пособие / Николай Петрович Кондраков. - Изд. 7-е, перераб. и доп. - Москва: ИНФРА-М, 2014. - 841 с.
16. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет. [Текст]. – М.: Проспект, 2011. – 843 с.
17. Ларионов А.Д. «Бухгалтерская финансовая отчетность». Учебное пособие. – М.: «ТК Велби», 2012, 208 стр.
18. Международные стандарты финансовой отчетности: [Текст]: учебник / под ред. проф. В. Г. Гетьмана. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: ИНФРА-М, 2013. - 559 с. (Гриф ГУУ) (15 экз.)
19. Натепрова Т.Я., Трубицына О.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие, 2-е изд., перераб. и доп. (изд.:2) ИТК Дашков и К 292 с.
20. Поленова С. Н. Теория бухгалтерского учета: Учебник/С. Н. Поленова.- 3-изд. — М.: Издательство - торговая корпорация «Дашков КО»,2013.-464с
21. Полковский А. Л. Теория бухгалтерского учета: Учебник для бакалавров/А. Л. Полковский - М.: Издательство - торговая корпорация «Дашков КО»,2015.-272с.

22. Ровенских В.А., Слабинская И.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебник для бакалавров ИТК Дашков и К 2014. 364 с.
23. Сапожникова Н. Г. Бухгалтерский учет: [Текст]: учебник / Н. Г. Сапожникова. - 4-е изд., перераб и доп. - М.: КноРус, 2010. - 480 с.
24. Агеева О. А. Бухгалтерский учет и анализ / О. А. Агеева, Л. С. Шахматова. – М.: Юрайт, 2014. – 589 с.; То же [Электронный ресурс]. – URL: http://urss.ru/PDF/add_ru/187803-1.pdf (03.03.2016).
25. Ануфриева Ю. А. Анализ классификаций бухгалтерских балансов с точки зрения их предназначения и использования // Молодой ученый. – 2014. – № 4. – С. 461-466; То же [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.moluch.ru/archive/63/9675/> (03.03.2016).
26. Арабян К.К. Существенность в бухгалтерской отчетности / К.К. Арабян. О.В. Попова // Бухгалтерский учет. — 2012. — № 3. — С. 84—88.
27. Башкатова Л.И. Новый формат бухгалтерского баланса / Л.И. Башкатова // Бухгалтерский учет. — 2012. — № 2. — С. 44—50.
28. Бондарчук Н. И. Современные проблемы классификации активов // Вестн. Перм. национального исследовательского политех. ун-та. Социально–экон. науки. – 2014. – №1 (22). – С. 117–124; То же [Электронный ресурс]. – URL: http://vestnik.pstu.ru/soc-eco/archives/?id=&folder_id=3555 (03.03.2016).
29. Гайнутдинова Г.Ф. Совершенствование форм бухгалтерской отчетности сельскохозяйственных организаций / Г.Ф. Гайнутдинова // Бухучет в сельском хозяйстве. — 2011. — № 11. — С. 10—13.
30. Гришина А. К. Эволюция формы бухгалтерского баланса в российской системе учета и отчетности / А. К. Гришина, И. А. Карасева // Молодой ученый. – 2014. – №21.2. – С. 18-20; То же [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.moluch.ru/archive/80/14404/> (03.03.2016).
31. Гушанская Т. В. Классификация бухгалтерских балансов // Услуги связи : бух. учет и налогообложение. – 2012. – №1. – С. 20 – 26; То же

