

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

(наименование кафедры полностью)

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»

(направленность (профиль))

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Бухгалтерский баланс и анализ его основных показателей на примере организации ООО «Север-Авто-Поволжье»

Студент

Ю.С. Агутина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный

М.В. Боровицкая

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

руководитель

Консультанты

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой к.э.н., доцент М.В. Боровицкая

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

(личная подпись)

«    »

\_\_\_\_\_ 2017 г.

Тольятти 2017



**Росдистант**

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»  
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ  
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующей кафедрой  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
\_\_\_\_\_/ М.В.Боровицкая  
(подпись) (И.О. Фамилия)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ЗАДАНИЕ  
на выполнение бакалаврской работы

Студент: Агутина Юлия Сергеевна

1. Тема: Бухгалтерский баланс и анализ его основных показателей.
2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Годовая финансовая отчетность предприятия; учебная и научная литература по исследуемой теме, публикации в периодических печатных изданиях, нормативно-правовые акты Российской Федерации.
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):
  - Теоретические основы бухгалтерского баланса, техники его составления и анализа основных показателей
  - Формирование бухгалтерского баланса по данным ООО «Север-Авто-Поволжье»
  - Финансовый анализ показателей бухгалтерского баланса и направления повышения эффективности использования бухгалтерского баланса для анализа деятельности ООО «Север-Авто-Поволжье»
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: сводные и аналитические таблицы, схемы.
6. Консультанты по разделам: Отсутствуют.
7. Дата выдачи задания « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016г.

Руководитель бакалаврской  
работы

Задание принял к исполнению

_____	Боровицкая М.В.
(подпись)	(И.О. Фамилия)
_____	_____
(подпись)	(И.О. Фамилия)

## Содержание

Введение.....	4
Глава 1. Теоретические основы бухгалтерского баланса, техники его составления и анализа основных показателей .....	7
1.1 Понятие бухгалтерского баланса, его роль и значение в системе финансовой отчетности.....	7
1.2 Техника составления и формирования показателей бухгалтерского баланса .....	12
1.3 Методика проведения анализа бухгалтерского баланса.....	16
Глава 2. Формирование бухгалтерского баланса по данным ООО «Север- Авто-Поволжье».....	25
2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия .....	25
2.2 Порядок составления бухгалтерского баланса .....	31
2.3 Трансформация бухгалтерского баланса для управленческих целей ....	40
Глава 3. Финансовый анализ показателей бухгалтерского баланса и направления повышения эффективности использования бухгалтерского баланса для анализа деятельности ООО «Север-Авто-Поволжье» .....	48
3.1 Анализ структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса .....	48
3.2 Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия, его деловой активности и рентабельности .....	53
3.3 Применение отечественных и зарубежных методик диагностики банкротства по данным баланса.....	61
Заключение .....	71
Список использованных источников .....	75
Приложения .....	81

## Введение

Исследуемая тема выпускной квалификационной работы актуальна потому, что бухгалтерский баланс как важнейшая часть бухгалтерской отчетности предприятия представляет единую систему информации об его материальном и финансовом положении и составляется на основе данных бухгалтерского учета, позволяет выявить реальное экономическое положение организации и сделать определенный прогноз ее дальнейшего развития.

В результате эволюции рыночных отношений, очень выросло количество субъектов, использующих данные бухгалтерской (финансовой отчетности). Если раньше, во времена жёстко-регулируемой экономики, этой информацией пользовался ограниченный круг лиц (бухгалтерия, планово-экономический отдел, руководство, банк, управление статистики, министерство), то при рыночных отношениях ее пользователями стали, помимо вышеперечисленных, огромная армия частных предпринимателей из малого и среднего бизнеса, участники акционерных обществ, брокеры и аналитики различных инвестиционных фондов и бирж, да и просто интересующиеся физические лица, что стало не так сложно в наш век развитых информационных технологий.

И в этом огромную роль играет бухгалтерский баланс, предоставляя большие возможности для анализа финансового положения предприятия, в том числе для оценки деятельности фирмы.

Финансово-экономический анализ имеет свои первоисточники и свою методику исследования. Источниками данных выступают формы квартальных и годовых отчетов с приложениями.

Цель выпускной квалификационной работы – анализ теоретических и практических методов использования бухгалтерского баланса для анализа деятельности фирмы и прогнозирования вектора её возможного развития.

Для раскрытия вышеназванной темы, в работе следует решить поставленные задачи:

- показать теоретические аспекты и важность бухгалтерского баланса, как первоисточника данных для анализа деятельности фирмы, в том числе необходимые понятия, перечень требований, предъявляемых к бухгалтерскому балансу входящему в бухгалтерскую отчетность, методику составления и формирования показателей бухгалтерского баланса, а также методику проведения анализа бухгалтерского баланса;

- рассмотреть формирование бухгалтерского баланса по данным ООО «Север-Авто-Поволжье», в том числе технико-экономические показатели предприятия, порядок составления бухгалтерского баланса и трансформацию бухгалтерского баланса для управленческих целей;

- провести финансовый анализ данных бухгалтерского баланса и повышения его эффективности использования для анализа деятельности ООО «Север-Авто-Поволжье», в том числе анализ соотношений активов и пассивов бухгалтерского баланса, анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия, а также применить отечественные и зарубежные методики диагностики банкротства по данным баланса.

Предметом анализа выступает экономическая деятельность предприятия ООО «Север-Авто-Поволжье» и выраженная в бухгалтерских балансах за годы с 2013 по 2015.

Объектом исследования данной работы является предприятие ООО «Север-Авто-Поволжье», оказывающее транспортно-экспедиционные услуги с 2001 г.

В работе использовались следующие методики: наблюдение, обобщение информации, методы бухгалтерского учета, методы анализа, в том числе – сравнение, структурный, факторный и анализ показателей рентабельности.

Теоретической значимостью исследования является изучение публикаций в отечественной и иностранной специальной литературе, трудов ученых-экономистов по проблеме бухгалтерской (финансовой) отчетности. Большое значение придавалось работам авторов – Л.В. Донцовой, Г.В. Савицкой, А.Д. Шеремету и др.

Практической значимостью исследования выступают рекомендации по повышению эффективности использования бухгалтерского баланса для оценки деятельности фирмы и улучшению финансового положения ООО «Север-Авто-Поволжье».

Законодательно-нормативной базой являются действующие законодательные и нормативные акты РФ.

Данная работа состоит из следующих частей: введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

В 1-ой главе работы анализируются теоретические аспекты и значение бухгалтерского баланса, как источника данных о деятельности хозяйствующего субъекта.

Во 2-ой главе дана технико-экономическое состояние ООО «Север-Авто-Поволжье», рассмотрено сведение бухгалтерского баланса предприятия и применение его в управленческой деятельности.

В 3-ей главе характеризуется финансовая деятельность ООО «Север-Авто-Поволжье» по данным баланса и даются методы повышения конкурентоспособности экономической политики предприятия.

В заключении выводятся основные положения о проделанных исследованиях в данной работе.

## Глава 1. Теоретические основы бухгалтерского баланса, техники его составления и анализа основных показателей

### 1.1 Понятие бухгалтерского баланса, его роль и значение в системе финансовой отчетности

Все данные об экономической деятельности фирмы стекаются в продолжении всего года в бухгалтерию, там разносятся по счетам, а дальше, на заключительном этапе происходит сведение бухгалтерского отчёта за период (месяц, квартал или год, в зависимости от учётной политики предприятия). Отчётность представляют все хозяйствующие участники рынка (имеется в виду рынок продукции и услуг), невзирая на род деятельности и форму собственности (индивидуальная, акционерная, государственная, смешанная и др.). Есть одно отличие, оно заключается в форме отчётности, которая зависит от собственников или учредителей организации (участие частного капитала, государственного, иностранного и др.).

Согласно ПБУ № 4/99 (в ред. от 08 ноября 2010 г.), бухгалтерская отчетность – «единая информационная система о материальном и финансовом положении организации и о результатах ее экономической деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам» [11]. Финансовое положение определяется количеством и качеством активов в собственности компании, величиной капитала и способностью предприятия приспосабливаться к новым условиям и конъюнктурным изменениям на рынке, начиная от номенклатуры выпускаемой продукции, изменения технологического процесса и до внедрения новейших технологий, включая совершенствование социального климата и экономических отношений внутри и между коллективом, руководством, собственниками.

Данные бухгалтерской отчётности должны быть верны, достаточны и логично структурированы. Благодаря ей, внешними субъектами (потенциальными партнёрами, инвесторами, клиентами) будут приниматься решения о выгодности и возможности установления финансовых отношений с компанией. Внутренние потребители информации оперативно получают нужные данные о функционировании предприятия, анализируют их и имеют возможность вовремя вмешаться и предотвратить нежелательные последствия. Бухгалтерская отчётность позволяет осуществлять контроль за правильностью проведения финансовых операций, чтобы не нарушать требования законодательства; за целесообразностью распределения денежных средств, а также за использованием трудовых и материальных ресурсов в соответствии с внешними отраслевыми и внутренними стандартами и нормами. При оформлении отчётности в 2016 году обязательно руководствоваться нормами закона «О бухгалтерском учёте» №402-ФЗ от 06.12.2011 г. (в ред. от 23.05.2016 г.).

Бухгалтерская отчётность за год состоит из: баланса, отчёта о финансовых результатах и необходимых к ним приложений, отчёта о движении денежных средств и изменениях капитала. В состав отчётности пояснительная записка не входит, также как и заключение аудитора (у тех организаций, которые по закону обязаны проводить аудит). Критерии для организаций, обязанных проводить обязательный аудит, регулируются Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Предоставлять заключение в налоговую службу и опубликовывать необязательно, однако подача заключения в Государственный комитет статистики необходима.

При составлении годовой отчётности обязательны следующие правила:

- полностью отображать все операции за отчётный период, а также результаты инвентаризаций;
- по каждому показателю в годовой отчётности должны быть приведены данные за отчётный период и предшествующий отчётному;

- записи о хозяйственных операциях совершаются только на основании, подтверждающих их совершение, документов;

- все статьи баланса должны быть проанализированы и оценены правильно;

- информация должна быть нейтральной и непредвзятой.

Отчетный период – период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность. Отчетная дата – дата, по состоянию на которую предприятие должно составлять бухгалтерскую отчетность и представлять в контролирующие и статистические органы. Пользователи бухгалтерской отчетности – юридические и физические лица (банки, инвестиционные фонды, акционеры, партнёры по бизнесу), заинтересованные в информации о текущем реальном финансовом состоянии организации, на котором можно строить прогнозы о дальнейших перспективах и выгодах совместного сотрудничества.

Образцы типовых форм годовой и квартальной бухгалтерской отчетности утверждаются Министерством финансов РФ в соответствии с требованиями Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации и ПБУ 4/99.

Требования по составу форм бухгалтерской отчетности и порядку их формирования и представления утверждены приказом Министерства финансов РФ от 2 июля 2010 г. № 66н (в ред. от 06.04.2015 г.), и служат, для установления стандартизированных общих правил формирования бухгалтерской отчетности, не ограничивая при этом самостоятельности предприятия при принятии решения о составе и форме представления данных бухгалтерской отчетности учитывая особенности их деятельности в отчетном периоде.

Содержание и формы бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним применяются последовательно от одного отчетного периода к другому.

В бухгалтерской отчетности предприятия необходимо обеспечить сопоставимость данных с данными за предшествующий отчетный период, следуя изменениям, связанным с применением Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 [10].

Если данные за «период, предшествующий отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных необходимо скорректировать, следуя правилам, установленным нормативными актами по бухгалтерскому учету» [16, с.27].

Бухгалтерская отчетность составляется за отчетный год. Отчетный год охватывает период с 1 января по 31 декабря включительно.

Первоначальным отчетным годом для впервые созданного либо реорганизованного предприятия считается период со дня его государственной регистрации по 31 декабря включительно, а для организации, впервые созданной в период со 2 октября по 31 декабря - с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода.

Отчетность составляется в валюте Российской Федерации.

При наличии (движения) денежных средств в иностранной валюте сначала составляется расчет в иностранной валюте по каждому виду, а затем производится перерасчет по курсу ЦБ РФ на дату составления бухгалтерской отчетности.

При разработке предприятием своих форм бухгалтерской отчетности на основе образцов форм, публикуемых в приложениях к приказу Минфина Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 66 «О формах бухгалтерской отчетности организаций» должны соблюдаться стандартные правила, предъявляемые к бухгалтерской отчетности (полнота, существенность, сравнимость и пр.).

Необходимо понимать, что бухгалтерская отчетность организации составляется на основании Положения по бухгалтерскому учету «Учетная

политика организации» ПБУ 1/2008, «...предполагающей имущественную обособленность и непрерывность ведения экономической деятельности предприятия, последовательность применения учетной политики, а также фиксированность по времени фактов хозяйственной деятельности. Учетная политика должна учитывать требования полноты, осмотрительности, верховенства содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности» [10].

На основании требований ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» в бухгалтерской отчетности запрещается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

Правила оценки статей бухгалтерского баланса и других форм отчетности устанавливаются Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и приказами Минфина Российской Федерации по составлению бухгалтерской отчетности.

В формы бухгалтерской отчетности обязательно включаются показатели экономической деятельности филиалов, подразделений или представительств, в том числе ведущихся по отдельным балансам.

Начиная с отчетности за 2011 г. организации самостоятельно детализируют показатели по статьям форм отчетности, а дополнительное раскрытие информации представляется в соответствующих пояснениях, которые оформляются в табличной и (или) текстовой форме.

Важность составления и представления бухгалтерской отчетности подчеркивается в ряде законодательных и иных правовых актов.

В Гражданском кодексе Российской Федерации определено, что одним из признаков юридического лица является наличие обособленного имущества, и что оно «отвечает им по своим обязательствам» [2, ст.48].

В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» установлен состав бухгалтерской отчетности, обязательные адреса ее представления

(учредители, участники и территориальные органы государственной статистики) и сроки представления, определена публичность отчетности.

Налоговый кодекс РФ, Административный и Уголовный кодексы РФ предусматривают соответственно налоговую, административную и уголовную ответственность руководителя и иных должностных лиц за достоверность бухгалтерской отчетности.

Государство в лице Минфина России обеспечивает организации инструментарием для составления бухгалтерской отчетности, включающим:

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34 (с последующими дополнениями и изменениями);
- ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»;
- Положения по бухгалтерскому учету с разделами по раскрытию информации в бухгалтерской отчетности;
- Рекомендации о формах бухгалтерской отчетности и Указания по ее составлению (Приказ № 66).

Все это свидетельствует о том, что бухгалтерская отчетность является важным механизмом функционирования и управления экономикой не только отдельного хозяйствующего субъекта, но страны в целом и ее регионов. Постоянно ведется речь о повышении роли бухгалтерской отчетности как зеркала инвестиционной привлекательности конкретного предприятия или организации.

## 1.2 Техника составления и формирования показателей бухгалтерского баланса

Типовые формы бухгалтерской отчетности, правила составления, сроки представления, порядок рассмотрения и утверждения бухгалтерских отчетов регламентируются Законом о бухгалтерском учете, Положением о

бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, а также инструкциями и указаниями Минфина Российской Федерации о составлении квартальной и годовой бухгалтерской отчетности.

Основными «этапами составления бухгалтерской финансовой отчетности являются:

- инвентаризация;
- закрытие счетов;
- реформация баланса;
- непосредственно составление отчетности» [40, с.21].

Основой для составления бухгалтерской финансовой отчетности являются остатки по счетам главной бухгалтерской книги и данные учетных регистров. Процедура заполнения отчетных форм представляет собой перенос информации из учетных регистров, предварительно сгруппированной и обобщенной, в упорядоченную систему данных.

Согласно Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете» «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, за исключением случаев, установленных данным Федеральным законом, состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним» [6, ст.14].

Хозяйствующий субъект в зависимости от предполагаемой величины финансовых оборотов и от рода деятельности должен выбрать один из вариантов составления бухгалтерской отчетности:

- упрощенный (бывает двух видов, в зависимости от методов исчисления налогов на прибыль - от оборота или от дохода - применяется для субъектов малого предпринимательства). В состав годовой бухгалтерской отчетности не включаются отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, т.е. приложения к бухгалтерскому балансу;

- стандартный (применяется для средних и крупных коммерческих организаций). В этом варианте бухгалтерская финансовая отчетность формируется по формам, установленным законодательством;

- множественный (используется для крупных коммерческих фирм, осуществляющих несколько видов деятельности).

При современных рыночных экономических отношениях, бухгалтерский баланс является одной из главных форм публикуемых финансовых отчетов организаций. Он позволяет выразить, сгруппировать и обобщить в денежной оценке имущество хозяйствующего субъекта и источников их образования по состоянию на отчетную дату.

Бухгалтерский баланс имеет табличную форму. Одна из сторон таблицы называется «Актив», в ней проводят описание и оценку имущества организации по составу. Другая сторона называется «Пассив», она содержит описание и оценку имущества в зависимости от источников его приобретения. Бухгалтерский баланс, согласно РСБУ, состоит из пяти разделов.

Актив бухгалтерского баланса состоит из двух разделов:

- разд. I «Внеоборотные активы»;
- разд. II «Оборотные активы».

Внеоборотные активы состоят из основных средств, нематериальных активов, финансовых (долгосрочных) вложений и прочих внеоборотных активов.

Раздел II «Оборотные активы» содержит статьи - запасы, дебиторская задолженность, НДС, денежные средства организации, финансовые (краткосрочные) вложения и прочие оборотные активы.

Пассив бухгалтерского баланса включает три раздела:

- разд. III «Капитал и резервы»;
- разд. IV «Долгосрочные обязательства»;
- разд. V «Краткосрочные обязательства».

В раздел «Капитал и резервы» включаются уставный капитал, резервный и добавочный капитал, величина нераспределенной прибыли и др.

В долгосрочных обязательствах «отражается описание и оценка займов и кредитов со сроком погашения более года, прочие долгосрочные

обязательства. В состав раздела также входят статьи «Отложенные налоговые обязательства» и «Оценочные обязательства» (долгосрочные)» [40, с.22].

В краткосрочные обязательства включаются доходы будущих периодов, кредиторская задолженность и заемные средства со сроком погашения менее года, прочие краткосрочные обязательства, оценочные обязательства.

Поскольку в активе бухгалтерского баланса и в пассиве фигурирует имущество, обеспеченное источниками, то пассив должен быть равен активу баланса.

При формировании бухгалтерского баланса применяется один из нескольких способов оценки имущества, по которому следует его отражать. Чаще всего используется способ оценки по текущей стоимости, также возможна оценка по цене реализации и в оценке по приведенной стоимости.

В конце отчетного года по всем счетам Главной книги суммируются обороты и выводится предварительный показатель конечного сальдо. Счета, не имеющие сальдо, закрываются - их обороты по дебету и кредиту равны.

На основе оборотной ведомости составляется заключительный баланс. Дебетовые сальдо на постоянных счетах записываются в актив баланса, а кредитовые - в пассив. В заключительном балансе показатели основных и регулирующих счетов показываются одной строкой суммарно.

