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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

38.04.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Аудит, учет, экономическая безопасность в организациях
(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему: Совершенствование методики оценки рисков искажения финансовой отчетности в условиях обеспечения экономической безопасности

Обучающийся А.Е. Милютина
(Инициалы Фамилия) (личная подпись)

Научный руководитель канд. экон. наук, доцент В.В. Шнайдер
(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2025

Содержание

Введение 3
1 Теоретические аспекты финансовой отчетности в условиях обеспечения экономической безопасности 8
1.1 Понятие и сущность финансовой составляющей экономической безопасности предприятия 8
1.2 Факторы и условия обеспечения экономической безопасности 14
2 Анализ финансовой отчетности предприятий сферы услуг в условиях обеспечения экономической безопасности 22
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятий сферы услуг 22
2.2 Анализ финансовой отчетности предприятий сферы услуг 30
3 Совершенствование методики оценки рисков искажения финансовой отчетности предприятий сферы услуг 54
3.1 Пути совершенствования методики оценки рисков искажения финансовой отчетности 54
3.2 Пути улучшения показателей финансовой отчетности предприятий 62
Заключение 69
Список используемой литературы и используемых источников 72
Приложение А Бухгалтерская отчетность предприятий сферы услуг 76
Приложение Б Программа аудита и вопросники для обследования аудита ... 84

Введение

Актуальность выбранной темы исследования обусловлена тем, что в нестабильных экономических условиях ведения бизнеса перед каждой организацией встает вопрос о том, как грамотно и рационально использовать и управлять своими финансовыми и материальными ресурсами для обеспечения экономической безопасности.

Сущность темы «Совершенствование методики оценки рисков искажения финансовой отчетности в условиях обеспечения экономической безопасности» заключается в разработке комплекса инструментов, включающих как качественные, так и количественные методы. Эти методы направлены на выявление случаев повышенного риска искажения финансовых данных, используя информацию, доступную для общего доступа.

Актуальность темы связана с тем, что любое отступление от требований нормативных правовых актов к организации и порядку ведения бухгалтерского учета, а также к условиям хозяйственной деятельности в целом может стать причиной возникновения существенных искажений в финансовой отчетности.

Экономическая безопасность финансовой деятельности в организации рассматривается как отдельная система, которая состоит из определенных элементов, призванных обеспечить всестороннюю защиту организации как от внешних факторов и угроз, так и от внутренних.

Целью данного исследования является анализ теоретических и практических аспектов инструментария, который включает как качественные, так и количественные методы для выявления случаев повышенного риска искажения данных финансовой отчетности, используя информацию, доступную в публичных источниках.

Задачи исследования, которые необходимо решить для достижения цели:

– выявить основные категории в рамках проблематики искажений финансовой отчетности, сформировать авторские определения и определить структуру этих понятий;

– на основе анализа существующих моделей и подходов к оценке риска искажения разработать методику, включающую качественный и количественный инструментарий для выявления риска искажения данных в финансовой отчетности;

– предложить классификацию схем искажения данных финансовой отчетности;

– систематизировать существующие методы предотвращения мошенничества, определить их преимущества и недостатки;

– применить разработанную методику на примере финансовой отчетности компании.

Объект исследования – данные публикуемой финансовой отчетности предприятий сферы услуг.

Предмет исследования – способы искажения данных в финансовой отчетности предприятий сферы услуг.

Гипотеза магистерской диссертации: предполагается, что совершенствование методики оценки финансовых рисков предприятий сферы услуг позволит повысить объективность проводимой оценки с целью обеспечения экономической безопасности предприятий данной отрасли.

Научная новизна магистерской диссертации состоит в:

– уточнение классификации методов оценки финансовых рисков предприятий в разрезе внутренних и внешних финансовых рисков;

– разработка направлений снижения финансовых рисков предприятий с целью обеспечения их экономической безопасности;

– систематизация современных принципов и требований к формированию и оценке достоверности финансовой отчетности, что дает основание для совершенствования методик и аналитических процедур идентификации искажений;

– разработка модели отнесения известных видов преднамеренного искажения финансовой отчетности, которая учитывает правовой, бухгалтерский и налоговый аспекты;

– предложение методики определения существенности ошибки в финансовой отчетности, который позволяет определить существенность ошибки для каждого конкретного объекта учета, а также пределы базы для расчета существенной ошибки.