- [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.rae.ru/forum2012/pdf/0991.pdf> (03.03.2016).
32. Дружиловская Т.Ю. Требования к составлению бухгалтерского баланса / Т.Ю. Дружиловская // Бухгалтерский учет. — 2011. — № 3. — С. 52—55.
33. Землякова С. Н. Баланс предприятия и его классификация / С. Н. Землякова, Д. В. Косоножкина // Молодой ученый. – 2016. – № 1. – С. 362–365; То же [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.moluch.ru/archive/105/24869/> (03.03.2016).
34. Карзаева Н.Н. Изменения в нормативном регулировании формирования бухгалтерской отчетности: отчет об изменениях капитала / Н.Н. Карзаева // Бухучет в сельском хозяйстве. — 2011. — № 1. — С. 4—5.
35. Касьяненко Е.А. Актуальные вопросы формирования отчета о прибылях и убытках / Е.А. Касьяненко // Бухучет оптовых предприятий. — 2011. — № 5. — С. 25—30.
36. Никитина В.Ю. Отчет о прибылях и убытках / В.Ю. Никитина // Бухгалтерский учет. — 2012. — № 2. — С. 51—56.
37. Петрова В.Ю. Отчет о движении денежных средств / В.Ю. Петрова // Бухгалтерский учет. — 2012. — № 2. — С. 57—61.
38. Сотникова Л.В. Исправление существенных ошибок в отчетности / Л.В. Сотникова // Бухгалтерский учет. — 2011. — № 11. — С. 56—59.
39. Филатова Р.В. Исправление существенных ошибок бухгалтерской отчетности / Р.В. Филатова // Бухгалтерский учет. — 2013. — № 5. — С. 38—41.
40. Фомичева Л.П. Бухгалтерская отчетность по новым формам / Л.П. Фомичева // Бухгалтерский учет. — 2013. — № 1. — С. 11—20.
41. Хусаинова А.С. Влияние целей формирования бухгалтерской отчетности на ее состав / А.С. Хусаинова // «Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение». — 2013. — № 10. — С. 22—28.

Приложение 1 Бухгалтерский баланс ООО «Универсал» на 31 декабря
2015года

Подготовлено с использованием системы КонсультантПлюс

Приложение № 1

Формы
бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 15 г.**

Организация ООО "Универсал" Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____
 Общество с ограниченной ответственностью _____ по ОКОПФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ _____
 Местонахождение (адрес) 663694, Красноярский край, г. Зеленогорск, ул. Энергетико

Коды	
0440700	
36142098	
2453019035	
45	33
384	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31 дек 20 15 г. ³	На 31 декабря 20 14 г. ⁴	_____
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	0	4	
	Результаты исследований и разработок			
	Основные средства	73,2	136,5	
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы	0	0	
	Итого по разделу I	73,2	136,5	
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	17	17	
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	345	430	
	Финансовые вложения			
	Денежные средства	70,8	212,3	
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	432,8	659,3	
	БАЛАНС	506,0	795,8	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31 дек 20 15 г. ³	На 31 декабря 20 14 г. ⁴	___
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	122,6	222,7	
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)	158,3	158,3	
	Резервный капитал	22	22	
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
	Итого по разделу III	302,9	403,0	
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Резервы под условные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	0	100	
	Кредиторская задолженность	84,6	61,8	
	Доходы будущих периодов			
	Резервы предстоящих расходов			
	Прочие обязательства	118,5	331	
	Итого по разделу V	203,1	392,8	
	БАЛАНС	506,0	795,8	

Руководитель _____ Калинин А.И. _____ Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)
 " ___ " _____ 20 ___ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" № 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу; если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанным раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Приложение 2 Отчет о финансовых результатах ООО «Универсал» за 2015год

Подготовлено с использованием системы КонсультантПлюс

Отчет о финансовых результатах

за январь-декабрь 20 15 г.