В результате, в этой части выполнения финансовой отчетности, «...бухгалтер выводит статьи, оцененные в балансе по остаточной стоимости, а также комплексные (агрегированные) статьи, суммированные по показателям конечного сальдо по нескольким бухгалтерским счетам. Потом рассчитываются итоговые результаты по разделам баланса и вычисляется сумма валюты баланса, которую следует сравнить с аналогичным показателем в оборотной ведомости» [40, с.21].

Следовательно, учетный цикл предприятия предполагает такой план выполнения процедуры:

- анализ содержания фактов хозяйственной жизни по оправдательной документации, их стоимостная оценка, идентификация по времени и классификация в номенклатуре Плана счетов;

- регистрация в журнале хронологической записи;

- разноска бухгалтерских записей из журнала на счета Главной книги;

- пробный баланс (оборотная ведомость);

- заключительный баланс.

В бухгалтерском балансе не допускается никаких подчисток и вымарываний. В случае исправления ошибок делаются соответствующие оговорки, подтверждаемые лицами, подписавшими бухгалтерский баланс и иные формы, с указанием даты исправления. Бухгалтерская отчетность визируется руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) предприятия. На предприятиях, где бухгалтерский учет ведется сторонними специализированными организациями или специалистом по договору, бухгалтерская отчетность визируется руководителем предприятия, руководителем специализированной организации, либо специалистом, ведущим бухгалтерский учет. Ответственность за ведение бухгалтерского учета несет руководитель предприятия, и достоверность представленной бухгалтерской отчетности, как это закреплено в Федеральном законе о бухгалтерском учете, в первую очередь удостоверяет руководитель предприятия, а не главный бухгалтер.

### 1.3 Методика проведения анализа бухгалтерского баланса

Анализ бухгалтерского баланса – это «процесс, при помощи которого можно произвести оценку прошлого и текущего финансового положения организации» [26, с.31]. Однако при этом главной целью является оценка финансово-хозяйственной деятельности фирмы относительно будущих условий существования.

Бухгалтерский баланс в составе финансовой (бухгалтерской) отчетности является информационной базой финансового анализа, потому что в общепринятом понимании, финансовый анализ – это анализ данных финансовой отчетности. Финансовый анализ проводится различными методами, зависящими от поставленной задачи. Он может: «использоваться для выявления проблем управления производственно-коммерческой деятельностью; служить для оценки деятельности руководства организации; выступать в качестве инструмента прогнозирования отдельных показателей и финансовой деятельности в целом» [28, с. 6].

Суть финансового анализа состоит в его цели, предмете и объекте исследования и, по существу, дает ответ на вопрос: что исследуется, с помощью чего и для чего проводится анализ.

Целью анализа бухгалтерского баланса является «получение ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и наиболее точную картину финансового состояния предприятия» [22, с. 13]. Поиск ответов на возникающие вопросы при анализе достигаются путём решения логически связанного набора задач.

Анализ бухгалтерского баланса «решает следующие задачи:

- 1) оценивает структуру имущества организации и источников его формирования;
- 2) выявляет степень сбалансированности между движением материальных и финансовых ресурсов;
- 3) оценивает структуру и потоки собственного и заемного капитала в процессе экономического кругооборота, нацеленного на извлечение максимальной или оптимальной прибыли, повышение финансовой устойчивости, обеспечение платежеспособности и т.п.;
- 4) оценивает правильное использование денежных средств для поддержания эффективной структуры капитала;
- 5) осуществляет контроль за движением финансовых потоков организации, соблюдением норм и нормативов расходования финансовых и

материальных ресурсов, целесообразностью осуществления затрат» [42, с.308].

Анализ бухгалтерского баланса «выступает как инструмент для выявления проблем управления финансово-хозяйственной деятельностью, для выбора направлений инвестирования капитала и прогнозирования отдельных показателей» [42, с. 309].

К числу основных, стратегических, задач развития любой организации в условиях современной экономики «...относятся:

- оптимизация структуры капитала предприятия и обеспечение его финансовой устойчивости;
- максимизация прибыли;
- обеспечение инвестиционной привлекательности предприятия;
- создание эффективного механизма управления предприятием;
- достижение прозрачности финансово-хозяйственного состояния предприятия для собственников (участников и учредителей), инвесторов, кредиторов;
- использование предприятием рыночных механизмов привлечения финансовых средств» [20, с. 26].

Существует несколько методов анализа бухгалтерского баланса.

Вертикальный анализ – «представление финансового отчета в виде относительных показателей. Такое представление позволяет увидеть удельный вес каждой статьи баланса в его общем итоге. Обязательным элементом анализа являются динамические ряды этих величин, посредством которых можно отслеживать и прогнозировать структурные изменения в составе активов и их источников покрытия» [41, с. 219].

В результате, следует определить две характерные черты вертикального анализа:

- переход к относительным характеристикам облегчает сравнительный анализ предприятий с учетом особенностей отрасли и соответствующих показателей;

-относительные характеристики нивелируют отрицательное влияние инфляции, которая, иначе бы, значительно искажала абсолютные показатели финансовой отчетности и таким образом затрудняла бы их сравнение в динамике.

При горизонтальном анализе баланса составляется одна или несколько аналитических таблиц, где абсолютные балансовые показатели отражаются вместе с относительными темпами роста (снижения). Степень многообразия показателей определяет исследователь-аналитик. Обычно, берут основные темпы роста за последние годы (3-5 лет) по порядку, что позволяет рассматривать динамику изменений определённых балансовых статей и прогнозировать их значения в перспективе.

Горизонтальный и вертикальный анализы необходимы для дополнения друг друга. Поэтому на практике можно построить аналитические таблицы, характеризующие как структуру отчетной финансовой формы, так и динамику отдельных ее показателей.

Трендовый анализ – часть перспективного анализа, необходим в управлении для финансового прогнозирования.

Анализ тренда предназначен для исследования изменений среднего значения временного ряда с построением математической модели тренда и с прогнозированием на этой основе будущих значений ряда. Анализ тренда выполняют путем построения моделей простой линейной или нелинейной регрессии.

В процессе анализа можно:

«- апробировать несколько математических моделей тренда и выбрать ту, которая с большей точностью описывает динамику изменения временного ряда;

- построить прогноз будущего поведения временного ряда на основании выбранной модели тренда с определенной доверительной вероятностью;

- удалить тренд из временного ряда с целью обеспечения стационарности» [19, с. 56].

Анализ ликвидности баланса служит для оценки кредитоспособности предприятия. «Ликвидность определяется покрытием обязательств организации его активам, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги по каждой группе активов и пассивов» [26, с.31].

В активе в зависимости от сроков превращения их в денежную форму, в пассиве в зависимости от сроков погашения обязательств статьи делятся на:

«А1 - наиболее ликвидные активы (денежные средства, краткосрочные финансовые вложения);

А2 - быстрореализуемые активы (дебиторская задолженность со сроком погашения менее 12 месяцев;

А3 - медленно реализуемые активы (запасы, НДС, долгосрочная дебиторская задолженность, прочие оборотные активы);

А4 - труднореализуемые активы (все внеоборотные активы);

П1 - наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность);

П2 - краткосрочные пассивы (краткосрочные займы и кредиты, задолженность учредителям по выплате дивидендов, прочие краткосрочные обязательства);

П3 - долгосрочные обязательства (долгосрочные пассивы, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей);

П4 - постоянные (устойчивые) пассивы (капитал и резервы)» [42, с. 107].

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие неравенства:

$$A1 \geq P1; A2 \geq P2; A3 \geq P3; A4 \leq P4.$$

Финансовые коэффициенты представляют собой «относительные показатели, определяемые по данным финансовых отчетов, главным образом

по данным отчетного баланса и отчета о прибылях и убытках» [42, с. 107], их применение «...основано на теории, предполагающей существование определенных соотношений между отдельными статьями отчетности» [26, с.32].

Для расчета финансовых коэффициентов финансовые отчеты предприятия должны быть приведены в определенную аналитиком форму, называемую аналитической.

Финансовые коэффициенты классифицируют на группы, характеризующие:

- «- платежеспособность;
- прибыльность, или рентабельность;
- эффективность использования активов;
- финансовая (рыночная) устойчивость;
- деловая активность» [35, с. 157].

Для оценки ликвидности баланса в целом, для оценки изменения финансовой ситуации в организации с точки зрения ликвидности применяется коэффициент общей платежеспособности ( $K_{\text{общ}}$ ), рекомендуемое значение  $K_{\text{общ}} > 1$ , рассчитывается по формуле (1)

$$K_{\text{общ}} = \frac{A1 + 0,5 * A2 + 0,3 * A3}{П1 + 0,5 * П2 + 0,3 * П3} \quad (1)$$

Состав, структура и динамика оборотных средств влияет на общую оценку ликвидности на основе коэффициентов абсолютной, промежуточной и текущей ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности ( $K_{\text{АЛ}}$ ) отражает способность хозяйствующего субъекта погашать свои краткосрочные обязательства в кратчайшие сроки за счет денежных средств в кассе и на банковских счетах. Нормативное значение данного коэффициента установлено в пределах 0,20 – 0,25. Расчет коэффициента осуществляется по формуле (2)

$$K_{\text{АЛ}} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ}}{\text{КО}}, \quad (2)$$

где ДС – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

КО – краткосрочные обязательства.

Коэффициент критической ликвидности ( $K_{\text{крит}}$ ) (промежуточного покрытия, финансового покрытия, платежеспособности и др.) показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть погашена за счет наиболее ликвидных и быстро реализуемых активов (денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев). Значение этого коэффициента должно быть не менее 70%-80% от краткосрочных обязательств. Рассчитывается по формуле (3)

$$K_{\text{крит}} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{ДЗ}}{\text{КО}}, \quad (3)$$

где ДЗ – дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты).

Коэффициент текущей ликвидности (общего покрытия) ( $K_{\text{ТЛ}}$ ) показывает, во сколько раз оборотные активы превышают ее краткосрочные обязательства. Рассчитывается как отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, краткосрочной дебиторской задолженности и материальных оборотных средств к краткосрочным обязательствам. Значение коэффициента текущей ликвидности не должно быть ниже 2. Рассчитывается по формуле (4)

$$K_{\text{ТЛ}} = \frac{\text{ОА}}{\text{КО}}, \quad (4)$$

где ОА – оборотные активы.

Финансовая устойчивость отражает стабильность характеристик, полученных при анализе финансового состояния предприятия в свете долгосрочной перспективы, и связана с общей структурой финансов и

зависимостью предприятия от кредиторов и инвесторов. «Финансовая устойчивость определяется соотношением собственных и заемных средств предприятия в составе источников средств» [46, с. 127].

Наиболее полно обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов, получаемый в виде разницы величины источников средств и величины запасов.

Для характеристики источников формирования запасов и затрат используют несколько показателей, отражающих различную степень охвата разных видов источников и представленных в Приложении 1 [32, с. 209].

Исчисление относительных и абсолютных показателей финансового состояния предприятия и сопоставление их со стандартными показателями позволяет отнести предприятие к определенному классу финансовой устойчивости.

По итогам первой главы можно сделать следующие выводы. Бухгалтерский баланс в составе бухгалтерской отчетности является единой системой данных об имущественном и финансовом положении организации и позволяет судить о работе фирмы в качестве основного источника финансового анализа.

Анализ бухгалтерского баланса является главным методом, влияющим на принятие решений, касающихся кредитования, инвестирования и др. Методика анализа финансовой отчетности организации включает в себя три логически связанных блока: анализа финансового положения и деловой активности; анализа финансовых результатов; оценки перспектив развития организации.

Достоверность анализа финансовой отчетности, возможность объективной оценки результатов деятельности организации с помощью системы показателей ее финансовой независимости и устойчивости, рентабельности, ликвидности активов, обеспеченности собственным

капиталом, оборачиваемости активов полностью зависят от качества и достаточности отчетных данных.

Из всего этого следует вывод о том, что бухгалтерская отчетность и главный ее элемент – бухгалтерский баланс – является важным механизмом функционирования и управления экономикой не только отдельного хозяйствующего субъекта, но страны в целом. Постоянно ведется речь о повышении роли бухгалтерской отчетности в плане инвестиционной привлекательности предприятия или организации.

## Глава 2. Формирование бухгалтерского баланса по данным ООО «Север-Авто-Поволжье»

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия

Свою историю компания «Север-Авто-М» начала в начале 90-х годов с продажи автозапчастей, автокомпонентов и прочих автотоваров. С 1997 г. основным видом деятельности «Север-Авто-М» становится реализация автошин и колёсных дисков.

Компания «Север-Авто-М» расширила свой бизнес, создав сеть торгово-сервисных центров в РФ, которые не только осуществляют продажу широкого ассортимента шин и дисков Nokian, Bridgestone, Dunlop, Pirelli, Cordiant, K&K, СКАД, но и оказывают сервисные услуги автомобилистам [50].

Компания «Север-Авто-М» осуществляет прямые поставки и является дистрибьютором крупнейших производителей, что позволяет формировать широкий ассортимент шин и дисков в различных ценовых категориях и занимать лидирующие позиции в сфере продаж.

Постоянными клиентами «Север-Авто» являются оптово-розничные компании, автосалоны, розничные и интернет-магазины, государственные структуры, индивидуальные предприниматели, автохозяйства, а также конечные потребители.

За время работы на российском рынке автошин, компания создала крупнейшую дилерскую сеть, охватывающую всю территорию России, через которую реализуется 70% продукции. «Север-Авто» работает с покупателями из гг. Санкт-Петербург, Самара, Екатеринбург, Краснодар, Ростов, Воронеж, Новосибирск и др.

Создана сеть Торгово-Сервисных Центров (ТСЦ) «КОЛЕСО», [www.koleso.ru](http://www.koleso.ru), осуществляющих продажу и оказывающих сервисные услуги в Москве, Московской области, Ростове-на-Дону, С.Петербурге, Самаре,

Тольятти, Н.Новгороде, Новосибирске, Уфе, Стерлитамаке, Воронеже, Калуге, Перми и их доля в структуре реализации составляет 11,4% от общего объема продаж.

ООО «Север-Авто-М», а также его дочерняя компания ООО «Север-Авто-Поволжье» - крупнейший полибрендовый поставщик автошин и колесных дисков, осуществляющий свою деятельность по всей территории России.

Реквизиты ООО «Север-Авто-Поволжье» [51]:

Юридический адрес: 443028, г. Самара, Московское (п. Мехзавод) шоссе, д. 20, корпус 42.

ОГРН : 1116313000352

ИНН : 6313538246

КПП : 631301001

Главные задачи, которые должны решаться при управлении ООО «Север-Авто-Поволжье», заключаются в том, чтобы его товары, работы и услуги были реализованы в короткий срок, качество их было высоким, по возможности работы должны быть недорогими и их приобретение экономически выгодным для клиентов.

Система управления ООО «Север-Авто-Поволжье» включает в себя две подсистемы: управляющую и управляемую.

В состав управляющей системы входят Генеральный директор ООО, коммерческий директор, главный бухгалтер, главный инженер, руководитель Интернет-магазина, руководитель розничной сети и юрист.

Управление предприятием ведется по следующим направлениям деятельности:

1. Производственная. Непосредственным руководителем является Генеральный Директор.
2. Финансово-экономическая. Вопросы, связанные с финансовым обеспечением и экономическим анализом, курирует главный бухгалтер.

3. Коммерческая. Процесс управления закупками товаров у поставщиков и поставками продукции потребителям возложен на службу коммерческого директора.

4. Техническая. В подчинении главного инженера находятся транспортный участок и участок ремонта оборудования. В их функции входят организация процесса обслуживания оборудования, обеспечение предприятия всеми видами энергии, организация безопасности работы рабочих и служащих.

Организационная структура управления ООО «Север-Авто-Поволжье» является линейно-функциональной.

Организационная структура ООО «Север-Авто-Поволжье» представлена на рисунке 2.1.



Рисунок 2.1 – Организационная структура управления ООО «Север-Авто-Поволжье»

К достоинствам данной системы управления можно отнести:

- соблюдение принципа единоначалия;

- согласованность действий исполнителей и четкая система взаимосвязей между руководителями и подчиненными.

В ООО «Север-Авто-Поволжье» на конец 2015 г. работало 35 человек: 17 человек руководителей и служащих и 18 человек рабочих.

Представительства компании «Север-Авто» работают в городах: Москва, Санкт-Петербург, Великий Новгород, Владимир, Волгоград, Воронеж, Екатеринбург, Калуга, Краснодар, Нижний Новгород, Новосибирск, Омск, Пенза, Пермь, Ростов-на-Дону, Самара, Сызрань, Тамбов, Тольятти, Тула, Уфа, Ярославль [51].

Клиент может заказать товар из любой точки России (а в случае, если выбранная им продукция стоит более 2 тыс. рублей, и клиент находится в зоне доставки региональных представительств «Север-Авто», компания доставит выбранный товар бесплатно из ближайшего к клиенту торгового центра). Также в представительствах «Север-Авто-Поволжье» открыты центры шиномонтажа, где купленные шины профессионально устанавливают на автомобиль.

Шинные центры «Север-Авто-Поволжье» предоставляют весь комплекс услуг, связанных с подбором, установкой шин и автомобильных дисков на автомобиль клиента [51].

Рассмотрим основные технико-экономические показатели предприятия ООО «Север-Авто-Поволжье» (таблица 1) по данным его бухгалтерской отчетности, представленной в Приложениях 2 и 3.

Таблица 1

Основные технико-экономические показатели ООО «Север-Авто-Поволжье» за 2013 - 2015 гг.

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм.	Значение показателя			Изменение показателя			
			2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное		Относительное	
						2014 г./ 2013 г.	2015 г./ 2014 г.	2014 г./ 2013 г.	2015 г./ 2014 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Выручка	тыс. руб.	623 198	736 376	712 331	+113 178	-24 045	+18,16	-3,27

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2.	Численность работающих	чел.	30	38	35	+8	-3	+26,67	-7,89
	в том числе рабочих	чел.	15	21	18	+6	-3	+40,00	-14,29
3.	Выработка на одного работающего	тыс. руб.	20 773,3	19 378,3	20 352,3	-1 395,0	+974,0	-6,72	+5,03
	рабочего	тыс. руб.	41 546,5	35 065,5	39 573,9	-6 481,0	+4 508,4	-15,60	+12,86
4.	Фонд заработной платы работающих	тыс. руб.	5 313,0	7 209,0	6 719,0	+1 896,0	-490,0	+35,69	-6,80
	в том числе рабочих	тыс. руб.	2 394,0	3 704,4	3 283,2	+1 310,4	-421,20	+54,74	-11,37
5.	Среднегодовая заработная плата работающего	тыс. руб.	177,1	189,7	192,0	+12,6	+2,3	+7,12	+1,19
	рабочего	тыс. руб.	159,6	176,4	182,4	+16,8	+6,0	+10,53	+3,40
6.	Коэффициент опережения темпов роста производительности труда над темпами роста заработной платы	раз	-	0,87	1,04	-	0,17	-	-
7.	Полная себестоимость	тыс. руб.	612615	727882	700794	+115 267	-27 088	+18,82	-3,72
8.	Затраты на 1 рубль продаж	руб.	0,98	0,99	0,98	+0,01	0,00	+0,55	-0,47
9.	Прибыль от продаж	тыс. руб.	10 583,0	8 494,0	11 537,0	-2 089,0	3 043,0	-19,74	+35,83
10.	Уровень рентабельности продукции	%	1,73	1,17	1,65	-0,56	+0,48	-	-
11.	Уровень рентабельности продаж	%	1,70	1,15	1,62	-0,54	+0,47	-	-

По данным таблицы 1 видно, что в 2014 году темп прироста объема реализации продукции, товаров и услуг ООО «Север-Авто-Поволжье» по сравнению с 2013 годом составил 18,16%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – снизился на 3,27% (в сопоставимых ценах, сложившихся на конец 2015 года).