Теоретическая значимость данной работы выражается в формализации ключевых категорий, связанных с манипуляциями финансовыми данными, а также в выявлении логических и содержательных связей между ними.

Практическая значимость исследования:

– расширение способов выявления случаев фальсификации и вуалирования данных финансовой отчетности;

– повышение качества финансовой отчетности. Основные положения, рекомендации и выводы диссертации могут использоваться предприятиями для улучшения качества отчетности;

– корректировка нормативной базы. Сформулированные предложения могут применяться для корректировки нормативной базы, связанной с выявлением и предупреждением финансовых махинаций;

– уменьшение рисков бухгалтерских ошибок и искажений.

Применение результатов диссертации позволяет снизить такие риски и повысить роль отчетности в принятии оптимальных управленческих решений. Информационная база исследования включала в себя нормативно-правовые акты разных стран, международные и локальные стандарты учета, а также положения, представленные различными профессиональными организациями. В ходе работы использованы:

– труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов в области экономической статистики, бухгалтерского (финансового и управленческого) учета, анализа финансово-хозяйственной деятельности;

– нормативные акты Российской Федерации, бухгалтерские стандарты, регулирующие составление финансовой отчетности, соответствующие отраслевые инструкции;

– международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), международные стандарты аудита (МСА), профессиональная литература по исследуемой проблеме;

– материалы, посвященные вопросам экономической безопасности, например, публикации в периодической печати, монографии, материалы научно-практических конференций и семинаров;

– рекомендации международных организаций, например, Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), Базельского комитета по банковскому надзору и Вольфсбергской группы.

Для исследования применены общенаучные методы (анализ и синтез, индукция и дедукция, аналогия, научное абстрагирование, экономическое моделирование) и специальные (функциональный, системный, сравнительный).

Опытно-экспериментальную базу исследования составили предприятия: ООО «ЭЛЕКТРОТЕХНИЧЕСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ», ООО «ЮНИТЕХ КОМПЬЮТЕРНЫЙ СЕРВИС», ООО «А1».

Научная новизна данной выпускной квалификационной работы проявляется в многогранном подходе к исследованию проблематики искажения финансовой отчетности, включающем следующие положения:

– усовершенствование существующих теоретических концепций, методологических подходов и практико-ориентированных рекомендаций, направленных на выявление отклонений и ошибок в отчетных данных;

– обобщение и структурирование актуальных принципов, а также нормативных требований к формированию и проверке достоверности

финансовой информации, что служит основой для разработки эффективных методик анализа и идентификации искажений;

– дополнение действующей классификации видов искажений и отчетных ошибок путем введения нового критериального признака, расширяющего возможности типологизации;

– систематизация наиболее распространенных случаев нарушений и ошибок в отчетных формах, наряду с описанием способов их обнаружения и возможных превентивных мер;

– формулирование алгоритма определения степени существенности ошибок с учетом специфики конкретных объектов бухгалтерского учета и установления пределов базы расчета допустимой погрешности;

– разработка универсального инструментария аналитических процедур, адаптированного для использования в организациях различных отраслей экономики с целью выявления признаков искажений в отчетности.

Практическая значимость результатов работы заключается в применимости сформулированных рекомендаций при уточнении информации, представленной в финансовой отчетности хозяйствующих субъектов, что способствует повышению ее достоверности и аналитической ценности.

Структура работы включает введение, три основных раздела, заключение, перечень использованной литературы и приложения.

1 Теоретические аспекты финансовой отчетности в условиях обеспечения экономической безопасности

1.1 Понятие и сущность финансовой составляющей экономической безопасности предприятия

Экономическая безопасность предприятия – это «такое состояние его функционирования, которое характеризуется защищенностью от внешних и внутренних угроз, наличием конкурентных преимуществ, обусловленных устойчивым развитием материального, финансового, кадрового, технико-технологического потенциалов, отвечающих стратегическим целям и задачам предприятия» [10, с.67].