	Дата (число, месяц, год)	Коды
Организация ООО "Универсал"	Форма по ОКУД	0440700
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО	36142098
Вид экономической деятельности	ИНН	2453019035
Организационно-правовая форма/форма собственности	по ОКВЭД	
Общество с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ/ОКФС	45 33
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За 12 мес 20 15 г. ³	За 12 мес 20 14 г. ⁴
	Выручка ⁵	4 104	2478,5
	Себестоимость продаж	(1460,7)	(1433,5)
	Валовая прибыль (убыток)	21	44,8
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	14,9	26
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения	21	44,8
	Текущий налог на прибыль	(16)	(34)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	37,1	24,2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ 20__ г. ³	За _____ 20__ г. ⁴
	СПРАВОЧНО		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ^б		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____ Калинин А.И. _____ Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)
 " ____ " _____ 20__ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего положения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

Приложение 3 Таблицы

Таблица 3.1 - Горизонтальный анализ баланса ООО «Универсал»

Актив	2015		Отклонение тыс. руб.	Отклонение, %
	на начало года	на конец года		
А	1	2	3 (2-1)	4(3/1*100)
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	-	-	-	-
Результаты исследований и разработок	-	-	-	-
Основные средства	73,2	136,5	63,3	86,48
Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-	-
Финансовые вложения	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-
Итого по разделу I	73,2	136,5	63,3	86,48
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	17,00	17,00	0,00	0,00
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	345,0	430,0	85,0	24,64
Финансовые вложения	-	-	-	-
Денежные средства	70,8	212,3	141,5	199,86
Прочие оборотные активы	-	-	-	-
Итого по разделу II	432,8	659,3	226,5	52,33
Баланс	506,0	795,8	289,8	57,27
Пассив	2015		Отклонение тыс. руб.	Отклонение, % на начало года
	на начало года	на конец года		
П	1	2	3	4(3/2*100)
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	122,6	222,7	100,1	44,95
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	-	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	158,3	158,3	-	-

Продолжение таблицы 3.1				
Резервный капитал	22,0	22,0	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	-	-	-
Итого по разделу III	302,9	403,0	100,1	24,84
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Резервы под условные обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
Итого по разделу IV	-	-	-	-
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	84,6	61,8	-22,8	-73,04
Доходы будущих периодов	-	-	-	-
Резервы предстоящих расходов	-	-	-	-
Прочие обязательства	118,5	331,0	212,5	64,19
Итого по разделу V	203,1	392,8	189,7	48,29
Баланс	506,0	795,8	289,8	36,42

Таблица 3.2 - Вертикальный анализ баланса ООО «Универсал»

Актив	2015		Удельный вес,%		Отклонение, %
	на начало года	на конец года	на начало года	на конец года	
А	1	2	3(1*100/Б)	4(2*100/Б)	5(4-3)
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Нематериальные активы	-	-	-	-	-
Результаты исследований и разработок	-	-	-	-	-
Основные средства	73,2	136,5	14,47	17,15	2,68
Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-	-	-
Финансовые вложения	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-
Итого по разделу I	73,2	136,5	14,47	17,15	2,68
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Запасы	17,00	17,00	3,36	2,14	-1,22
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	345,0	430,0	68,18	54,03	-14,15
Финансовые вложения	-	-	-	-	-
Денежные средства	70,8	212,3	13,99	26,68	12,69
Прочие оборотные активы	-	-	-	-	-
Итого по разделу II	432,8	659,3	85,53	82,85	-2,68
Баланс	506,0	795,8	100	100	0
Пассив	2015		Удельный вес, %		Отклонение, %
	на начало года	на конец года	на начало года	на конец года	
П	1	2	3(1*100/Б)	4(2*100/Б)	5(4-3)
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	122,6	222,7	24,23	27,98	3,75
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	-	-	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	158,3	158,3	31,28	19,89	-11,39
Резервный капитал	22,0	22,0	4,35	2,76	-1,59

Продолжение таблицы 3.2					
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	-	-	-	-
Итого по разделу III	302,9	403,0	59,86	50,64	-9,22
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Заемные средства	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Резервы под условные обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого по разделу IV	-	-	-	-	-
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Заемные средства	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	84,6	61,8	-16,71	-7,76	8,94
Доходы будущих периодов	-	-	-	-	-
Резервы предстоящих расходов	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	118,5	331,0	212,5	64,19	118,5
Итого по разделу V	203,1	392,8	189,7	48,29	203,1
Баланс	506,0	795,8	100	100	0