Численность работающих имела неравномерную динамику, темп ее роста в 2014 году составил 26,67%, в 2015 году темп снижения составил 7,89% к уровню 2014 г.

Среднегодовая выработка на одного работающего составила в 2014 году 19378,3 тыс. руб., в 2015 году – 20352,3 тыс. руб., что свидетельствует о снижении производительности труда в 2014 году на 6,72% по сравнению с 2013 г., а в 2015 году – о росте на 5,03% по сравнению с 2014 годом.

Доля роста выручки ООО «Север-Авто-Поволжье» в 2014 году по сравнению с 2013 годом составила -46,8% за счет роста производительности труда, а 53,2% - за счет снижения численности работающих на предприятии. Доля роста объема реализации продукции ООО «Север-Авто-Поволжье» в 2015 году по сравнению с 2014 годом составила -141,8% за счет роста производительности труда, а 41,78% - за счет снижения численности работающих на предприятии. Можно сделать вывод об экстенсивном развитии ООО «Север-Авто-Поволжье».

Коэффициент опережения темпов роста производительности труда над темпами роста заработной платы в 2015 г. превысил 1 и составил 1,04, что свидетельствует о повышении эффективности деятельности ООО «Север-Авто-Поволжье».

Затраты на 1 руб. реализации увеличились в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 0,55%, а в 2015 году – снизились на 0,47% по сравнению с 2014 годом.

Среднегодовая заработная плата одного работающего возросла в 2014 году на 7,12% по сравнению с 2013 годом, в 2015 году на - 1,19% по сравнению с 2014 годом.

В течение анализируемого периода ООО «Север-Авто-Поволжье» получало прибыль от продаж, которая снизилась в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 19,74%, а в 2015 году – возросла на 35,83% по сравнению с 2014 годом.

Компания ООО «Север-Авто-Поволжье» является рентабельной. Уровень рентабельности продукции в 2015 г. составил 1,65%, а уровень рентабельности продаж – 1,62%, что выше уровня 2014 г. на 0,47 пп.

## 2.2 Порядок составления бухгалтерского баланса

Бухгалтерский учет в ООО «Север-Авто-Поволжье» ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете» [6], Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н [8], и Положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ 1/2008 - 22/2010) [10], [11]. применяемыми с учетом правового положения ООО «Север-Авто-Поволжье», определенного в гражданском законодательстве РФ [7].

Перед формированием годовой отчетности главный бухгалтер ООО «Север-Авто-Поволжье» издает приказ о проведении инвентаризации, и создается инвентаризационная комиссия, которая проводит инвентаризацию объектов учета.

Инвентаризации в ООО «Север-Авто-Поволжье» включает в себя следующие элементы:

проверку учета транспортных средств, расчетов с поставщиками и покупателями, с прочими дебиторами и кредиторами, контроль активов и обязательств;

контроль учетной документации и правовых аспектов хозяйственных операций в сфере оказания услуг по установке шин и дисков на автомобили клиентов.

Подробнее остановимся на сверке расчетов с контрагентами. Ее цель - установить правильность расчетов с банками, налоговыми органами, внебюджетными фондами, подтвердить обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе тех, по которым истекли сроки

исковой давности. Все цифры в статье баланса подтверждаются актами сверки с контрагентами. В ООО «Север-Авто-Поволжье» установлен порядок оформления актов, подписанных обеими сторонами, поэтому бухгалтер заранее направляет такие документы на согласование и подписание второй стороне, что занимает длительное время.

Акт сверки задолженности, подписанный обеими сторонами, не является обязательным документом, подтверждающим учетную сумму. Положение по ведению бухгалтерского учета предписывает учитывать дебиторскую и кредиторскую задолженность на основании первичных документов (приказа, договора, счета-фактуры, накладной, акта выполненных работ и т.п.). Акт сверки расчетов первичным документом не является. Однако подписанный двусторонний акт является полезным в случае возникновения споров, перешедших на уровень арбитражного судопроизводства.

Важная часть проверки задолженностей – сверка с бюджетом. Акт сверки обычно запрашивается в электронной форме через систему отправки электронной отчетности. Пользователю нужно только создать запрос с указанием сверяемого периода, подписать его и направить в ФНС, ответ приходит в течение одних суток.

В результате проверки сумм числящейся в учете дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Север-Авто-Поволжье» получает важную информацию для создания резерва по сомнительным долгам и списания задолженности, нереальной к взысканию. В тот же момент фактически начисленный резерв необходимо проверить на соответствие положениям учетной политики, убедиться в наличии первичных документов, на основании которых был сделан расчет резерва. В пояснительной записке к балансу кратко описывается характер обязательства, его величина и сумма резерва - созданная, списанная, неиспользованная. Это требование ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений», утвержденного Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н [10].

После проведения инвентаризации ее результаты отражаются в учете ООО «Север-Авто-Поволжье». Данные инвентаризации комиссия заносит в инвентаризационные описи (ф. ИНВ-1, ИНВ-3, ИНВ-11, ИНВ-15, ИНВ-17) и составляет сличительные ведомости с данными бухгалтерского учета (ф. ИНВ-18, ИНВ-19). Затем составляется итоговая ведомость по форме ИНВ-26, в которой отражаются все излишки, недостачи, зачеты и списания. На основании требований Положения по ведению бухгалтерского учета выявленные излишки имущества отражаются на счете 91.1 «Прочие доходы», а недостачи - на счете 91.2 «Прочие расходы» или счете учета недостач и потерь, если выявлены виновные лица (счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»). Для списания дебиторской и кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности используется счет 91 «Прочие доходы и расходы». При этом списанная дебиторская задолженность отслеживается в течение пяти лет на забалансовом счете 007 в разрезе отдельного должника и каждого долга.

Вместе с проведением инвентаризации объектов учета в ООО «Север-Авто-Поволжье» проверяется наличие первичных документов, послуживших основой для учетных записей. Согласно ст. 9 Федерального закона N 402-ФЗ первичный документ должен содержать некоторые обязательные реквизиты:

- наименование;
- дату составления;
- наименование организации;
- содержание хозяйственной операции;
- единицу измерения;
- наименование должности и подписи ответственных лиц.

Первичные документы в ООО «Север-Авто-Поволжье» составляются на бумажных носителях или в виде электронных документов, подписанных электронной подписью.

В ходе подготовки к составлению отчетности часто выявляются ошибки различного характера (методологические, расчетные),

обнаруживаются пропущенные документы и возникает необходимость внести исправления в учет.

Внесение исправлений проводится по правилам п. 6 ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете», утвержденного Приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н: ошибка отчетного года, выявленная после окончания отчетного периода, но до даты подписания бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями за декабрь отчетного года.

Так как бухгалтерский учет ООО «Север-Авто-Поволжье» ведет в программе 1С:Бухгалтерия 8, рассмотрим регламентную операцию «Закрытие месяца» программе 1С:Бухгалтерия 8.2.

В программе 1С:Бухгалтерия 8.2 при выполнении операции «Закрытие месяца» происходит контроль последовательности проведения документов, и если их последовательность нарушена – возникает надпись красного цвета с восклицательным знаком (Приложение 4).

Контроль последовательности проведения документов важен для правильного расчета себестоимости отчетного месяца в ООО «Север-Авто-Поволжье».

После того, как в программе 1С:Бухгалтерия 8.2 автоматически восстановится последовательность документов, при нажатии кнопки «Выполнить закрытие месяца», программа снова проверит последовательность выполнения регламентных операций, и при наличии обнаружения ошибок в учете, операция не выполнится, внизу экрана будет отражено описание этих ошибок.

При необходимости закрытия счетов 44 «Расходы на продажу», 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» без реформации баланса, то программа предоставляет возможность пользователю пометить мышью тот пункт, который он хочет выключить, и в соответствующем контекстном меню выбрать пункт «Пропустить операцию» (Приложение 5), и при команде «Выполнить закрытие месяца» отмеченные операции будут пропущены.

Если выявлена существенная ошибка прошлых отчетных периодов, она исправляется ретроспективно: в текущей отчетности входящие остатки изменяют с учетом того, что данные в прошлых отчетных формах откорректированы на величину ошибки. При этом ООО «Север-Авто-Поволжье» раскрывает информацию о такой корректировке в приложении к бухгалтерскому балансу в произвольной форме (указывается характер ошибки, сумма, на которую изменилась та или иная статья баланса, сумма корректировки вступительного сальдо самого раннего отчетного периода).

Рассмотрим заполнение форм отчетности ООО «Север-Авто-Поволжье» за 2015 г. Формирование отчетности на предприятии необходимо начинать с заполнения баланса, раздела I «Внеоборотные активы».

Раздел I включает в себя десять строк, однако кроме основных средств и отложенных налоговых активов, других внеоборотных активов у ООО «Север-Авто-Поволжье» нет.

В строке 1150 баланса отражаются основные средства, то есть то имущество, которое учитывается на счете 01 «Основные средства» [9]. Для ее заполнения из дебетового сальдо по счету 01 «Основные средства» вычитается кредитовое сальдо счета 02 «Амортизация основных средств», а также прибавляется конечное сальдо счета 08 «Вложения во внеоборотные активы».

В строке 1180 показана информация об отложенных налоговых активах, из дебетового сальдо счета 09 «Отложенные налоговые активы» вычтено кредитовое сальдо счета 77 «Отложенные налоговые обязательства» (если результат положительный).

Возникновение отложенного налогового актива связано с временными разницеми признания расходов (доходов) в бухгалтерском и налоговом учете [21, с.150].

Изменение величины налогового актива определяется как изменение величины отложенного налогового актива, равное вычитаемой временной разнице, умноженной на ставку налога на прибыль.

Строка баланса 1100 «Итого внеоборотных активов» для ООО «Север-Авто-Поволжье» обобщает итог и складывается из строк: 1110, 1120, 1130, 1140, 1150, 1160, 1170, 1180 и 1190, сумма по которым равна 3580 тыс.руб.

Раздел II баланса ООО «Север-Авто-Поволжье» включает в себя шесть строк.

Строка 1210 «Запасы». В этой строке бухгалтерия ООО «Север-Авто-Поволжье» отражает информацию о материалах, товарах и расходах на продажу, хозяйственному инвентарю, канцтоварам и проч. Т.е., у ООО «Север-Авто-Поволжье» здесь отражается имущество, учитываемое по правилам ПБУ 5/01. Для заполнения строки 1210 баланса, складывается дебетовое сальдо по счетам 10 «Материалы», 41 «Товары» и другим, если они задействованы в данном отчетном периоде.

Строка 1220 посвящена входному НДС. В данной строке баланса ООО «Север-Авто-Поволжье» показывает остаток сумм НДС, которые поставщики и подрядчики выставили ему. На 31 декабря ООО «Север-Авто-Поволжье» приняло налог к вычету и включила НДС в расходы в стоимости купленных товаров, работ и услуг, и данный остаток присутствует как по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», так и по строке 1220 баланса ООО «Север-Авто-Поволжье», и на конец 2015 г. в ней отражена сумма 1428 тыс.руб..

Строка 1230 баланса посвящена дебиторской задолженности. Расшифровка данного показателя для ООО «Север-Авто-Поволжье» приведена в Приложении 6.

Так как ООО «Север-Авто-Поволжье» обязано в бухгалтерском учете формировать резерв по сомнительным долгам, то сумма дебиторской задолженности по строке 1230 отражена за минусом отчислений в резерв. Для получения итога по ней суммируются дебетовые сальдо счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», а из

полученной суммы вычитается кредитовое сальдо счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

В строке 1240 ООО «Север-Авто-Поволжье» должно отражать данные о финансовых вложениях, однако компания в исследуемый период не имела краткосрочных финансовых вложений.

Строка 1250 баланса называется «Денежные средства и денежные эквиваленты». В ней ООО «Север-Авто-Поволжье» показывает сведения о деньгах компании - в рублях, так как валютного счета не имеет. То есть ООО «Север-Авто-Поволжье» отражает дебетовое сальдо по счетам 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета» на конец 2015 г.:

$$1426 + 5333 = 6759 \text{ тыс. руб.}$$

Прочие оборотные активы ООО «Север-Авто-Поволжье» относит в строку 1260 баланса, здесь отражаются: сальдо дебетовое по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» (в части сумм НДС, излишне уплаченных (взысканных) сумм, в отношении которых не принято решение о зачете (возврате из бюджета)) плюс сальдо дебетовое по счету 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», а также расходы будущих периодов:

$$488 + 91 + 1168 = 1748 \text{ тыс. руб.}$$

По строке 1200 баланса обобщаются суммы оборотных активов по строкам: 1210, 1220, 1230, 1240, 1250 и 1260.

У ООО «Север-Авто-Поволжье» на 31.12.2015 г.:

$$\text{Строка 1200} = 171263 + 1428 + 164713 + 6759 + 1748 = 345911 \text{ тыс.руб.}$$

По строке 1600 «БАЛАНС» надо сложить показатели строк 1100 и 1200:

$$\text{Строка 1600} = 3580 + 345911 = 349\,491 \text{ тыс.руб.}$$

Раздел III баланса состоит из шести строк.

Строка 1310 баланса посвящена уставному капиталу – причем отражать в строке 1310 надо именно ту сумму, которая зафиксирована в учредительных документах ООО «Север-Авто-Поволжье» - 10 тыс. руб. Сама

же величина уставного капитала переносится в строку 1310 из кредитового сальдо счета 80 «Уставный капитал».

В строке 1370 баланса ООО «Север-Авто-Поволжье» показывает нераспределенную прибыль или непокрытый убыток. Со счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» переносится:

- дебетовое сальдо, указываемое в скобках, для расчета по строке 1300 эта сумма будет вычитаться, если убытки компании не покрыты. Как видно из Приложения 7, они составили 8868 тыс. руб.

По строке 1300 баланса производится обобщение всех строк раздела III. Для ООО «Север-Авто-Поволжье»  $10\,000 + (-8868) = -8858$  тыс. руб.

Раздел IV «Долгосрочные обязательства» баланса состоит из четырех строк, в данном разделе ООО «Север-Авто-Поволжье» показывает информацию об обязательствах со сроком погашения свыше 12 месяцев после отчетной даты.

В строке 1410 ООО «Север-Авто-Поволжье» отражает сведения о долгосрочных кредитах и займах, т.е. это кредитовое сальдо счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», и на конец 2015 г. остаток по счету составил 85000 тыс.руб.

По строке 1420 бухгалтер ООО «Север-Авто-Поволжье» отражает информацию об отложенных налоговых обязательствах по сальдо кредитовому по счету 77 «Отложенные налоговые обязательства»: 19 тыс.руб.

Строка 1400 баланса «Итого по разделу IV» является обобщающей для строк 1410, 1420, 1430, 1450, и в итоге - 85 019 тыс.руб.

Раздел V баланса «Краткосрочные обязательства» содержит информацию об обязательствах со сроком погашения не более 12 месяцев после отчетной даты.

Строка 1510 отражает краткосрочные кредиты и займы ООО «Север-Авто-Поволжье», это кредитовое сальдо счета 67 в части задолженностей со

сроком погашения максимум 12 месяцев. У предприятия она равна 0 на конец 2015 г.

В строке 1520 «Кредиторская задолженность» ООО «Север-Авто-Поволжье» раскрывает сведения по долгам перед поставщиками и подрядчиками, по задолженности по уплате налогов и страховых взносов в фонды, перед учредителями по выплате доходов от долевого участия, перед персоналом по оплате труда:

$$268778 + 3202 + 189 + 938 = 273107 \text{ тыс.руб.}$$

В строке 1540 баланса ООО «Север-Авто-Поволжье» отражает информацию о краткосрочных оценочных обязательствах: 223 тыс.руб.

В строку 1540 переносят кредитовое сальдо счета 96 «Резервы предстоящих расходов» в части обязательств со сроком погашения не больше 12 месяцев после отчетной даты.

Итог по краткосрочным обязательствам - строка 1500 у ООО «Север-Авто-Поволжье» равен 273 330 тыс.руб.

Для получения итога в строке 1700 «БАЛАНС» надо сложить показатели строк 1300, 1400 и 1500:

$$-8858 + 85019 + 273330 = 124 125 \text{ тыс.руб.}$$

НК РФ обязывает хозяйствующих субъектов представлять бухгалтерскую отчетность в налоговые органы для осуществления ими контрольных функций в области налогообложения.

В настоящее время ООО «Север-Авто-Поволжье» подает в налоговую инспекцию годовую бухгалтерскую отчетность в составе, определенном ст. 14 Федерального закона №402-ФЗ: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним.

ООО «Север-Авто-Поволжье» предоставляет обязательный экземпляр бухгалтерской отчетности для государственной статистики. С отчетности за 2014 г. ООО «Север-Авто-Поволжье» должно руководствоваться Порядком, утвержденным Приказом Росстата от 31.03.2014 № 220. Экономические субъекты обязаны представить обязательный экземпляр годовой

бухгалтерской отчетности в орган государственной статистики по месту регистрации не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода.

ООО «Север-Авто-Поволжье» представляет обязательный экземпляр в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи.

### 2.3 Трансформация бухгалтерского баланса для управленческих целей

В целях совершенствования отчетности, и бухгалтерского баланса в частности, для оперативного управления ООО «Север-Авто-Поволжье», можно предложить разработку управленческого баланса. Финансовая политика исследуемого предприятия характеризуется увеличением оборотных средств и объема дебиторской задолженности, но заемные средства и прибыль становятся одним из основных источников финансирования предприятия.

Управленческая отчетность представляет учетные и расчетные показатели в определенном формате, характеризующая состояние соответствующего элемента внутренней отчетности.

Традиционная форма баланса не слишком удобна для целей управления, хотя бы потому, что «не прослеживается взаимосвязь остатков активов и обязательств с отчетом о движении денежных средств. Эту проблему можно решить - достаточно отказаться от привычной формы деления на активы и пассивы, а вместо этого использовать структуру, отражающую виды деятельности компании» [24, с.12].

В российских компаниях используются различные подходы к структурированию данных и их представлению в управленческих отчетах о прибылях и убытках, о движении денежных средств. Но в отношении управленческого баланса большинство предприятий по-прежнему ориентируются на утвержденную Минфином РФ форму бухгалтерского баланса или требования международных стандартов, в частности МСФО 1 «Представление финансовой отчетности».