Система оценки и анализа экономической безопасности «включает в себя совокупность последовательных, взаимосвязанных между собой блоков, этапов деятельности, систематизированных и приспособленных к этим задачам методик, методов, моделей, дающих возможность выявить, оценить и уменьшить воздействие хозяйственного риска до приемлемого уровня с минимальными затратами корпоративных ресурсов» [15, с.69].

«Изначально термин «экономическая безопасность» рассматривался в контексте защиты коммерческой информации, составляющей ценность для предприятия. В начале 90-х годов XX века данное понятие преимущественно ассоциировалось с обеспечением конфиденциальности данных, защитой коммерческой тайны, а также предотвращением утечки стратегически важных сведений. В то время в научных публикациях акцент делался на информационную безопасность бизнеса как ключевой элемент его устойчивости.

Проблему экономической безопасности предпринимательства в указанном контексте предлагалось решать исходя из предпосылки, что степень надежности всей системы сохранности информации определяется уровнем безопасности самого слабого ее звена, которым считается персонал

организации» [12, с.89].

«Обеспечение экономической безопасности предпринимательства строилось в форме двухуровневой системы защиты информации. Первый уровень предполагал сохранность секретов силами службы безопасности организации, а второй - предусматривал формирование психологической атмосферы бдительности и ответственности персонала организации с помощью, так называемых координаторов, назначаемых из лиц среднего руководящего звена и пользующихся среди сотрудников авторитетом» [14, с.56].

Признавая, «что сохранность информации является одним из важных аспектов экономической безопасности предприятия, необходимо отметить, что сведение проблемы экономической безопасности предпринимательства только к защите коммерческой тайны представляет собой слишком упрощенный вариант решения такой проблемы.

Вполне очевидно, что столь узкое понимание экономической безопасности страдает чрезмерной «экономичностью» и не учитывает всего спектра влияния внешней среды как основного источника опасностей для деятельности предприятия» [12, с.75].

«Понятие экономической безопасности предпринимательства действительно является важной темой, особенно в условиях постоянно меняющейся внешней среды рыночной экономики. Неустойчивый характер мировой экономики требует предпринимателей быть готовыми к адаптации и защите своих предприятий от негативного влияния внешних факторов.

Такой подход к пониманию экономической безопасности предпринимательства позволяет рассматривать более широкий спектр факторов, которые могут оказать влияние на успешное функционирование предприятий. Защита от негативного влияния внешней среды и адекватная адаптация к изменяющимся условиям становятся ключевыми аспектами обеспечения устойчивости бизнеса» [12, с. 77].

«Интересно, что данное понимание экономической безопасности

предприятия складывается под воздействием изменений в экономических функциях государства. Это отражает сдвиг в фокусе внимания с преимущественной роли государства как инвестора и потребителя продукции на активное воздействие внешних факторов на деятельность предприятий.

Такой трактовки понятия экономической безопасности предприятия открывает новые горизонты для исследования и развития методов обеспечения устойчивости бизнеса в условиях современной рыночной экономики. Понятие «экономическая безопасность» изначально связано с обеспечением способности предприятия противостоять неблагоприятным внешним воздействиям» [12, с. 79].

Так, экономическая безопасность предприятия определена как «защищенность его деятельности от отрицательных влияний внешней среды, а также как способность быстро устранить разно вариантные угрозы или приспособиться к существующим условиям, которые не сказываются отрицательно на его деятельности.

Финансовая составляющая экономической безопасности предприятия является одной из ключевых, так как именно она определяет способность организации не только сохранять стабильность, но и обеспечивать свое дальнейшее развитие» [15, с.75].

«Низкий уровень финансовой безопасности может привести к серьезным проблемам, таким как банкротство или ликвидация предприятия, что подчеркивает важность изучения данного аспекта. Финансовая безопасность организации может быть рассмотрена с различных аспектов.

С финансовой точки зрения, это может включать анализ ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости и эффективности использования ресурсов предприятия. Для определения финансовой безопасности предприятия можно выделить ряд ключевых показателей, которые характеризуют его финансовое состояние.