Для управленческих целей привычный баланс дорабатывается: удаляют ненужные строки, группируют несущественные статьи и вводят большую детализацию для самых важных статей. Этого недостаточно. Проблема в том, что «структура бухгалтерского баланса ориентирована в большей степени на внешних пользователей, а сам отчет в первую очередь предназначен для оценки ликвидности и платежеспособности, и увязать его с другими формами отчетности, в частности, с отчетом о движении денежных средств, не так просто. Для этого нужно проводить ряд вычислений, выстраивать систему формул, ссылающихся на строки баланса. Плюс к этому, поскольку разделы баланса слабо связаны с объектами управления (видами деятельности и центрами финансовой отчетности), для проведения анализа его приходится буквально «делить» по статьям. Все это приводит к тому, что от такого управленческого баланса мало значимости. Собранные в нем данные зачастую понятны только финансистам, но не менеджменту компании» [24, с.13].

Управленческий баланс ООО «Север-Авто-Поволжье» можно доработать следующим образом, «для чего достаточно преобразовать его структуру так, чтобы все его разделы были структурированы по видам деятельности – текущая (операционная), инвестиционная или финансовая. Сделано это по аналогии с отчетом о движении денежных средств. Преобразования помогут обеспечить прозрачность отчетности. Такой же принцип – обеспечение связанности всех форм отчетности на основе единого подхода к структурированию по видам деятельности – положен в основу развивающегося проекта по переработке и сближению стандартов МСФО и US GAAP» [24, с.13].

Чтобы превратить стандартный баланс в баланс по видам деятельности, необходимо перегруппировать его статьи. Вместо привычных разделов «Актив», «Пассив», «Внеоборотные активы», «Оборотные активы» создаются следующие разделы:

«основной капитал. Активы и обязательства, возникшие в ходе инвестиционной деятельности;

текущий оборотный капитал. Активы и обязательства, используемые в ходе операционной деятельности;

капитал. Содержит информацию о капитале, резервах и нераспределенной прибыли (финансовая деятельность);

долг – это капитал, предоставленный профессиональными кредиторами за вознаграждение в качестве процентов (финансовая деятельность).

Перечисленные разделы хоть и соответствуют определенным видам деятельности, но по названиям с ними не совпадают. Это сделано умышленно, чтобы сохранить некоторую преемственность традиционной формы баланса. Финансовая деятельность разделена на два блока - капитал и долг. Это сделано для удобства последующего анализа: в одном блоке раскрываются заемные средства, в другом – собственные.

Когда структура управленческого баланса задана, остается последовательно распределить балансовые статьи, в зависимости от их экономического смысла. Исключение составит лишь статья «Денежные средства». Ее лучше отобразить в балансе отдельно.

Часть статей распределить по новой структуре не составит труда. Например, «Запасы» - это, как правило, текущая деятельность, а статья «Незавершенное строительство» - инвестиционная деятельность» [24, с.13].

Некоторые статьи однозначно охарактеризовать невозможно. «В частности, затруднения могут возникнуть в отношении «Кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками». С ней может быть связана как текущая деятельности (поставка основного сырья и материалов), так и инвестиционная (закупка оборудования для нового цеха). Выход из такой ситуации – разделить статью на две составляющие («Текущая кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками» и «Инвестиционная кредиторская задолженность перед поставщиками и

подрядчиками) и соответственно распределить их по структуре управленческого баланса.

Самым простым решением будет разделение задолженности на основании аналитических признаков, присваиваемых контрагентам. Как правило, поставщики по текущей и инвестиционной деятельности - разные компании. Если все-таки пересечения есть, то можно открыть дополнительные субсчета на счете «Поставщики и подрядчики» и относить каждую операцию на один из субсчетов в зависимости от договора или конкретной спецификации.

Раздел «Внеоборотные активы». Все его статьи по смыслу относятся к инвестиционной деятельности, следовательно, включаются в раздел «Основной капитал» баланса по видам деятельности.

Следующий раздел – «Оборотные активы». Статьи «Запасы» и «Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков» относятся к операционной деятельности, следовательно, включаются в раздел «Текущий оборотный капитал». «Авансы выданные» могут подразумевать как операционную деятельность, так и инвестиционную деятельность. Статья «Прочие оборотные активы» включается в «Текущий оборотный капитал», а «Денежные средства» отражаются отдельно» [24, с.14].

Пассив. Статьи раздела «Капитал» классического баланса полностью переносятся в одноименную секцию новой формы.

Далее, раздел «Долгосрочная Кредиторская задолженность». Статья «Долгосрочные кредиты и займы» относится к финансовой деятельности (секция «Долг»).

Последний раздел баланса «Краткосрочная кредиторская задолженность». Статья «Краткосрочные кредиты и займы» относится к финансовой деятельности, включается в секцию «Долг».

«Долг на конец периода = Долг на начало периода + Чистый денежный поток по финансовой деятельности.

Сгруппированный по видам деятельности баланс дробится по центрам ответственности. Инвестиционные подразделения отвечают за секцию «Основной капитал», финансовая служба – за секцию «Долг», бизнес-подразделения – за «Текущий оборотный капитал». Каждая статья баланса приобретает функциональное содержание и легко анализируется как в динамике, так и в статистике» [24, с.14].

Таким образом, «представление в разрезе видов деятельности – не единственный метод построения управленческого баланса. Секцию «Текущий оборотный капитал» можно разделить на постоянные и переменные статьи. В переменный текущий оборотный капитал войдут активы и пассивы, связанные с переменными затратами и выручкой. В частности, основные материалы, дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, текущая кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками. В постоянный текущий оборотный капитал – активы и пассивы, которые зависят от постоянных затрат (вспомогательные материалы, прочие оборотные активы. Чтобы реализовать подобный подход, придется пойти на некоторые допущения. Он не может заменить собой полноценную систему управления оборотным капиталом, но позволяет оперативно рассчитать значение переменного текущего оборотного капитала на конец планового периода.

Переменный текущий оборотный капитал на конец периода = Выручка за плановый период \* Переменный текущий оборотный капитал на конец периода / Выручка отчетного периода» [24, с.14]

Рассмотрим преимущества и недостатки управленческого баланса.

«Управленческий баланс по видам деятельности значительно проще анализировать. Очевидна связь с отчетом о движении денежных средств. Поскольку секции баланса соответствуют отчету о движении денежных средств, можно провести сквозной анализ обоих отчетов. К примеру, можно быстро понять, насколько увеличился основной капитал благодаря инвестиционным выплатам, отраженным в отчете о движении денежных

средств. Легче составить прогнозный баланс в разрезе видов деятельности, чем в его классическом виде. Для этого достаточно сложить обороты по статьям из бюджета движения денежных средств и входящие остатки из начального баланса по видам деятельности» [24, с.14].

В таблице 2 приведена трансформация традиционного бухгалтерского баланса ООО «Север-Авто-Поволжье» в управленческий баланс на 31.12.2014-31.12.2015 гг.

Таблица 2

Трансформация бухгалтерского баланса ООО «Север-Авто-Поволжье» в управленческий баланс

Статьи баланса	на 31.12. 2014 г.	на 31.12. 2015 г.	Статьи баланса	на 31.12. 2014 г.	на 31.12. 2015 г.
Основной капитал	4500	3580	Капитал	-11530	-8858
Основные средства	4446	3515			
Незавершенное строительство	0	0			
Текущий оборотный капитал	273557	345911	Долг	289587	358349
Запасы	148711	171263	Долгосрочные кредиты и займы	85000	85000
НДС по приобретенным ценностям	4313	1428	Текущая кредиторская задолженность	203033	273107
Дебиторская задолженность	109026	164713	Инвестиционная кредиторская задолженность	1343	0
Краткосрочные финансовые вложения	0	0			
Денежные средства	7332	6759			
<b>АКТИВ</b>	<b>278057</b>	<b>349491</b>	<b>ПАССИВ</b>	<b>278057</b>	<b>349491</b>

Как видно из таблицы 2, для руководства ООО «Север-Авто-Поволжье» видна деятельность предприятия в разрезе видов деятельности – инвестиционной, текущей и финансовой, а также величина активов и долгов.

Также по составленному управленческому балансу ООО «Север-Авто-Поволжье» можно провести динамический и структурный анализ его статей – подробных или агрегированных (таблица 3).

Таблица 3

## Анализ статей управленческого баланса ООО «Север-Авто-Поволжье»

Статьи баланса	Сумма, тыс.руб.		Уд.вес, %		Изменение, +/-		Темп прироста, %
	на 31.12. 2014 г.	на 31.12. 2015 г.	на 31.12. 2014 г.	на 31.12. 2015 г.	суммы, тыс.руб.	уд.веса, %	
1	2	3	4	5	6	7	8
Основной капитал	4500	3580	1,62	1,02	-920	-0,59	-20,44
Текущий оборотный капитал	273557	345911	98,38	98,98	+72354	+0,59	+26,45
Денежные средства	7332	6759	2,64	1,93	-573	-0,70	-7,82
Валюта баланса	278057	349491	100	100	+71434	x	+25,69
Капитал	-11530	-8858	-4,15	-2,53	+2672	+1,61	-23,17
Долг	289587	358349	104,15	102,53	+68762	-1,61	+23,74
Валюта баланса	278057	349491	100	100	+71434	x	+25,69

Как видно из данных таблицы 3, на 31.12.2015 г. предприятие свернуло инвестиционную деятельность – произошло некоторое снижение основного капитала (на 920 тыс.руб.), преимущественно за счет долговых обязательств. В структуре баланса на 31.12.2015 г. удельный вес основного капитала снизился на 0,59%, а долговых обязательств – на 1,61%.

Значительно лучше дела ООО «Север-Авто-Поволжье» по текущей деятельности – темп роста оборотного капитала составил 26,45%, а его удельный вес вырос на 0,59%. Также руководство ООО «Север-Авто-Поволжье» должно отметить рост капитала предприятия на 2672 тыс. руб. и увеличение валюты баланса на 71434 тыс.руб. Снижение удельного веса долга составило 1,61% по сравнению с данными на 31.12.2014 г.

Таким образом, управленческий баланс в более доступной форме для руководства предприятия представляет активы и обязательства ООО «Север-Авто-Поволжье» для принятия финансовых решений, что, несомненно, является его достоинством.

Однако «отказ от традиционной структуры баланса имеет и ряд недостатков. Во-первых, отсутствие четкого разделения на активы и пассивы. Во-вторых, трудности при проведении стандартного финансового анализа. Компромиссом может быть составление классического баланса для нужд

финансового отдела, а управленческого баланса – для менеджмента» [24, с.14].

Таким образом, для эффективного управления организацией необходимо бухгалтерскую финансовую отчетность дополнять ведением бухгалтерской управленческой отчетности. Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) «Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам» [11]. В основных нормативных документах, регламентирующих вопросы бухгалтерской отчетности, нет определения управленческой отчетности. Это объясняется тем, что бухгалтерская управленческая отчетность – это продукт управленческого учета, который не регулируется на государственном уровне.

Бухгалтерская управленческая отчетность и «бухгалтерский управленческий баланс, в частности, является системой учетно-аналитической информации, содержащейся в формах отчетности, представленных в виде совокупности учетных и расчетных показателей в определенном формате, сформированной в соответствии с внутренними регламентами организации, характеризующая внутреннюю и внешнюю среду организации в целом или ее сегментов и оперативно удовлетворяющая информационные потребности внутренних пользователей информации» [24, с.14].

### Глава 3. Финансовый анализ показателей бухгалтерского баланса и направления повышения эффективности использования бухгалтерского баланса для анализа деятельности ООО «Север-Авто-Поволжье»

#### 3.1 Анализ структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса

Анализ активов и пассивов ООО «Север-Авто-Поволжье» будет проводиться по бухгалтерскому балансу путем формирования уплотненного сравнительного аналитического баланса путем агрегирования некоторых однородных по составу элементов балансовых статей.

Первоначальный анализ основывается на приеме сравнения показателей по всем статьям, для удобства расчетов абсолютный рост (снижение) показателей дополняется относительными (процентными) данными. Методика проведения приема сравнения абсолютных показателей достаточно проста и обычно сводится к представлению данных в аналитической таблице [49, с. 13].

Сравним показатели актива баланса ООО «Север-Авто-Поволжье» в таблице Приложения 8.

На основании данных Приложения 8 можно сделать вывод, что размер имущества ООО «Север-Авто-Поволжье» увеличился в 2014 г. на 23418 тыс. руб. или 9,20%, а в 2015 г. на 71434 тыс.руб., или на 25,69%, что положительно сказывается на деятельности предприятия.

Как видно из данных приложения 8, внеоборотные активы увеличились в 2014 г. по сравнению с 2013 г. на 1728 тыс. руб., или на 62,34%, в 2015 г. по сравнению с 2014 г. – снизились на 920 тыс. руб., или на 20,44%. Наибольший удельный вес в составе внеоборотных активов составляют основные средства, которые увеличились на 1715 тыс. руб. в 2014 г., что свидетельствует о росте производственного потенциала ООО «Север-Авто-Поволжье», однако на конец 2015 г. произошло их снижение на 931 тыс. руб., и удельного веса на 0,59 пп.

В данном случае, при преобладании основных средств в составе внеоборотных активов, можно говорить об укреплении материально-технической базы и развитии основной деятельности ООО «Север-Авто-Поволжье».

Анализ оборотных активов свидетельствует о том, что в 2014 г. по сравнению с 2013 г. они выросли на 21690 тыс. руб., или 8,61%, в 2015 г. по сравнению с 2014 г. – на 72354 тыс. руб., или на 26,45%.

Данные приложения 8 показывают, что прирост оборотных активов связан в первую очередь с увеличением запасов на 46747 тыс. руб., или на 45,85% в 2014 г., на 22552 тыс. руб., или на 15,16% в 2015г.

В 2014 г. в составе запасов произошло значительное увеличение остатков готовой продукции на 46307 тыс. руб., или 45,68%, а в структуре прироста – 13,3%, а в 2015 г. – на 22345 тыс. руб., или 15,13%, что не следует считать положительным моментом и предполагает изучение ситуации с продажей продукции. Увеличение запасов предприятия негативным образом отражается на его финансовом состоянии, так как денежные средства отвлечены из оборота и предприятие несет большие расходы по их содержанию на складах.

Увеличились расходы на продажу на 434 тыс. руб., или 73,06% в 2014 г. и в 2015 г. на 213 тыс. руб., или 20,72%.

НДС по приобретенным ценностям увеличился в 2014 г. по сравнению с 2013 г. – на 4300 тыс. руб., в 2015 г. по сравнению с 2014г. – снизился на 2885 тыс. руб., и в структуре оборотных активов – на 1,14 пп. Отрицательным моментом в деятельности организации следует считать наличие долгосрочной дебиторской задолженности – однако у ООО «Север-Авто-Поволжье» она отсутствует.

У предприятия наблюдается снижение дебиторской задолженности на 32774 тыс. руб., или 23,11% (100 -76,89) в 2014 г., на рост на 55687 тыс. руб., или 51,08% в 2015 г.

Денежные средства и денежные эквиваленты ООО «Север-Авто-Поволжье» возросли на 2241 тыс. руб., или 44,02% в 2014 г. и на 5792 тыс. руб., или 141,58%, а в 2015 г. они снизились на 573 тыс.руб. или на 7,82%, что является отрицательным моментом.

Валюта баланса в 2014г. увеличилась на 12671 тыс. руб., или 10,74%, темп роста составил 110,74%. В 2015 г. валюта баланса увеличилась на 17805 тыс. руб., или 13,63%, темп роста составил 113,62%.

Таким образом, анализ динамики, состава и структуры актива баланса в 2014 г. говорит о положительной динамике деятельности предприятия, в 2015 г. наблюдается негативная тенденция роста запасов, дебиторской задолженности, снижение краткосрочных финансовых вложений, положительным моментом является рост доли денежных средств к валюте баланса с 0,71% до 6,66%.

В структуре активов у ООО «Север-Авто-Поволжье» в 2014 г. наблюдается некоторое увеличение внеоборотных активов (+0,53 пп.) и снижение оборотных активов (-0,53 пп.), а 2015 г. – снижение внеоборотных активов (-0,59 пп.) и рост оборотных активов (+0,59 пп.). Это свидетельствует о том, что предприятие в настоящий момент ведет интенсивную производственную деятельность, однако уменьшение внеоборотных активов может в последствие сдерживать развитие предприятия.

Далее, на основании данных бухгалтерской отчетности проведем анализ пассивов ООО «Север-Авто-Поволжье» за 2013-2015 гг. (Приложение 9). Из данных Приложения 9 видно, что размер пассива также возрос в 2014 г. на 23418 тыс.руб., или на 9,20%, а в 2015 г. - на 71434 тыс.руб., или на 25,69%.

Выполненные расчеты, приведенные в Приложении 9 показывают, что по разделу «Капитал и резервы» в 2014 г. снижение составило 11623 тыс. руб. В 2014 г. произошло снижение собственного капитала на 8858 тыс. руб.

за счет наличия непокрытого убытка, что является негативной тенденцией в деятельности организации.

В 2015 г. рост собственного капитала составил 2672 тыс. руб. в результате снижения непокрытого убытка. Величина уставного капитала в 2013-2015 гг. не изменялась и составила 10 тыс. руб.

Долгосрочные обязательства ООО «Север-Авто-Поволжье» уменьшились на 2 тыс. руб. в 2014 г., и возросли на 19 тыс. руб., или на 0,02% в 2015 г. за счет изменения величины отложенных налоговых обязательств.

Анализ краткосрочных обязательств ООО «Север-Авто-Поволжье» свидетельствует о значительном их приросте, так как их величина составила в 2013 г. – 169544 тыс. руб., в 2014 г. – 204587 тыс. руб., в 2015 г. – 273330 тыс. руб.

Прирост краткосрочных обязательств обеспечен за счет значительного роста кредиторской задолженности на 36354 тыс. руб., или 21,81% в 2014 г., и на 70074 тыс. руб., или 34,51% в 2015 г., произошедшего в основном в результате роста задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

Темп роста кредиторской задолженности ниже темпа роста дебиторской задолженности, что является положительным фактором для ООО «Север-Авто-Поволжье», в частности, для его платежеспособности.

Изучив и проанализировав пассив баланса ООО «Север-Авто-Поволжье», можно сделать вывод о поступлении средств в 2013-2015 гг. за счет краткосрочных обязательств.

В целом, исходя из данных по анализу статей баланса, можно сделать вывод:

- в 2014 г. предприятие развивается, ведет инвестиционную деятельность, наращивает обороты, однако сумма собственного капитала и долгосрочных обязательств не покрывает объем внеоборотных активов, что является риском неплатежеспособности;

- в 2015 г. у ООО «Север-Авто-Поволжье» доля собственного капитала отрицательна в валюте баланса, то есть значительно снижена при росте заемного капитала. Уменьшение удельного веса основных средств является одним из показателей снижения производственного потенциала. Рост остатков готовой продукции и товаров отгруженных говорит о проблемах продаж и плохой работы коммерческого подразделения. Отрицательным моментом является увеличение дебиторской и кредиторской задолженности.

Таким образом, анализ состава, динамики и структуры имущества и источников его формирования показал следующие положительные и отрицательные моменты в деятельности предприятия:

- увеличение валюты баланса, что является положительной тенденцией;
- уменьшение стоимости основных средств на конец анализируемого периода, что свидетельствует о снижении производственного потенциала организации;
- рост запасов, что отрицательно сказывается на финансовом положении предприятия;
- рост на конец анализируемого периода дебиторской задолженности;
- снижение на конец анализируемого периода абсолютной величины и доли в валюте баланса денежных средств, что является отрицательным моментом;
- рост краткосрочных обязательств, что является негативной тенденцией;
- превышение величины заемного капитала над собственным капиталом, что свидетельствует о снижении платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия;
- наблюдается положительная тенденция снижения непокрытого убытка на конец анализируемого периода.

### 3.2 Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия, его деловой активности и рентабельности

Для проведения анализа ликвидности и платежеспособности активы и пассивы баланса ООО «Север-Авто-Поволжье» были разбиты на 4 группы, указанные в п. 1.3 данной работы, в активе - в зависимости от сроков превращения их в денежную форму, в пассиве - в зависимости от сроков погашения обязательств.

На основании данных бухгалтерской отчетности проведем анализ ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «Север-Авто-Поволжье» (таблица 4).

Таблица 4

Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Север-Авто-Поволжье»,  
тыс. руб.

1	2013г.	3	2013г.	Абсолютное изменение
	Абсолютная величина		Абсолютная величина	
2	3	4	5	
A1	5091	П1	166678	-161587
A2	141800	П2	2686	+139114
A3	104976	П3	85182	+19794
A4	2772	П4	93	-2679
Баланс	254639	Баланс	254639	
1	2014г.	3	2014г.	Абсолютное изменение
	Абсолютная величина		Абсолютная величина	
2	3	4	5	
A1	7332	П1	203033	-195701
A2	109026	П2	1343	+107683
A3	157200	П3	85211	+71989
A4	4500	П4	-11530	-16030
Баланс	278057	Баланс	278057	
1	2015г.	3	2015г.	Абсолютное изменение
	Абсолютная величина		Абсолютная величина	
2	3	4	5	
A1	6759	П1	273107	-266348
A2	164713	П2	0	+164713
A3	174439	П3	85241	+89198
A4	3580	П4	-8858	-12438
Баланс	349491	Баланс	349491	

Результаты расчетов по данным таблицы 4 показали, что в анализируемой организации сопоставление итогов групп по активу и пассиву имеет следующий вид:

$A1 < П1$ ;  $A2 > П2$ ;  $A3 > П3$ ;  $A4 > П4$  (2013 г.),

$A1 < П1$ ;  $A2 > П2$ ;  $A3 > П3$ ;  $A4 > П4$  (2014 г.);

$A1 < П1$ ;  $A2 > П2$ ;  $A3 > П3$ ;  $A4 > П4$  (2015 г.).

Исходя из этих неравенств, можно охарактеризовать ликвидность баланса в 2013-2015 гг. как недостаточную (т.е. предприятие имеет платежный недостаток), так как условие абсолютной ликвидности не выполняется ( $A1 < П1$ ,  $A4 > П4$  в 2013-2015 гг.).

На основании данных бухгалтерской отчетности проведем анализ относительных показателей, характеризующих платежеспособность предприятия и рассчитанных по формулам (4) – (7). Их значения и динамика сведены в таблицу 5.

Таблица 5

Анализ динамики относительных показателей платежеспособности

Показатель	Нормальное ограничение	2013г.	2014г.	2015г.	Абсолютное изменение (+;-)	
					2014г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
Денежные средства, тыс. руб.		5091	7332	6759	+2241	-573
Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.		0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность, тыс. руб.		144799	113201	166461	-31598	+53260
Запасы, тыс.руб.		101977	153024	172690	+51047	+19666
Оборотные активы, тыс. руб.		251867	273557	345911	+21690	+72354
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.		169544	204587	273330	+35043	+68743
Внеоборотные активы, тыс. руб.		2772	4500	3580	+1728	-920
Кредиторская задолженность, тыс. руб.		166678	203033	273107	+36355	+70074
Краткосрочные займы и кредиты, тыс. руб.		2680	1343	0	-1337	-1343
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.		85002	85000	85019	-2	+19
Коэффициент общей платежеспособности	>1	1,717	1,760	2,239	+0,043	+0,479
Коэффициент абсолютной ликвидности	>0,2-0,25	0,030	0,036	0,025	+0,006	-0,011
Коэффициент промежуточной ликвидности	0,7 - 0,8	0,884	0,589	0,634	-0,295	+0,045
Коэффициент текущей ликвидности	2 - 3	1,486	1,337	1,266	-0,148	-0,072

Анализ данных таблицы 5 показал:

- коэффициент общей платежеспособности в 2013 г. составляет 1,717, в 2014 г. – 1,760, в 2015 г. – 2,239, то есть выше рекомендуемого значения, и наблюдается рост данного коэффициента в 2015 г., что является положительной тенденцией;

- коэффициент абсолютной ликвидности в 2013 г. составляет 0,030, в 2014 г. – 0,036, в 2015 г. – 0,025, то есть ниже рекомендуемого значения. Снижение данного показателя обусловлено ростом краткосрочных обязательств в 2014-2015 гг.;

- коэффициент критической ликвидности в течение рассматриваемого периода составляет: в 2013 г. – 0,884, в 2014 г. – 0,589, в 2015 г. – 0,634. Снижение коэффициента критической ликвидности в 2014-2015 гг. ниже нормативного значения произошло в результате роста краткосрочных обязательств;

- коэффициент текущей ликвидности в течение рассматриваемого периода составляет в 2013 г. – 1,486, в 2014 г. – 1,337, в 2015 г. – 1,266, что ниже нормативного значения. Снижение коэффициента текущей ликвидности в 2014-2015 гг. также произошло в результате роста краткосрочных обязательств в 2014-2015 гг..

Для характеристики источников формирования запасов и затрат используют несколько показатели, отражающие различную степень охвата разных видов источников и определяемые по формулам Приложения 1.

Трем показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют три показателя обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования: излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных средств источников формирования запасов и затрат

Исчисление относительных и абсолютных показателей финансового состояния предприятия и сопоставление их со стандартными показателями позволяет отнести ООО «Север-Авто-Поволжье» к определенному классу финансовой устойчивости (таблица 6).

Таблица 6

Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО  
«Север-Авто-Поволжье»

Наименование показателя	2013г.	2014г.	2015г.	Излишек (недостаток)			
				2014г. к 2013г.		2015г. к 2014г.	
				Абс. вел.	Темп роста, %	Абс. вел.	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Собственный капитал, тыс. руб.	93	-11530	-8858	-11623	-12397,85	2672	76,83
2. Внеоборотные активы, тыс. руб.	2772	4500	3580	1728	162,34	-920	79,56
3. Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	85002	85000	85019	-2	100,00	19	100,02
4. Краткосрочные займы и кредиты, тыс. руб.	169544	204587	273330	35043	120,67	68743	133,60
5. Запасы + НДС, тыс. руб.	101977	153024	172691	51047	150,06	19667	112,85
6. Наличие СОС ( $E^C$ ), тыс. руб.	-2679	-16030	-12438	-13351	598,36	3592	77,59
7. Наличие СОС и ДО ( $E^T$ ), тыс. руб.	82323	68970	72581	-13353	83,78	3611	105,24
8. Общая величина основных источников средств для формирования запасов ( $E^\Sigma$ ), тыс. руб.	251867	273557	345911	21690	108,61	72354	126,45
9. Излишек (недостаток) собственных источников формирования запасов ( $\pm E^C$ ), тыс. руб.	-104656	-169054	-185129	-64398	161,53	-16075	109,51
10. Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов ( $\pm E^T$ ), тыс. руб.	-19654	-84054	-100110	-64400	427,67	-16056	119,10
11. Излишек (недостаток) общей величины основных источников средств для формирования запасов ( $\pm E^\Sigma$ ), тыс. руб.	149890	120533	173220	-29357	80,41	52687	143,71
12. Трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости	(0;0;1)	(0;0;1)	(0;0;1)	x	x	x	x

Как видно из таблицы 6, предприятие является неустойчивым. Главная цель в данной ситуации – увеличить величину собственных оборотных

средств, долгосрочных кредитов, не допускать роста кредиторской задолженности и запасов.

При коэффициентном анализе финансовой устойчивости анализируются в динамике коэффициент автономии, коэффициент финансирования, коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования, коэффициент инвестирования, коэффициент капитализации, коэффициент финансовой устойчивости. Коэффициентный анализ финансовой устойчивости предприятия приведен в таблице 7.

Таблица 7

Коэффициентный анализ финансовой устойчивости ООО «Север-Авто-Поволжье»

Наименование показателей	Алгоритм расчета	Норма	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение	
						от 2014 г.	от 2013 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Собственный капитал	$\Pi_{III} = \text{стр.1300}$		93	-11530	-8858	+2672	-8951
Валюта баланса	$\text{Б} = \text{стр.1600, 1700}$		254639	278057	349491	+71434	+94852
Долгосрочные обязательства	$\Pi_{IV} = \text{стр.1400}$		85002	85000	85019	+19	+17
Краткосрочные обязательства	$\Pi_V = \text{стр.1500}$		169544	204587	273330	+68743	+103786
Внеоборотные активы	$A_I = \text{стр.1100}$		2772	4500	3580	-920	+808
Оборотные активы	$A_{II} = \text{стр.1200}$		251867	273557	345911	+72354	+94044
Коэффициент автономии	$K_{авт} = \Pi_{III} / \text{Б}$	$\geq 0,5$	0,00	-0,04	-0,03	+0,02	-0,02
Коэффициент финансирования	$K_3 = \frac{\Pi_{III}}{(\Pi_{IV} + \Pi_V)}$	$\geq 1$	0,00	-0,04	-0,02	+0,02	-0,03
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$K_{обесп.} = \frac{(\Pi_{III} - A_I)}{A_{II}}$	$\geq 0,5$	-0,01	-0,06	-0,04	+0,02	-0,02
Коэффициент инвестирования	$K_{инв.} = \Pi_{III} / A_I$	$\geq 1$	0,03	-2,56	-2,47	+0,09	-2,51
Коэффициент капитализации	$K_{кап.} = \frac{(\Pi_{IV} + \Pi_V)}{\Pi_{III}}$	$\leq 1,5$	2737,05	-25,12	-40,45	-15,34	-2777,51
Коэффициент финансовой устойчивости	$K_{ф.у.} = \frac{(\Pi_{III} + \Pi_{IV})}{\text{Б}}$	$\geq 0,6$	0,33	0,26	0,22	-0,04	-0,11

Анализ данных таблицы 7 позволяет сделать вывод о том, что у предприятия коэффициент автономии в 2015 г. увеличился на 0,02, хотя по-прежнему остается отрицательным, Коэффициенты финансирования и инвестирования также выросли на 0,02 и 0,09 в 2015 г., что является положительной тенденцией.

У ООО «Север-Авто-Поволжье» коэффициент финансовой устойчивости имеет тенденцию к снижению - в 2014 г. – на 0,07, а в 2015 г. – на 0,04, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в 2014 г. – на 0,056, а в 2015 г. – на 0,049. Коэффициент капитализации имеет отрицательное значение.

Однако стабильность финансового положения предприятия в условиях рыночной экономики обуславливается в немалой степени его деловой активностью. Анализ деловой активности ООО «Север-Авто-Поволжье» проводится на базе коэффициентов оборачиваемости (таблица 8), которые позволяют проанализировать, насколько эффективно предприятие использует свои средства.

Таблица 8

Анализ деловой активности ООО «Север-Авто-Поволжье»

в 2013-2015 гг.

Наименование показателей	Алгоритм расчета	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
1	2	3	4	5	6	7
1. Выручка, тыс.руб.	В	623 198	736 376	712 331	+113 178	-24 045
2. Оборотные средства, тыс.руб.	А <sub>п</sub> =стр.1200	251867	273557	345911	+21 690	+72 354
3. Стоимость основных средств, тыс.руб.	ОФ=стр.1120	2772	4500	3580	+1 728	-920
4. Собственный капитал, тыс.руб.	П <sub>ш</sub> = стр.1300	93	-11530	-8858	-11 623	+2 672
5. Валюта баланса, тыс.руб.	Б = стр.1600, 1700	254639	278057	349491	+23 418	+71 434
6. Запасы, тыс.руб.	З=стр.1210	101977	153024	172690	+51 047	+19 666
7. Денежные средства, тыс.руб.	ДС=стр.1250	5091	7332	6759	+2 241	-573
8. Дебиторская задолженность, тыс.руб.	ДЗ=стр.1230	144799	113201	166461	-31 598	+53 260

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7
9.Кредиторская задолженность, тыс.руб.	КЗ=стр.1520	166678	203033	273107	+36 355	+70 074
Коэффициент общей оборачиваемости капитала	$\text{Коб.к.} = \text{В} / ((\text{Бнач.г.} + \text{Бкон.г.}) / 2)$	2,45	2,65	2,04	+0,20	-0,61
Длительность оборота капитала, дни	$\text{Д} = 360 \times \text{Б} / \text{В}$	147	136	177	-11	+41
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	$\text{Коб.об.с.} = \text{В} / ((\text{А}_{\text{Пнач.г.}} + \text{А}_{\text{Пкон.г.}}) / 2)$	2,47	2,69	2,06	+0,22	-0,63
Фондоотдача	$\text{Ф} = \text{В} / ((\text{ОФ}_{\text{нач.г.}} + \text{ОФ}_{\text{кон.г.}}) / 2)$	224,8	163,6	199,0	-61,2	+35,4
Коэффициент отдачи собственного капитала	$\text{Ко.с.к.} = \text{В} / ((\text{ПШ}_{\text{нач.г.}} + \text{ПШ}_{\text{кон.г.}}) / 2)$	6701,05	-63,87	-80,42	-6 764,92	-16,55
Длительность оборота запасов в днях	$\text{Доб.з.} = (\text{З}_{\text{нач.г.}} + \text{З}_{\text{кон.г.}}) / 2 * 360 / \text{В}$	59	75	87	+16	+12
Длительность оборота денежных средств в днях	$\text{Доб.д.с.} = (\text{ДС}_{\text{нач.г.}} + \text{ДС}_{\text{кон.г.}}) / 2 * 360 / \text{В}$	3	4	4	+1	+1
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	$\text{Коб.ДЗ.} = \text{В} / ((\text{ДЗ}_{\text{нач.г.}} + \text{ДЗ}_{\text{кон.г.}}) / 2)$	4,30	6,51	4,28	+2,20	-2,23
Срок погашения дебиторской задолженности в днях	$\text{Ддз} = ((\text{ДЗ}_{\text{нач.г.}} + \text{ДЗ}_{\text{кон.г.}}) / 2) * 360 / \text{В}$	84	55	84	-28	+29
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	$\text{Коб.КЗ} = \text{В} / ((\text{КЗ}_{\text{нач.г.}} + \text{КЗ}_{\text{кон.г.}}) / 2)$	3,74	3,63	2,61	-0,11	-1,02
Срок погашения кредиторской задолженности	$\text{Дкз} = ((\text{КЗ}_{\text{нач.г.}} + \text{КЗ}_{\text{кон.г.}}) / 2) * 360 / \text{В}$	97	100	139	+3	+39

Анализ таблицы 8 показал, что ООО «Север-Авто-Поволжье» обладает достаточно большими сроками погашения дебиторской и кредиторской задолженности.

Коэффициенты общей оборачиваемости капитала, оборачиваемости оборотных активов, оборачиваемости дебиторской задолженности, запасов, кредиторской задолженности, основных средств к концу исследуемого

периода снизились, а их периоды увеличились, что является отрицательной тенденцией.

Оборачиваемость дебиторской задолженности у ООО «Север-Авто-Поволжье» превышает оборачиваемость кредиторской. Это положительно отражается на ликвидности предприятия, но позволяет сделать вывод о том, что руководству необходимо более эффективно управлять кредиторской задолженностью.

При анализе финансовых результатов производится оценка динамики показателей прибыли. Анализ показателей прибыли ООО «Север-Авто-Поволжье» в 2013-2015 гг. представлен в Приложении 11.

Как видно из данных Приложения 11, в 2015 г. предприятию наблюдается рост выручки и снижение затрат, и, соответственно, рост всех видов прибыли – валовой, от продаж, до налогообложения и чистой. Это позитивный момент для его деятельности, и ООО «Север-Авто-Поволжье» рекомендуется увеличивать объемы производства, расширять спектр сбыта, искать новых покупателей и заказчиков.

Важнейшим показателем, отражающим конечные финансовые результаты деятельности ООО «Север-Авто-Поволжье», является рентабельность.

Рентабельность характеризует прибыль, получаемую с каждого рубля средств, вложенных в предприятие или иные финансовые операции (таблица 9).

Таблица 9

Анализ показателей рентабельности ООО «Север-Авто-Поволжье» в 2013-2015 гг.

Наименование показателей	Алгоритм расчета	2013г.	2014г.	2015г.	2015 от 2014, +/-	2015 от 2013, +/-
1	2	3	4	5	6	7
Чистая прибыль, тыс.руб.	ЧП=стр.2400	5357	-14273	2680	16953	-2676,8
Активы, тыс.руб.	Б=стр.1600, 1700	254639	278057	349491	71434	94852
Прибыль от продаж, тыс.руб.	Ппр=стр.2200	10583	8494	11537	3043	954

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7
Выручка от продаж, тыс.руб.	$V = \text{стр.2110}$	623198	736376	712331	-24045	89133
Собственный капитал, тыс. руб.	$\Pi_{\text{III}} = \text{стр.1300}$	93	-11530	-8858	2672	-8951
Прибыль валовая, тыс. руб.	$\Pi_{\text{V}} = \text{стр.2100}$	13140	44756	48495	3739	35355
Затраты на производство и реализацию продукции, тыс.руб.	$C = \text{стр.2120} + 2210 + 2220$	612615	727882	700794	-27088	88179
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	$\text{ДК} = \text{стр.1400}$	85002	85000	85019	19	17
Рентабельность продаж	$R_{\text{a}} = \Pi_{\text{пр.}} / V$	1,70	1,15	1,62	0,47	-0,08
Чистая рентабельность	$R_{\text{o.a.}} = \text{ЧП} / V$	0,86	-1,94	0,38	2,31	-0,48
Экономическая рентабельность	$R_{\text{п.}} = \text{ЧП} / ((B_{\text{нач.}} + B_{\text{кон.г.}}) / 2)$	2,10	-5,13	0,77	5,90	-1,34
Рентабельность собственного капитала	$R_{\text{и}} = \text{ЧП} / ((\Pi_{\text{III нач.г.}} + \Pi_{\text{III кон.г.}}) / 2)$	5760,00	123,79	-30,26	-154,05	-5790,26
Валовая рентабельность	$R_{\text{в.}} = \Pi_{\text{в.}} / V$	2,11	6,08	6,81	0,73	4,70
Затратоотдача	$R_{\text{з.о.}} = \Pi_{\text{пр.}} / C$	1,73	1,17	1,65	0,48	-0,08
Рентабельность перманентного капитала	$R_{\text{п.к.}} = \text{ЧП} / ((\Pi_{\text{III нач.г.}} + \Pi_{\text{III кон.г.}}) / 2) + \text{ДО}$	6,30	-19,43	3,52	22,95	-2,78
Коэффициент устойчивости экономического роста	$K_{\text{у.с.р.}} = (\text{ЧП} - \text{Д}) / ((\Pi_{\text{III нач.г.}} + \Pi_{\text{III кон.г.}}) / 2)$	57,600	1,238	-0,303	-1,540	-57,903

Из таблицы 9 видно, что наблюдается положительная динамика по всем коэффициентам рентабельности. Это свидетельствует об увеличении прибыли предприятия и улучшении эффективности его деятельности.