К ним относятся такие показатели, как оборотные средства,

показатели ликвидности и платежеспособности, финансовые показатели рентабельности, долгосрочное и краткосрочное финансовое планирование, уровень задолженности и финансовые риски.

Исследование финансовой безопасности предприятия имеет огромное значение в современных условиях рыночной экономики, поскольку позволяет эффективно управлять финансовыми ресурсами, минимизировать риски и обеспечивать устойчивое развитие предприятия» [12, с. 80].

Под финансовой безопасностью следует понимать «такое состояние финансов и финансовых институтов, при котором обеспечивается защита экономических интересов конкретного индивида, предприятия и государства в целом, которое направлено на стабильное экономическое развитие всех составляющих экономической безопасности, включая финансовую систему предприятия и государства, а также все возникающие финансовые отношения» [16, с.67].

«Оценка финансовой устойчивости предприятия основывается на анализе абсолютных и относительных показателей, которые позволяют определить степень стабильности компании, ее способность выполнять финансовые обязательства и обеспечивать долгосрочное развитие. Среди ключевых индикаторов выделяют коэффициенты, отражающие структуру капитала, платежеспособность, ликвидность и рентабельность. Ниже можно представить формулы для расчета данных показателей (таблица 1)» [14, с. 53].

Анализируя основные показатели финансовой устойчивости предприятия, «необходимо отдельно выделить показатели ликвидности и платежеспособности, которые чаще всего в экономической науке отождествляются» [14, с.56]. Так, «ликвидность (платежеспособность) как относительный показатель финансовой устойчивости предприятия можно определить, как имеющаяся у организации возможность покрывать текущие расходы предприятия за счет оборотных активов, при этом сохраняя ее финансовую устойчивость» [19, с.78].

Таблица 1 – Показатели финансовой устойчивости предприятия

Относительные показатели	Формула расчета
Коэффициент автономии	(СК / Баланс) ·100% где СК – капитал и резервы
Коэффициент абсолютной ликвидности	((ДС + КФВ) / КО) ·100% где ДС – денежные средства, КВФ – краткосрочные финансовые вложения, КО краткосрочные обязательства (последние 3 строки баланса)
Коэффициент быстрой ликвидности	((ДС + КФВ + ДЗ) / КО) ·100% где ДЗ – дебиторская задолженность
Коэффициент текущей ликвидности	((ДС + КФВ + ДЗ + Запасы + Прочие оборотные активы) / КО) ·100%
Коэффициент рентабельности активов	(П / А) ·100% где П – прибыль, А – активы
Коэффициент рентабельности продаж	(П / В) · 100% где П – прибыль от продаж, В – выручка от продаж

В рамках обеспечения финансовой безопасности предприятия можно выделить ряд угроз, напрямую связанных с рассмотренными ранее коэффициентами финансовой устойчивости. Так, можем указать следующие угрозы (рисунок 1).