Так как предприятие обладает недостаточной ликвидностью баланса и находится в неустойчивом финансовом положении, то его необходимо продиагностировать на возможность банкротства.

### 3.3 Применение отечественных и зарубежных методик диагностики банкротства по данным баланса

Наиболее интересным является анализ ООО «Север-Авто-Поволжье» по зарубежным методикам, так как через него можно проследить состояние предприятия на мировом уровне.

Двухфакторная математическая модель учитывает два показателя: коэффициент текущей ликвидности и удельный вес заёмных средств в пассивах, и является наиболее простой. Весовые коэффициенты для факторов были выявлены статистическим методом в странах с рыночной экономикой. Например, для США это модель выглядит следующим образом:

$$Z_2 = \alpha + \beta \cdot K_{тл.} + \gamma \cdot D_{зс} \quad (5)$$

где  $\alpha = -0,3877$ ;  $\beta = -1,0736$ ;  $\gamma = +0,0579$ .

Ктл – коэффициент текущей ликвидности;

Дзс – доля заемных средств в активах (в долях единицы).

Если в результате расчета значение  $Z_2 < 0$ , то вероятность банкротства невелика, если же  $Z_2 > 0$ , то существует высокая вероятность банкротства анализируемого предприятия.

Таблица 10

Анализ вероятности банкротства ООО «Север-Авто-Поволжье» по методу двухфакторной модели

Показатели	2015 г.	
	На начало периода	На конец периода
Коэффициент текущей ликвидности	1,337	1,266
Доля заемных средств в активах	1,041	1,025
Z	-1,7628	-1,6875

Из таблицы 10 видно, что данный коэффициент находится в пределах нормы, что соответствует низкой вероятности банкротства. Однако динамика коэффициента позволяет говорить об отрицательной тенденции развития предприятия.

Далее можно проанализировать предприятие ООО «Север-Авто-Поволжье» по одной из наиболее популярных методик, с помощью коэффициента Альтмана (пятифакторную модель оценки вероятности банкротства - «Z-счёт»), которая построена также по данным предприятий США. Итоговый коэффициент вероятности банкротства, Z-счет рассчитывается с помощью пяти показателей, каждый из которых наделён определённым весом, установленным статистическими методами:

$$Z - \text{счет} = 1,2K_1 + 1,4K_2 + 3,3K_3 + 0,6K_4 + K_5 \quad (6)$$

где  $K_1$  - доля чистого оборотного капитала в активах:

$$\left( \frac{\text{Текущие активы} - \text{Текущие обязательства}}{\text{Все обязательства}} \right) \quad (7)$$

$K_2$  - отношение накопленной прибыли к активам:

$$\frac{\text{Нераспределенная прибыль}}{\text{Все активы}} \quad (8)$$

$K_3$  — рентабельность активов:

$$\frac{\text{Прибыль до уплаты процентов и налогов}}{\text{Все активы}} \quad (9)$$

$K_4$  — отношение рыночной стоимости всех обычных и привилегированных акций предприятия к заёмным средствам:

$$\frac{\text{Рыночная стоимость обыкновенных и привилегированных акций}}{\text{Все активы}} \quad (10)$$

$K_5$  — оборачиваемость активов:

$$\frac{\text{Объем продаж}}{\text{Все активы}} \quad (11)$$

В зависимости от значения «Z-счёта» по определенной шкале производится оценка вероятности наступления банкротства в течение двух лет (Приложение 12).

Однако данный анализ затруднен, так как главная составляющая методики, рыночная стоимость всех обычных и привилегированных акций предприятия, не может быть определена [29, с.27].

Еще одной из наиболее распространенных методик является пятифакторная система У. Бивера. Он предложил пятифакторную систему оценки вероятности банкротства по следующим индикаторам:

1) рентабельность активов:

$$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Баланс}} \quad (12)$$

2) удельный вес заёмных средств в пассивах:

$$\frac{\text{Заемные средства}}{\text{Баланс}} \quad (13)$$

3) коэффициент текущей ликвидности

$$\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Текущие обязательства}} \quad (14)$$

4) доля чистого оборотного капитала в активах

$$\frac{\text{Текущие активы} - \text{Текущие обязательства}}{\text{Все активы}} \quad (15)$$

5) коэффициент Бивера:

$$\frac{\text{Чистая прибыль} + \text{Амортизация}}{\text{Заемные средства}} \quad (16)$$

В данной модели нет весовых коэффициентов для индикаторов и итоговый коэффициент вероятности банкротства не рассчитывается.

Таблица 11

#### Система показателей Бивера

Показатель	Значения показателя		
	Группа 1 (благополучные компании)	Группа 2 (за 5 лет до банкротства)	Группа 3 (за 1 год до банкротства)
Коэффициент Бивера	0,4-0,45	0,17	-0,15
Коэффициент текущей ликвидности	2-3,2	1-2	≤1
Рентабельность активов	6-8%	6-4%	-22%
Удельный вес заемных средств в пассивах	< 37%	40%-50%	≥80%
Доля чистого оборотного капитала в активах	0,4	0,4-0,3	Около 0,06

Таблица 12

#### Анализ вероятности банкротства ООО «Север-Авто-Поволжье» по пятифакторной системе У. Бивера

Показатели	2015 г.	
	На начало периода	На конец периода
Коэффициент Бивера	-0,0462	0,0301
Коэффициент текущей ликвидности	1,337	1,266
Рентабельность активов	-5,13%	0,77%
Удельный вес заемных средств в пассивах	104,10%	102,50%
Доля чистого оборотного капитала в активах	-0,06	-0,04

Рассчитанные значения показателей сравниваются с нормативными для трёх состояний фирмы: для благополучных компаний, для компаний, обанкротившихся в течение года, и для фирм, ставших банкротами в течение пяти лет. Анализ по данной методике показывает, что организацию можно отнести к 3 группе, т.е. до 1 года до банкротства. Показателем, который определяет место предприятия во 2 группе (за 5 лет до банкротства) – коэффициент текущей ликвидности.

Анализ по зарубежным методикам не дает однозначного результата по его финансовому состоянию, поэтому для получения более точной информации следует воспользоваться отечественными методиками или зарубежными адаптированными к экономическим условиям нашей страны.

Рассмотрим коэффициент Альтмана, скорректированный для предприятий, работающих на территории Российской Федерации.

Таблица 13

Анализ вероятности банкротства ООО «Север-Авто-Поволжье» по методу Альтмана, адаптированного к экономическим условиям России

Показатели, тыс.руб.	2015 г.	
	На начало периода	На конец периода
$K_1$	-0,0720	-0,0480
$K_2$	-0,0581	-0,0355
$K_3$	-0,1693	0,0254
$K_4$	-0,0239	-0,0148
$K_5$	2,6500	2,0400
Z-счет (адаптированный)	2,3267	1,9671

У ООО «Север-Авто-Поволжье» Z-счет попадает в интервал  $1,81 < Z < 2,675$ , то есть вероятность его банкротства средняя.

Как видно из таблицы 13, на конец исследуемого периода состояние предприятия ухудшилось, и норматив снизился, даже с учетом адаптации коэффициента.

Все выше представленные методики определения вероятности банкротства активно применяются при оценке финансового положения организации, однако для российских компаний существует система

критериев, закрепленная Методическими положениями по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса, утвержденными приказом ФСФО РФ от 23 января 2001 г. N 16 «Об утверждении «Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций» и Постановлением Правительства Российской Федерации «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий», принятом в 1994 году, и состоящая из четырех коэффициентов [47, с.106]:

- «1) коэффициента текущей ликвидности ( $K_{мл}$ );
- 2) коэффициента обеспеченности собственными средствами ( $K_{coc}$ );
- 3) коэффициента восстановления платежеспособности ( $K_{ен}$ ),
- 4) коэффициента утраты платежеспособности ( $K_{yn}$ )» [14, с.17].

«Если первые два из этих показателей не соответствуют нормативным значениям (как минимум 2 и 0,1 соответственно), то на основе динамики коэффициента текущей ликвидности рассчитывается третий показатель – коэффициент утраты платежеспособности, который оценивает, сможет ли предприятие в ближайшие три месяца выполнить свои обязательства перед кредиторами.

$K_{ен}$  рассчитывается на период, равный 6 месяцам, а  $K_{yn}$  – на период 3 месяца. Если  $K_{ен}$  принимает значение  $< 1$ , это свидетельствует о том, что у организации в ближайшее время нет реальной возможности восстановить платежеспособность» [47, с.180].

Первые два коэффициента свидетельствует о вероятном банкротстве организации, так как ни на начало, ни на конец исследуемого периода они не соответствуют установленным нормам. Исходя из возможной вероятности банкротства, был посчитан коэффициент восстановления платежеспособности, который свидетельствует о том, что у предприятия в течение шести месяцев не будет реальной возможности восстановить свою платежеспособность (таблица 14).

Таблица 14

## Расчет коэффициентов восстановления/утраты платежеспособности

Наименование показателя	Расчет	Ограничения
Коэффициент восстановления платежеспособности, $K_{вп}$	$\frac{K_{тл(наконецгода)} + \frac{6}{12} \cdot (K_{тл(наконецгода)} - K_{тл(началогода)})}{2}$	$\geq 1$
Коэффициент утраты платежеспособности, $K_{уп}$	$\frac{K_{тл(наконецгода)} + \frac{3}{12} \cdot (K_{тл(наконецгода)} - K_{тл(началогода)})}{2}$	$\geq 1$

Таблица 15

## Анализ вероятности банкротства ООО «Север-Авто-Поволжье» по установленным законодательством критериям

Показатели, тыс.руб.	2015 г.	
	На начало периода	На конец периода
Коэффициент текущей ликвидности	1,337	1,266
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,06	-0,04
Коэффициент восстановления платежеспособности	0,7112	0,6153

Так как КЗ принимает значение ниже единицы, то предприятие не обладало реальной возможностью восстановить свою платежеспособность в 2015 г. Коэффициент утраты платежеспособности не имеет смысла рассчитывать, так как первые два показателя уже свидетельствуют о ее потере.

Следует также определить, не является ли прогнозируемое банкротство фиктивным или преднамеренным. Для этого рассчитаем следующие коэффициенты:

– для определения фиктивного банкротства:

1) коэффициент обеспеченности обязательств краткосрочными активами.

Установленный норматив коэффициента не выполняется: на начало периода и на конец больше 1, вследствие чего следует признать банкротство достаточно реальным.

Таблица 16

Расчет коэффициента обеспеченности обязательств ООО «Север-Авто-Поволжье» краткосрочными активами

Показатели	2015 г.	
	На начало периода	На конец периода
Оборотные активы	273557	345911
НДС	4313	1428
Краткосрочные обязательства	204587	273330
Коэффициент обеспеченности обязательств краткосрочными активами (Оборотные активы- НДС)/ Краткосрочные обязательства )	1,316	1,260

– для определения преднамеренного банкротства:

- 1) коэффициент обеспеченности обязательств всеми активами (норма меньше 1);
- 2) коэффициент обеспеченности обязательств оборотными активами (норма меньше 0,5).

Таблица 17

Расчет коэффициентов, используемых для определения преднамеренного банкротства ООО «Север-Авто-Поволжье»

Показатели	2015 г.	
	На начало периода	На конец периода
1	2	3
Оборотные активы	273557	345911
НДС	4313	1428
Валюта баланса	278 057	349 491
Организационные расходы	0	0
Заемные средства	289606	358330
Доходы будущих периодов	0	0
Резервы предстоящих расходов	211	223
Прочие краткосрочные обязательства	0	0
Коэффициент обеспеченности обязательств всеми активами ((Валюта баланса- Организационные расходы)/ Заемные средства - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих расходов- Пр. краткосрочные обязательства)	0,961	0,976
Коэффициент обеспеченности обязательств оборотными активами ((Оборотные активы- НДС)/ Заемные средства - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих расходов- Пр. краткосрочные обязательства)	0,930	0,962

Как видно из таблицы 17, коэффициент обеспеченности обязательств всеми активами не превышает установленную норму, что свидетельствует об отсутствии у предприятия признаков преднамеренного банкротства, однако коэффициент обеспеченности обязательств оборотными активами, который выше норматива – может свидетельствовать о таких признаках.

Сделав анализ вероятности банкротства по различным методикам, можно сделать вывод, что ООО «Север-Авто-Поволжье» находится в сложном и неустойчивом финансовом положении и нуждается в мероприятиях по восстановлению платежеспособности и ликвидности. Для начала необходимо «проанализировать причины отсутствия собственных оборотных средств и оптимизировать основные статьи расходов и затрат, провести оптимизацию налоговых отчислений, что требует углубленного анализа соответствующих статей, краткосрочного и перспективного планирования при взаимодействии всех служб предприятия» [17, с.32].

Чтобы максимально использовать собственные ресурсы, ООО «Север-Авто-Поволжье» следует повысить эффективность использования основных и оборотных средств, так как их рациональное использование влияет на основные показатели хозяйственной деятельности промышленно-торгового предприятия: на рост объёма производства и продаж, снижение себестоимости продукции, повышение рентабельности.

Дальнейшее «ускорение оборачиваемости оборотных средств зависит от времени нахождения их на различных стадиях кругооборота, его длительности. Оно достигается не только ростом выпуска и продаж продукции, но и более полным и рациональным использованием материальных ресурсов, сокращением времени технологического цикла» [17, с.33].

Для этого необходимо:

- сократить запасы готовой продукции и товаров до установленного норматива;
- улучшить использование новой техники;

- обеспечить ритмичную работу всех участков предприятия, своевременную доставку шин и дисков на предприятие и рабочие места;
- ускорить отгрузку готовой продукции;
- своевременно и быстро производить расчеты с потребителями;
- повышать качество оказываемых услуг, не допускать возврата товаров от потребителя и т.д.

ООО «Север-Авто-Поволжье» для повышения ликвидности оборотных активов рекомендуется снизить «период предоставления товарного (коммерческого) кредита, увеличить размер ценовой скидки при осуществлении расчетов по предоплате за реализуемую продукцию, снизить размер страховых запасов товарно-материальных ценностей, уценить трудноликвидные виды запасов товарно-материальных ценностей до уровня цены спроса с обеспечением последующей их реализации» [20, с.102].

Для сокращения размера краткосрочных финансовых обязательств ООО «Север-Авто-Поволжье» рекомендуется заключить договоры о пролонгации краткосрочных финансовых кредитов, реструктуризации кредиторской задолженности и увеличения периода предоставляемого поставщиками товарного (коммерческого) кредита.

## Заключение

Бухгалтерский баланс как основная часть бухгалтерской отчетности предприятия представляет единую систему данных об его имущественном и финансовом положении и составляется на основе данных бухгалтерского учета, позволяет проанализировать текущее финансовое состояние организации и сделать определенный прогноз ее дальнейшего развития.

В первой главе выпускной квалификационной работы рассматриваются теоретические основы и значение бухгалтерского баланса как источника информации о деятельности организации. Бухгалтерский баланс в составе бухгалтерской отчетности является единой системой данных об имущественном и финансовом положении организации и позволяет судить о работе фирмы в качестве основного источника финансового анализа.

К основным методам проведения исследования в работе применялись: наблюдение, обобщение информации, методы бухгалтерского учета и анализа, в том числе – сравнение, структурный, факторный и анализ показателей рентабельности.

Информационной базой исследования в данной работе являются бухгалтерская отчетность ООО «Север-Авто-Поволжье», первичная документация, данные управленческого обследования.

В качестве нормативно-законодательной базы выпускной квалификационной работы использовались: Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете», Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016), Приказ Минфина РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» от 31.10.2000 г. № 94н (ред. от 08.11.2010), Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» и др.

Анализ бухгалтерского баланса является неотъемлемой частью большинства решений, касающихся кредитования, инвестирования и др. Методика анализа финансовой отчетности организации состоит из трех взаимосвязанных блоков: анализа финансового положения и деловой активности; анализа финансовых результатов; оценки возможных перспектив развития организации.

Во второй главе приведена технико-экономическая характеристика ООО «Север-Авто-Поволжье», - рассмотрено формирование бухгалтерского баланса по данным ООО «Север-Авто-Поволжье», в том числе технико-экономическая характеристика предприятия, порядок составления бухгалтерского баланса и трансформацию бухгалтерского баланса для управленческих целей.

Рассмотрев порядок составления бухгалтерского баланса в организации, можно рекомендовать в целях повышения эффективности управления ООО «Север-Авто-Поволжье» бухгалтерскую финансовую отчетность дополнять ведением бухгалтерской управленческой отчетности для удовлетворения информационных потребностей внутренних пользователей информации.

В третьей главе работы проведен финансовый анализ показателей бухгалтерского баланса и разработаны направления повышения эффективности использования бухгалтерского баланса для анализа деятельности ООО «Север-Авто-Поволжье», в том числе анализ структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса, анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия, а также применены отечественные и зарубежные методики диагностики банкротства по данным баланса.

Таким образом, проведенный анализ баланса показал следующие положительные и отрицательные моменты в деятельности ООО «Север-Авто-Поволжье»:

- увеличение валюты баланса, что является положительной тенденцией;

- уменьшение стоимости основных средств на конец анализируемого периода, что свидетельствует о снижении производственного потенциала организации;

- рост запасов, что отрицательно сказывается на финансовом положении предприятия;

- рост на конец анализируемого периода дебиторской задолженности;

- снижение на конец анализируемого периода абсолютной величины и доли в валюте баланса денежных средств, что является отрицательным моментом;

- рост краткосрочных обязательств, что является негативной тенденцией;

- превышение величины заемного капитала над собственным капиталом, что свидетельствует о снижении платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия;

- наблюдается положительная тенденция снижения непокрытого убытка на конец анализируемого периода.

Коэффициенты ликвидности ООО «Север-Авто-Поволжье» ниже нормативных, предприятие относится к финансово неустойчивым.

Рекомендации по совершенствованию использования бухгалтерского баланса для анализа деятельности ООО «Север-Авто-Поволжье» сводятся к разработке управленческого баланса, направлений увеличения собственного капитала и сокращения краткосрочных обязательств, применения для мониторинга финансового состояния отечественных и зарубежных методик диагностики банкротства по данным баланса.

Целью предприятия ООО «Север-Авто-Поволжье» должно являться использование всех резервов максимально возможного роста прибыли и сокращения убытков.

Внедрение предложенных рекомендаций на предприятии ООО «Север-Авто-Поволжье» позволит совершенствовать использование бухгалтерского

баланса для оценки и анализа деятельности фирмы, обеспечить повышение ликвидности и финансовой устойчивости, оптимизировать финансовые показатели.

Таким образом, основная цель выпускной квалификационной работы и поставленные задачи достигнуты.

## Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=2875>.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016, с изм. и доп., вступ. в силу 02.10.2016) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=n=200566>.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016)) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=198256>.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 30.11.2016) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=208013>.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 30.11.2016) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=208015>.
6. О бухгалтерском учете : Федеральный закон от 6.12.2011 N 402-ФЗ (в ред. от 23.05.2016) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=198265>.
7. Об обществах с ограниченной ответственностью : Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим

доступа: [http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW; n=194946](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=194946).

8. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 24.12.2010, с изм. от 08.07.2016) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 N 1598)
9. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»
10. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)), «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522)
11. 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)»
12. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023)
13. Приказ ФСФО РФ от 23.01.2001 № 16 «Об утверждении методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций».
14. Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса утв. Распоряжением ФУДН от 12 августа 1994 г. N 31-р в редакции от 12 сентября 1994 г. N 56-р.

15. Анализ финансовой отчетности : учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Е. И. Бородина и др. ; под ред. О. В. Ефимовой и М. В. Мельник. – 4-е изд., испр. и доп. – М. : Омега-Л, 2013. – 388 с.
16. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: учебник для бакалавров / В.П. Астахов. – 11-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2014. – 984 с. – (Бакалавр. Базовый курс).
17. Бадмаева, Д.Г. Платежеспособность коммерческой организации: финансовый анализ [Текст] / Д.Г. Бадмаева // Аудиторские ведомости. – 2014. - № 1. – С.31-36.
18. Баканов М.И. Теория экономического анализа [Текст]: учебник / М.И. Баканов, М.В. Мельник, А.Д. Шеремет. - М.: Финансы и статистика, 2012. – 452 с.
19. Балабанов, И. Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта [Текст] : Учебное пособие / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 298 с.
20. Бороненкова, С. А. Управленческий анализ [Текст] : Учебное пособие. / С.А. Бороненкова. – М. : Финансы и статистика, 2014. – 306 с.
21. Бреславцева, Н.А. Бухгалтерский учет: учеб. пособие/ Н. А. Бреславцева, Н. В. Михайлова, О. Н. Гончаренко. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2015. – 318 с. – (Высшее образование).
22. Вакуленко, Т. Г., Фомина, Л. Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений [Текст] : Учебное пособие. /Т.Г. Вакуленко, Л.Ф.Фомина. - СПб. : ИД «Герда», 2015. – 460 с.
23. Вахрушина, М.А. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст]: учебное пособие/ М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова, Н.С. Пласкова,- М.: Омега-Л, 2014. – 528 с.
24. Виров, А. Управленческий баланс, который будет понятен топ-менеджменту компании [Текст] / А.Виров // Финансовый директор. – 2016. - № 7. – С. 11-14.

25. Воробьева, С.А., Гуськова, Н.Д., Родина, Е.Е. Управление затратами в системе контроллинга [Текст] : Учебное пособие /С.А. Воробьева, Н.Д. Гуськова, Е.Е. Родина. – Саранск : Изд-во Мордов. ун-та, 2013. – 159 с.
26. Грищенко, Ю. И. Анализ финансовой отчетности [Текст] / Ю.И. Грищенко // Справочник экономиста. - № 2. – 2009. – С. 31-38.
27. Донцова, Л.В., Никифорова, Н.А. Анализ финансовой отчетности [Текст] : Учебное пособие /Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. - М.: Дело и сервис, 2015. – 336 с.
28. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений [Текст]: Учебник / О.В. Ефимова. - М.: Омега-Л, 2016. – 524 с.
29. Зайцева, О. П. Антикризисный менеджмент в российской фирме [Текст] / О.П. Зайцева // Аваль (Сибирская финансовая школа). – № 11 - 12. – 2014. – С.26-29.
30. Ивашкевич В. Б., Шигаев А. И. Совершенствование модели финансовой отчетности по МСФО [Текст] / В.Б. Ивашкевич, А.И. Шигаев // Экономический анализ: теория и практика. - 2015. - № 18(183). - С. 15 – 25.
31. Карлин, Т. П., Маклин, А. Р. Анализ финансовых отчетов (на основе СААР) [Текст]: Учебник / Т.П. Карлин, А.Р. Маклин. – М.:ИНФРА-М, 2013. – 406 с.
32. Ковалев, В. В., Патров, В. В. Как читать баланс [Текст]: Учебное пособие / В.В. Ковалев, В.В. Патров. – М. : Финансы и статистика, 2016. – 792 с.
33. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: учебник/ Н.П. Кондраков. – 4-е изд., перераб. и доп.. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 681 с. – (Высшее образование: Бакалавриат).
34. Котенева, Е.Н., Краснослободцева, Г.К., Фильчакова, С.О. Управление затратами предприятия [Текст]: Учебное пособие / Е.Н. Котенева, Г.К. Краснослободцева, С.О. Фильчакова.– М.: Дашков и Ко, 2015. – 308 с.

35. Любушин, Н. П., Лещева, В. Б., Дьякова, В. Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия [Текст] : Учеб. пособие для ВУЗов / Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 471 с.
36. Мельник, М.В., Герасимова, Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : Учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2013. – 488 с.
37. Моляков, Д. С. Финансы предприятий [Текст] : Учебник / Д.С. Моляков. – М. : Финансы и статистика, 2014. – 526 с.
38. Муравицкая, Н. К. Бухгалтерский учет: Финансовый учет. Управленческий учет. Финансовая отчетность [Текст]: учеб. пособие для вузов / Н. К. Муравицкая. - М.: КНОРУС, 2014. – 508 с.
39. Пласкова, Н.С. Стратегический и текущий экономический анализ. Полный курс МВА [Текст] : Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. / Н.С. Пласкова. - М.: ЭКСМО, 2015. – 467 с.
40. Пучкова, С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст] : Учебное пособие / С.И. Пучкова. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2015.- 363 с.
41. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учебник / Г. В. Савицкая. - 5-е изд., испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2016. – 425 с.
42. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами [Текст]: Учебное пособие для вузов // Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 406 с.
43. Слободняк, К А. Бухгалтерская управленческая отчетность как система учетно-аналитической информации о деятельности организации [Текст] / К.А. Слободняк // Международный бухгалтерский учет. – 2014. - №19. - С. 11- 21.
44. Федотова, М. А. Как оценить финансовую устойчивость предприятия [Текст] / М.А. Федотова // Финансы. - № 6. – 2013. – С. 36 - 42.

45. Финансовый менеджмент: теория и практика [Текст] : Учебник. / Под редакцией Стояновой Е. С. – М.: Перспектива, 2012. – 656 с.
46. Шеремет, А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности [Текст] : Учеб. для вузов / А.Д. Шеремет, М.И. Баканов. - М.: ИНФРА-М, 2015. – 416 с.
47. Шеремет, А. Д., Негашев, Е. В. Методика финансового анализа [Текст] : Учебное пособие. / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 208 с.
48. Шигаев А. И. Совершенствование модели финансовой отчетности по МСФО [Текст] / А.И. Шигаев // Международный бухгалтерский учет. – 2015. - №16. – С. 8 – 20.
49. Юдина Л.Н. Новая бухгалтерская отчетность как информационная база финансового анализа [Текст] / Л.Н. Юдина // Все для бухгалтера. – 2014. - № 12. – С. 12-15.
50. International accounting standards 2009. / ASB Publication Department. – London, 2009.
51. <http://www.svrauto.ru/>
52. <http://www.tlt.sa.ru>

## Приложения

### Приложение 1

#### Методика определения финансовой устойчивости по трехкомпонентному показателю

Наименование показателей	Алгоритм расчета
Источники собственных средств	$ИС = \text{стр.1300}$
Внеоборотные активы	$F = \text{стр.1100}$
Долгосрочные кредиты и заемные средства	$КТ = \text{стр.1400}$
Краткосрочные кредиты и заемные средства	$Кт = \text{стр.1510}$
Запасы и затраты	$Z = \text{стр.1210}$
Собственные оборотные средства	$\underline{Ес} = ИС - F$
Собственные оборотные и долгосрочные заемные средства	$\underline{Ет} = (ИС + КТ) - F$
Общая величина источников средств	$\underline{Е\Sigma} = (ИС + КТ + Кт) - F$
Излишек или недостаток собственных оборотных средств	$\pm \underline{Ес} = \underline{Ес} - Z$
Излишек или недостаток собственных оборотных и долгосрочных заемных средств	$\pm \underline{Ет} = \underline{Ет} - Z = (\underline{Ес} + КТ) - Z$
Излишек или недостаток общей величины основных источников для формирования запасов	$\pm \underline{Е\Sigma} = \underline{Е\Sigma} - Z = (\underline{Ес} + КТ + Кт) - Z$
Тип финансовой устойчивости – трехкомпонентный показатель	$S = \{ S1(\pm \underline{Ес}), S2(\pm \underline{Ет}), S3(\pm \underline{Е\Sigma}) \}$
	1, если $x \geq 0$ ; $S(x) = 0$ , если $x < 0$
Абсолютная устойчивость: $S = (1,1,1)$	$\pm \underline{Ес} \geq 0; \pm \underline{Ет} \geq 0; \pm \underline{Е\Sigma} \geq 0$
Нормальная устойчивость: $S = (0,1,1)$	$\pm \underline{Ес} < 0; \pm \underline{Ет} \geq 0; \pm \underline{Е\Sigma} \geq 0;$
Неустойчивое финансовое состояние: $S = (0,0,1)$	$\pm \underline{Ес} < 0; \pm \underline{Ет} < 0; \pm \underline{Е\Sigma} \geq 0$
Кризисное финансовое состояние: $S = (0,0,0)$	$\pm \underline{Ес} < 0; \pm \underline{Ет} < 0; \pm \underline{Е\Sigma} < 0$

Бухгалтерский баланс ООО «Север-Авто-Поволжье»

Бухгалтерский баланс  
на 31 Декабря 2015 г.

		Коды		
		0710001		
Дата ( число, месяц, год)		31	12	2015
Форма по ОКУД				
Дата ( число, месяц, год)				
Общество с ограниченной ответственностью				
Организация	"Север-Авто-Поволжье"	по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД		
Оптовая торговля		50.30.1		
Организационно-правовая форма		форма собственности		
Общество с ограниченной ответственностью		65	16	
Частная		по ОКОПФ / ОКФС		
Единица измерения: тыс руб		по ОКЕИ		
Местонахождение (адрес)		384		
443028, Самарская обл, Самара г, Московское (п Мехзавод) ш, д. 20, корп. 42				

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 Декабря 2015 г.	На 31 Декабря 2014 г.	На 31 Декабря 2013 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	в том числе:				
	Нематериальные активы в организации	11101	-	-	-
	Приобретение нематериальных активов	11102	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	в том числе:				
	Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы	11201	-	-	-
	Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ	11202	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	3515	4446	2731
	в том числе:				
2.1	Основные средства в организации	11501	3515	4446	2731
	Оборудование к установке	11502	-	-	-
	Приобретение земельных участков	11503	-	-	-
	Приобретение объектов природопользования	11504	-	-	-
	Строительство объектов основных средств	11505	-	-	-
	Приобретение объектов основных средств	11506	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	66	54	41
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	в том числе:				
	Перевод молодняка животных в основное стадо	11901	-	-	-
	Приобретение взрослых животных	11902	-	-	-

	Итого по разделу I	1100	3580	4500	2772
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	171263	148711	101964
	в том числе:				
4.1	Материалы	12101	3	9	3
	Брак в производстве	12102	-	-	-
4.1	Товары отгруженные	12103	-	-	-
4.1	Товары	12104	170019	147674	101367
	Готовая продукция	12105	-	-	-
4.1	Расходы на продажу	12106	1241	1028	594
	Основное производство	12107	-	-	-
	Полуфабрикаты собственного производства	12108	-	-	-
	Вспомогательные производства	12109	-	-	-
	Обслуживающие производства и хозяйства	12110	-	-	-
4.1	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1428	4313	13
	в том числе:				
4.1	НДС по приобретенным ОС	12201	67	-	-
	НДС по приобретенным НМА	12202	-	-	-
4.1	НДС по приобретенным материально-производственным запасам	12203	1361	4313	13
	Дебиторская задолженность	1230	164713	109026	141800
	в том числе:				
5.1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	595	542	13453
5.1	Расчеты с покупателями и заказчиками	12302	159653	105163	119688
5.1	Расчеты по налогам и сборам	12303	184	1860	8117
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12304	-	17	85
	Расчеты с подотчетными лицами	12305	-	-	-
5.1	Расчеты с персоналом по прочим операциям	12306	1	3	3
	Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	12307	-	-	-
5.1	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12308	4280	1440	454
	Выполненные этапы по незавершенным работам	12309	-	-	-
	Резервы предстоящих расходов	12310	-	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	в том числе:				
	Акции	12401	-	-	-
	Долговые ценные бумаги	12402	-	-	-
	Предоставленные займы	12403	-	-	-
	Вклады по договору простого товарищества	12404	-	-	-
	Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	12405	-	-	-
	Депозитные счета	12406	-	-	-
	Депозитные счета (в валюте)	12407	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	6759	7332	5091
	в том числе:				
	Касса организации	12501	1426	868	386
	Операционная касса	12502	-	-	-
	Касса организации (в валюте)	12503	-	-	-
	Расчетные счета	12504	5333	6463	4705
	Валютные счета	12505	-	-	-

	Аккредитивы	12506	-	-	-
	Чековые книжки	12507	-	-	-
	Прочие специальные счета	12508	-	-	-
	Аккредитивы (в валюте)	12509	-	-	-
	Прочие специальные счета (в валюте)	12510	-	-	-
	Переводы в пути	12511	-	-	-
5.1	Прочие оборотные активы	1260	1748	4175	2999
	в том числе:				
	Акцизы по оплаченным материальным ценностям	12601	-	-	-
	Денежные документы	12602	-	-	-
	Денежные документы (в валюте)	12603	-	-	-
5.1	НДС по авансам и переплатам	12604	488	-	-
5.1	Расходы будущих периодов	12605	91	44	36
5.1	Недостачи и потери от порчи ценностей	12606	1168	4131	2963
	Итого по разделу II	1200	345911	273557	251867
	<b>БАЛАНС</b>	1600	349491	278057	254639

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 Декабря 2015 г.	На 31 Декабря 2014 г.	На 31 Декабря 2013 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	в том числе:				
	Резервы, образованные в соответствии с законодательством	13601	-	-	-
	Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	13602	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(8868)	(11540)	83
	Итого по разделу III	1300	(8858)	(11530)	93
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	85000	85000	85000
	в том числе:				
5.3	Долгосрочные кредиты	14101	85000	85000	85000
	Долгосрочные займы	14102	-	-	-
	Долгосрочные кредиты (в валюте)	14103	-	-	-
	Долгосрочные займы (в валюте)	14104	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	19	-	2
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	85019	85000	85002
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	-	1343	2686
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты	15101	-	-	-
	Краткосрочные займы	15102	-	-	-
	Проценты по краткосрочным кредитам	15103	-	-	-
	Проценты по долгосрочным кредитам	15104	-	1343	2686
	Проценты по краткосрочным займам	15105	-	-	-
	Проценты по долгосрочным займам	15106	-	-	-
	Краткосрочные кредиты (в валюте)	15107	-	-	-
	Краткосрочные займы (в валюте)	15108	-	-	-
	Проценты по краткосрочным кредитам (в валюте)	15109	-	-	-
	Проценты по долгосрочным кредитам (в валюте)	15110	-	-	-
	Проценты по краткосрочным займам (в валюте)	15111	-	-	-
	Проценты по долгосрочным займам (в валюте)	15112	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	273107	203033	166678
	в том числе:				
5.3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	268778	200980	164760
5.3	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	3202	740	972
5.3	Расчеты по налогам и сборам	15203	189	466	29
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15204	-	-	-

	Расчеты с персоналом по оплате труда	15205	-	-	-
	Расчеты с подотчетными лицами	15206	-	-	-
	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	15207	-	-	-
5.3	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15208	938	847	917
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	в том числе:				
	Целевое финансирование	15301	-	-	-
	Доходы, полученные в счет будущих периодов	15302	-	-	-
	Безвозмездные поступления	15303	-	-	-
	Предстоящие поступления по недостачам, выявленным за прошлые года	15304	-	-	-
5.3	Оценочные обязательства	1540	223	211	179
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	273330	204587	169544
	<b>БАЛАНС</b>	1700	349491	278057	254639

Руководитель

Куропатов Владислав  
Викторович

(подпись)

(расшифровка подписи)

24 Марта 2016 г.



## Отчет о финансовых результатах ООО «Север-Авто-Поволжье»

Отчет о финансовых результатах  
за период с 1 Января по 31 Декабря 2015 г.