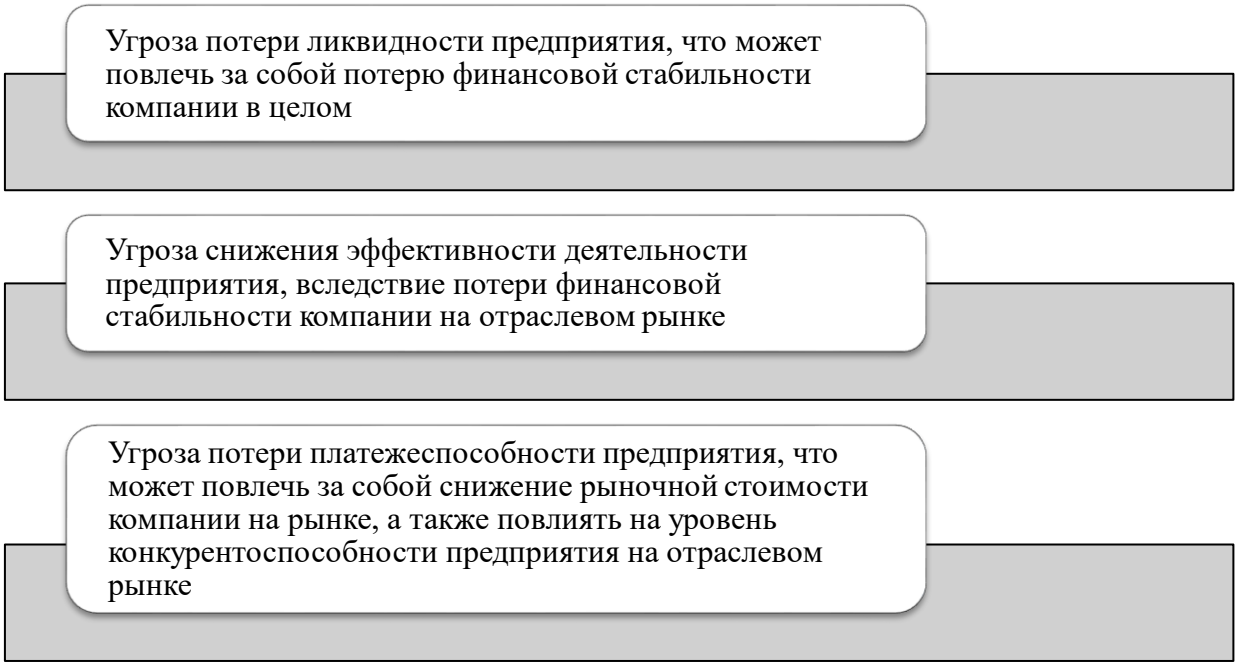

Рисунок 1 – Перечень угроз финансовой безопасности предприятия

Указанные виды угроз непосредственно сопряжены с ослаблением финансовой устойчивости предприятия, что поддается детальному анализу посредством совокупности качественных и количественных индикаторов, отражающих текущее положение организации. Примечательно, что подавляющее большинство ранее перечисленных угроз имеет прямую взаимосвязь с исследуемыми показателями, характеризующими финансовую устойчивость компании.

«Анализ абсолютных и относительных коэффициентов финансовой устойчивости играет важную роль в обеспечении финансовой безопасности организации. Абсолютные показатели, такие как общая прибыль, общие активы, денежные потоки, могут дать представление о финансовом состоянии организации в конкретный момент времени.

Однако для полноценного анализа необходимо учитывать изменения со временем и сравнивать их с данными из прошлого. Относительные показатели, такие как коэффициент текущего покрытия, коэффициенты ликвидности, финансового плеча и другие, могут помочь оценить финансовую устойчивость организации относительно ее размеров, структуры и обязательств. Анализ этих показателей может помочь в выявлении потенциальных финансовых уязвимостей и разработке мер по их устранению» [12, с. 78].

Использование как абсолютных, так и относительных показателей финансовой устойчивости предоставляет предприятию инструментарий для комплексной оценки текущего финансового положения. Применение данных коэффициентов способствует выработке рациональной финансовой стратегии и поддержанию баланса между рисками и доходностью, что критически важно для обеспечения экономической безопасности организации.

Финансовая безопасность представляет собой ключевое условие устойчивого функционирования и стратегического развития предприятия. Ее основой служат рациональное распределение ресурсов, сохранение

стабильности финансовых потоков и способность к систематическому получению прибыли. Указанный фактор оказывает значимое воздействие на динамику как внутренних, так и внешних финансово-экономических процессов, определяя уровень платежеспособности организации и ее способность к своевременному исполнению обязательств перед кредиторами.

1.2 Факторы и условия обеспечения экономической безопасности

«Финансовая устойчивость и «финансовая составляющая экономической безопасности предприятия» взаимосвязаны. Финансовая устойчивость – это комплексное понятие, которое характеризует финансово-экономическое состояние предприятия, а также отражает состояние финансовых ресурсов. Оно позволяет разрабатывать и проводить самостоятельную финансовую стратегию в условиях неопределенной и конкурентной среды» [6, с.124].

Финансовая устойчивость является «гарантом обеспечения финансовой безопасности предприятия, а финансовая безопасность – главной целью обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов» [6, с.128].

«Экономический анализ финансовой устойчивости является важной функцией управления, поскольку он включает в себя оценку как внутренних, так и внешних факторов, оказавших влияние на состояние хозяйственной деятельности и структуру капитала предприятия.