Форма по ОКУД	Коды		
	0710002		
Дата ( число, месяц, год)	31	12	2015
Общество с ограниченной ответственностью "Север-Авто-Поволжье"	по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН		
Вид экономической деятельности Оптовая торговля	по ОКВЭД		
Организационно-правовая форма Общество с ограниченной ответственностью	форма собственности		
Частная	65	16	
Единица измерения: тыс руб	по ОКЕИ		
	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
	Выручка	2110	712331	736376
	в том числе:			
	по деятельности с основной системой налогообложения	21101	712331	736376
	по отдельным видам деятельности (ЕНВД)	21102	-	-
	Себестоимость продаж	2120	(663836)	(691620)
	в том числе:			
	по деятельности с основной системой налогообложения	21201	(663836)	(691620)
	по отдельным видам деятельности (ЕНВД)	21202	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	48495	44756
	в том числе:			
	по деятельности с основной системой налогообложения	21001	48495	44756
	по отдельным видам деятельности (ЕНВД)	21002	-	-
	Коммерческие расходы	2210	(36958)	(36262)
	в том числе:			
	по деятельности с основной системой налогообложения	22101	(36958)	(36262)
	по отдельным видам деятельности (ЕНВД)	22102	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	в том числе:			
	по деятельности с основной системой налогообложения	22201	-	-
	по отдельным видам деятельности (ЕНВД)	22202	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	11537	8494
	в том числе:			
	по деятельности с основной системой налогообложения	22001	11537	8494
	по отдельным видам деятельности (ЕНВД)	22002	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	в том числе:			
	Долевое участие в иностранных организациях	23101	-	-
	Долевое участие в российских организациях	23102	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	в том числе:			
	Проценты к получению	23201	-	-
	Проценты по государственным ценным бумагам	23202	-	-
	Проценты по государственным ценным бумагам по ставке 0%	23203	-	-
	Проценты к уплате	2330	(6800)	(6800)
	в том числе:			
	Проценты к уплате	23301	(6800)	(6800)
	Прочие доходы	2340	1488	387
	в том числе:			
	Доходы, связанные с реализацией основных средств	23401	-	-
	Доходы, связанные с реализацией нематериальных активов	23402	-	-
	Доходы, связанные с реализацией прочего имущества	23403	-	-

	Доходы от реализации прав в рамках осуществления финансовых услуг	23404	-	-
	Доходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке	23405	-	-
	Доходы по активам, переданным в пользование	23406	-	-
	Доходы в виде восстановления резервов	23407	-	-
	Прочие операционные доходы	23408	-	-
	Штрафы, пени, неустойки к получению	23409	-	-
	Прибыль прошлых лет	23410	-	-
	Возмещение убытков к получению	23411	-	-
	Курсовые разницы	23412	-	-
	Доходы в виде списанной кредиторской задолженности	23413	-	-
	Доходы, связанные с переоценкой внеоборотных активов	23414	-	-
	Прочие внереализационные доходы	23415	1488	387
	Прочие расходы	2350	(2513)	(13361)
	в том числе:			
	Расходы, связанные с участием в российских организациях	23501	-	-
	Расходы, связанные с участием в иностранных организациях	23502	-	-
	Расходы, связанные с реализацией основных средств	23503	-	-
	Расходы, связанные с реализацией нематериальных активов	23504	-	-
	Расходы, связанные с реализацией прочего имущества	23505	-	-
	Расходы, связанный с реализацией права требования как оказания финансовых услуг	23506	-	-
	Расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке	23507	-	-
	Расходы, связанные со сдачей имущества в аренду (субаренду)	23508	-	-
	Отчисление в оценочные резервы	23509	-	-
	Расходы на услуги банков	23510	-	-
	Прочие операционные расходы	23511	-	-
	Штрафы, пени, неустойки к получению	23512	-	-
	Убыток прошлых лет	23513	-	-
	Курсовые разницы	23514	-	-
	Расходы в виде списанной дебиторской задолженности	23515	-	-
	Прочие внереализационные расходы	23516	(1025)	(1603)
	Прочие косвенные расходы	23517	-	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3712	(11280)
	в том числе:			
	по деятельности с основной системой налогообложения	23001	3712	(11280)
	по отдельным видам деятельности (ЕНВД)	23002	-	-
	Текущий налог на прибыль	2410	(1040)	(3006)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	19	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(11)	13
	Прочее	2460	-	-
	в том числе:			
	Налоги, уплачиваемые в связи с применением специальных налоговых режимов	24601	-	-
	Штрафные санкции и пени за нарушение налогового и иного законодательства	24602	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	2680	(14273)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	2680	(14273)
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

Куропатов Владислав  
Викторович

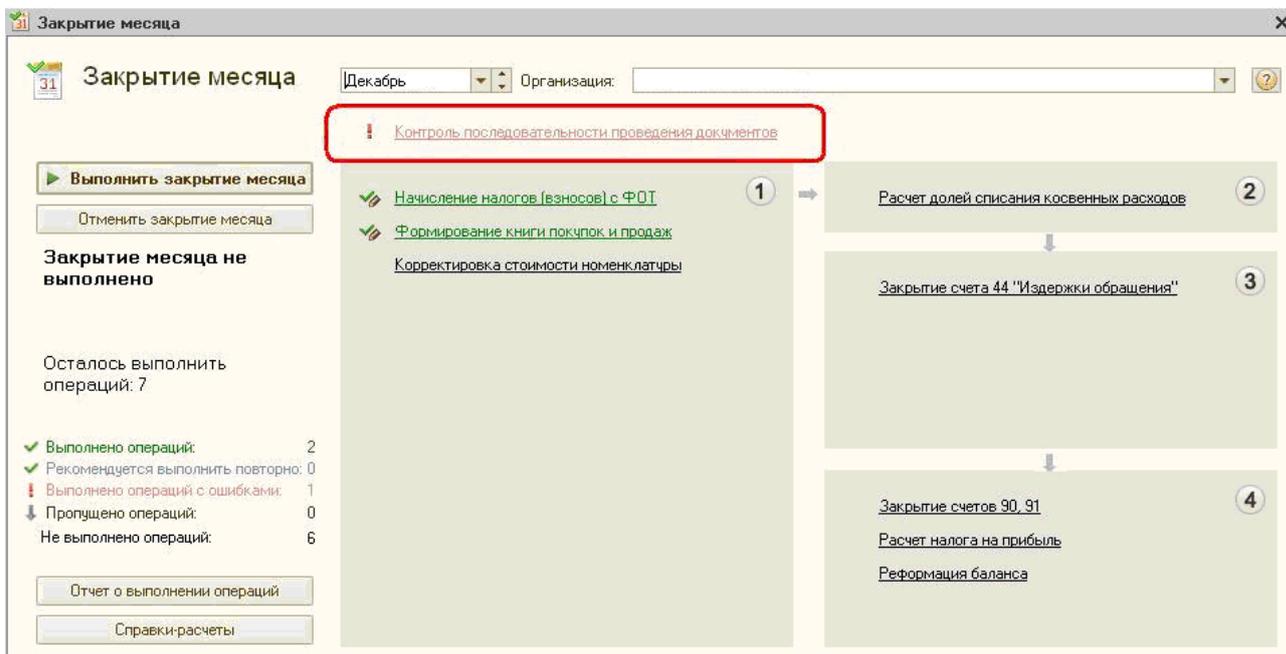
(расшифровка подписи)

22 Марта 2016 г.

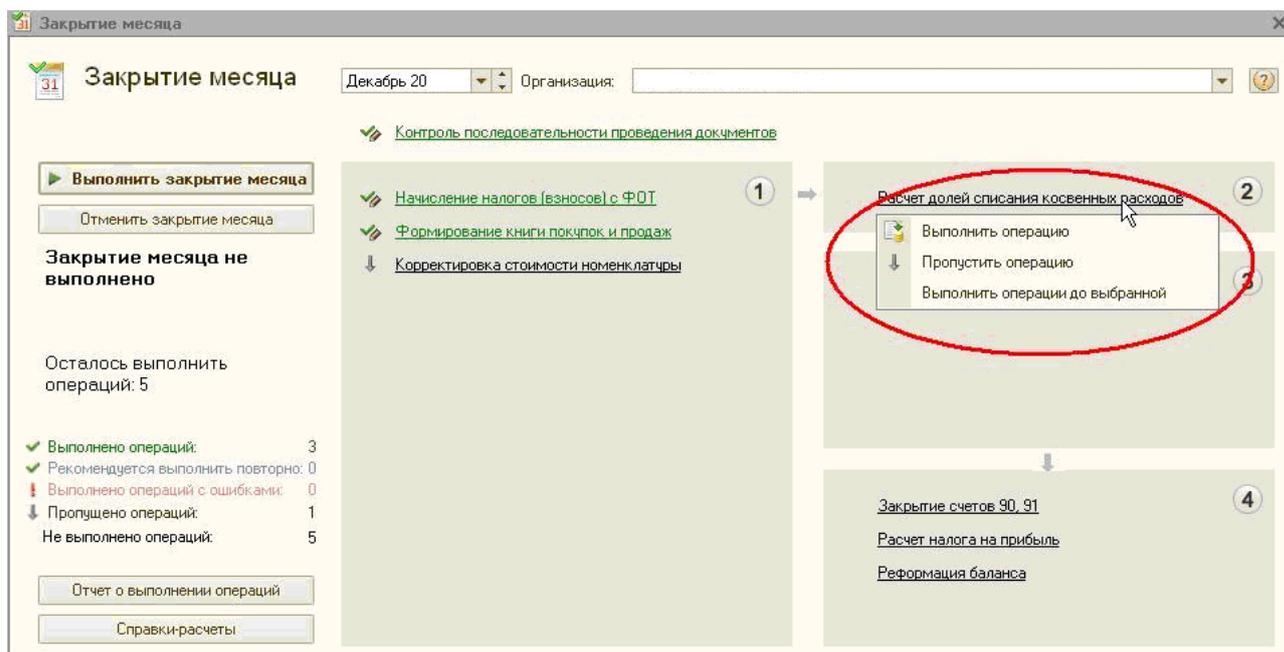


Контроль последовательности проведения документов в программе

1С:Бухгалтерия 8



## Заккрытие месяца в программе 1С:Бухгалтерия 8



Наличие и движение дебиторской задолженности

5. Дебиторская и кредиторская задолженность  
5.1 Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период							На конец периода			
			На начало года		Поступление		Выбыло			Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам		
			Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам	В результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	Почтенная: штрафы и иные начисления	Погашения	Списание на финансовый результат	Восстановление резерва			Перевод из долго- в кратко-срочную задолженность	
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	За 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5521	За 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	За 2015 г.	108714	-	835659	-	820914	230	-	-	-	165133	420
	5530	За 2014 г.	141800	-	1018754	-	1040394	11446	-	-	-	108714	-
в том числе:													
Порасчетам с покупателями и заказчиками	5511	За 2015 г.	105163	-	818219	-	763079	230	-	-	-	160073	420
	5531	За 2014 г.	119699	-	859004	-	872540	-	-	-	-	105163	-
По расчетам с персоналом по прочим опера-	5512	За 2015 г.	3	-	27	-	29	-	-	-	-	1	-
	5532	За 2014 г.	3	-	49	-	50	-	-	-	-	3	-
По расчетам с разными дебиторами и кред.	5513	За 2015 г.	1573	-	42	-	35238	-	-	-	-	1573	-
	5533	За 2014 г.	454	-	5113	-	3994	-	-	-	-	595	-
Авансы выданные	5514	За 2015 г.	542	-	13319	-	13267	-	-	-	-	542	-
	5534	За 2014 г.	13454	-	4877	-	6342	11446	-	-	-	-	-
Расчеты по социальному страхованию	5515	За 2015 г.	17	-	1970	-	1987	-	-	-	-	17	-
	5535	За 2014 г.	85	-	2067	-	2135	-	-	-	-	184	-
Расчеты по налогам и сборам	5516	За 2015 г.	1416	-	2082	-	3314	-	-	-	-	1416	-
	5536	За 2014 г.	8105	-	148644	-	155333	-	-	-	-	165133	420
Итого	5500	За 2015 г.	108714	-	835659	-	820914	230	-	-	-	165133	420
	5520	За 2014 г.	141800	-	1018754	-	1040394	11446	-	-	-	108714	-

<b>Оборотно-сальдовая ведомость по счету: 84</b>						
<b>за 2015 г.</b>						
<b>ООО "Север-Авто-Поволжье"</b>						
Субконто	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
<b>84.1</b>		<b>10 490 669,73</b>		<b>2 671 816,07</b>		<b>13 162 485,80</b>
<b>84.2</b>	<b>22 030 526,07</b>				<b>22 030 526,07</b>	
<b>Итого развернутое</b>	<b>22 030 526,07</b>	<b>10 490 669,73</b>			<b>22 030 526,07</b>	<b>13 162 485,80</b>
<b>Итого</b>	<b>11 539 856,34</b>			<b>2 671 816,07</b>	<b>8 868 040,27</b>	

## Анализ имущества ООО «Север-Авто-Поволжье», тыс. руб.

Показатель	2013г.	% к итогу	2014г.	% к итогу	2015г.	% к итогу	Изменение					
							2014 г. к 2013г.		Темп роста, %	2015г. к 2014г.		Темп роста, %
							Абс. изм.	% к нача- лу		Абс. изм.	% к нача- лу	
<b>1. ВНЕ- ОБОРОТ- НЫЕ АКТИВЫ</b>	2772	1,09	4500	1,62	3580	1,02	+1728	+0,53	162,34	-920	-0,59	79,56
Основные средства	2731	1,07	4446	1,60	3515	1,01	+1715	+0,53	162,80	-931	-0,59	79,06
Отложен- ные налого- вые активы	41	0,02	54	0,02	65	0,02	+13	0,00	131,71	+11	0,00	120,37
<b>2. ОБО- РОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	251867	98,91	273557	98,38	345911	98,98	+21690	-0,53	108,61	+72354	0,59	126,45
Запасы, в том числе:	101964	40,04	148711	53,48	171263	49,00	+46747	+13,4	145,85	+22552	-4,48	115,16
материалы	3	0,00	9	0,00	3	0,00	+6	0,00	300,00	-6	0,00	33,33
готовая продукция и товары	101367	39,81	147674	53,11	170019	48,65	+46307	+13,3	145,68	+22345	-4,46	115,13
расходы на продажу	594	0,23	1028	0,37	1241	0,36	+434	+0,14	173,06	+213	-0,01	120,72
НДС по приобре- тенным ценностям	13	0,01	4313	1,55	1428	0,41	+4300	+1,55	33176,9	-2885	-1,14	33,11
Дебиторс- кая задол- женность	141800	55,69	109026	39,21	164713	47,13	-32774	-16,48	76,89	+55687	+7,92	151,08
Денежные средства и денежные эквива- ленты	5091	2,00	7332	2,64	6759	1,93	+2241	+0,64	144,02	-573	-0,70	92,18
Прочие оборотные активы	2999	1,18	4175	1,50	1748	0,50	+1176	+0,32	+139,21	-2427	-1,00	41,87
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	254639	100,00	278057	100,00	349491	100,00	+23418	x	109,20	+71434	x	125,69

Анализ источников финансирования деятельности ООО «Север-Авто-Поволжье», тыс. руб.

Показатель	2013г.	% к итогу	2014г.	% к итогу	2015г.	% к итогу	Изменение					
							2014 г. к 2013г.		Темп роста, %	2015г. к 2014г.		Темп роста, %
							Абс. изм.	% на-чалу		Абс. изм.	% на-чалу	
3. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	93	0,04	-11530	-4,15	-8858	-2,53	-11623	-4,18	-12397,8	+2672	+1,61	76,83
Уставный капитал	10	0,00	10	0,00	10	0,00	0	0,00	100,00	0	0,00	100,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	83	0,03	-11540	-4,15	-8868	-2,54	-11623	-4,18	-13903,61	+2672	+1,61	76,85
4. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	85002	33,38	85000	30,57	85019	24,33	-2	-2,81	100,00	+19	-6,24	100,02
Займы и кредиты	85000	33,38	85000	30,57	85000	24,32	0	-2,81	100,00	0	-6,25	100,00
Отложенные налоговые обязательства	2	0,00	0	0,00	19	0,01	-2	0,00	0,00	+19	+0,01	x
5. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	169544	66,58	204587	73,58	273330	78,21	+35043	+7,00	120,67	+68743	+4,63	133,60
Займы и кредиты	2686	1,05	1343	0,48	0	0,00	-1343	-0,57	50,00	-1343	-0,48	0,00
Кредиторская задолженность	166679	65,46	203033	73,02	273107	78,14	+36354	+7,56	121,81	+70074	+5,13	134,51
Оценочные обязательства	179	0,07	211	0,08	223	0,06	+32	+0,01	117,88	+12	-0,01	105,69
ИТОГО ПАССИВЫ	254639	100	278057	100	349491	100	+23418	x	109,20	+71434	x	125,69

## Наличие и движение кредиторской задолженности

## 5.3 Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода
				Поступление		Выбыло		Перевод из долго- в краткосрочную задолженность	
				В результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	Применяющиеся проценты штрафы и иные начисления	Погашение	Списание на финансовый результат		
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	За 2015 г.	86343	6800	-	8143	-	-	85000
	5571	За 2014 г.	87686	68000	-	8143	-	-	86343
в том числе:									
Обязательства по кредитам и займам	5552	За 2015 г.	85000	-	-	-	-	-	85000
	5572	За 2014 г.	85000	-	-	-	-	-	85000
по процентам долгосрочного кредита	5553	За 2015 г.	1343	6800	-	8143	-	-	-
	5573	За 2014 г.	2686	68000	-	8143	-	-	1343
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	За 2015 г.	202722	1077867	157991	849492	-	-	273107
	5580	За 2014 г.	166853	983670	10179	924711	-	-	202722
в том числе:									
По расчетам с поставщиками и подрядчиками	5565	За 2015 г.	200980	813216	-	745418	-	-	268778
	5585	За 2014 г.	164760	894542	-	845409	-	-	200980
Авансы полученные	5563	За 2015 г.	873	106403	-	104074	-	-	3202
	5583	За 2014 г.	1148	75003	-	75279	-	-	873
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	5564	За 2015 г.	847	13278	13187	-	-	-	938
	5584	За 2014 г.	916	10109	10178	-	-	-	847
Расчеты по налогам	5565	За 2015 г.	22	144970	144804	-	-	-	189
	5585	За 2014 г.	29	4016	1	4023	-	-	22
Итого	5550	За 2015 г.	289065	1084667	157991	857635	-	X	358107
	5570	За 2014 г.	254539	1051670	10179	932854	-	X	289065

## Анализ показателей прибыли ООО «Север-Авто-Поволжье» в 2013-2015 гг.

Показатель	2013г.	% к вы-ручке	2014г.	% к вы-ручке	2015г.	% к вы-ручке	Изменение			
							2014г. к 2013г.		2015г. к 2014г.	
							Абс. вел.	% к нача-лу	Абс. вел.	% к нача-лу
Выручка, тыс. руб.	623198	100	736376	100	712331	100	+113178	+5,46	-24045	+6,86
Себестоимость, тыс. руб.	610058	95,08	691620	95,03	663836	95,17	+81562	+5,42	-27784	+7,02
Валовая прибыль, тыс. руб.	13140	4,92	44756	4,97	48495	4,83	+31616	+6,38	+3739	+3,91
Коммерческие расходы, тыс. руб.	2557	0,2	36262	0,19	36958	0,17	+33705	-3,02	+696	-5,44
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	10583	4,72	8494	4,78	11537	4,66	-2089	+6,79	+3043	+4,27
Проценты к получению, тыс. руб.	0	0,57	0	0,57	0	0,56	0	+5	0	+5,61
Проценты к уплате, тыс. руб.	3000	2,51	6800	2,54	6800	2,24	+3800	+6,76	0	-5,95
Прочие доходы, тыс. руб.	610	5,32	387	5,44	1488	5,45	-223	+7,82	+1101	+7,16
Прочие расходы, тыс. руб.	1497	6,73	13361	6,83	2513	6,84	+11864	+6,99	-10848	+7,07
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	6696	1,37	-11280	1,41	3712	1,6	-17976	+9,13	+14992	+20,8
Текущий налог на прибыль, тыс. руб.	1339	0,77	2993	0,77	1032	0,78	+1653,8	+5,39	-1961	+8,2
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	5357	0,6	-14273	0,65	2680	0,82	-19630	+13,91	+16953	+35,67

Зависимость вероятности банкротства от значения Z-счета в пямфакторной модели Альтмана

Значение Z-счета	Вероятность банкротства
$Z < 1,81$ ,	очень велика
$1,81 < Z < 2,675$	средняя
$Z = 2,675$	равна 0,5
$2,675 < Z < 2,99$	невелика
$Z > 2,99$	ничтожна

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 49 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Дата « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Студент \_\_\_\_\_

(Подпись)

( Агутина Юлия Сергеевна )

(Имя, отчество, фамилия)