Такой анализ также предполагает исследование тенденций развития экономически возможных резервов для повышения эффективности производства. В контексте анализа финансовой устойчивости осуществляется оценка степени напряженности в выполнении плановых заданий по всем финансовым и экономическим показателям предприятия.

Это включает в себя изучение финансовых отчетов, бухгалтерской отчетности, а также прогнозирование потенциальных изменений и

возможных рисков. На основе результатов анализа разрабатываются рекомендации по устранению выявленных недостатков, оптимальному использованию выявленных резервов для улучшения финансовой устойчивости предприятия, а также совершенствованию управления экономикой предприятия» [11, с.58].

Экономический анализ финансовой устойчивости играет критическую роль в принятии стратегических решений и разработке планов управления финансами предприятия, поскольку помогает идентифицировать проблемные области и выявлять возможности для улучшения финансовой ситуации предприятия [6, с.124].

«Представляется, чтобы успешно управлять в условиях жесткой конкуренции и экономического кризиса, необходимо принимать обоснованные управленческие решения на основе понимания экономических законов и текущего состояния финансовых факторов.

Объективные факторы, которые оказывают влияние на финансовую устойчивость, могут включать макроэкономические аспекты, такие как общая экономическая ситуация в стране, валютные курсы, рыночная конъюнктура, платежеспособность населения, и налоговая политика, а также микроэкономические аспекты, такие как конкурентная среда, отношения с поставщиками и покупателями» [7, с.121].

Для эффективного управления финансовой устойчивостью при принятии решений необходимо учитывать и анализировать все эти факторы, а также прогнозировать их влияние на деятельность предприятия. С учетом этого, руководители и предприниматели могут разрабатывать стратегии реагирования на различные сценарии, оптимизировать бизнес-процессы, и обеспечивать финансовую устойчивость предприятия.

«Субъективные факторы, такие как организационная структура, условия труда, квалификация сотрудников, уровень производства и обслуживания, а также финансовое состояние предприятия, играют важную роль в обеспечении финансовой устойчивости. Они находятся под контролем

предприятия и могут быть управляемыми с целью достижения равновесного состояния, способного обеспечить гибкую и оперативную адаптацию к изменениям во внешней и внутренней среде» [7, с.122].

Принимая во внимание как объективные, так и субъективные факторы, руководители и предприниматели могут разрабатывать стратегии управления финансовой устойчивостью, что поможет предприятию адаптироваться к изменяющимся условиям рынка и успешно справляться с вызовами конкуренции и кризисов.

Финансовая устойчивость предприятия имеет широкое значение и включает в себя не только способность обеспечить текущую платежеспособность, но также и долгосрочную платежеспособность, а также удовлетворение инвестиционных ожиданий его собственников.

При этом рациональное управление ресурсами играет ключевую роль в создании стабильного притока денежных средств за счет обеспечения достаточного уровня доходов над расходами на протяжении длительного временного периода. Создание такого условия финансовой устойчивости требует внимательного анализа и стратегического планирования, чтобы обеспечить долгосрочное благосостояние предприятия и его устойчивость к изменениям на рынке.

«Оценка финансовой устойчивости требует анализа структуры капитала предприятия и величины запасов и затрат. Для количественной оценки финансовой устойчивости используется целый комплекс абсолютных и относительных показателей, позволяющих оценить способность предприятия управлять своими финансовыми ресурсами и оставаться устойчивым в различных экономических ситуациях» [5, с.47].

Таким образом, финансовая устойчивость является ключевым аспектом общей устойчивости бизнеса.

Они классифицируются по нескольким признакам (рисунок 2).

«Диагностика финансовой устойчивости предприятий может быть проведена на основе официального нормативного документа

«Методологические рекомендации по проведению анализа финансово–хозяйственной деятельности организаций» (утв. Госкомстатом России 28.11.2002), в соответствии с которым финансовая устойчивость организации характеризуется состоянием финансовых ресурсов, обеспечивающих бесперебойный расширенный процесс производства и реализации продукции на основе роста прибыли» [3].

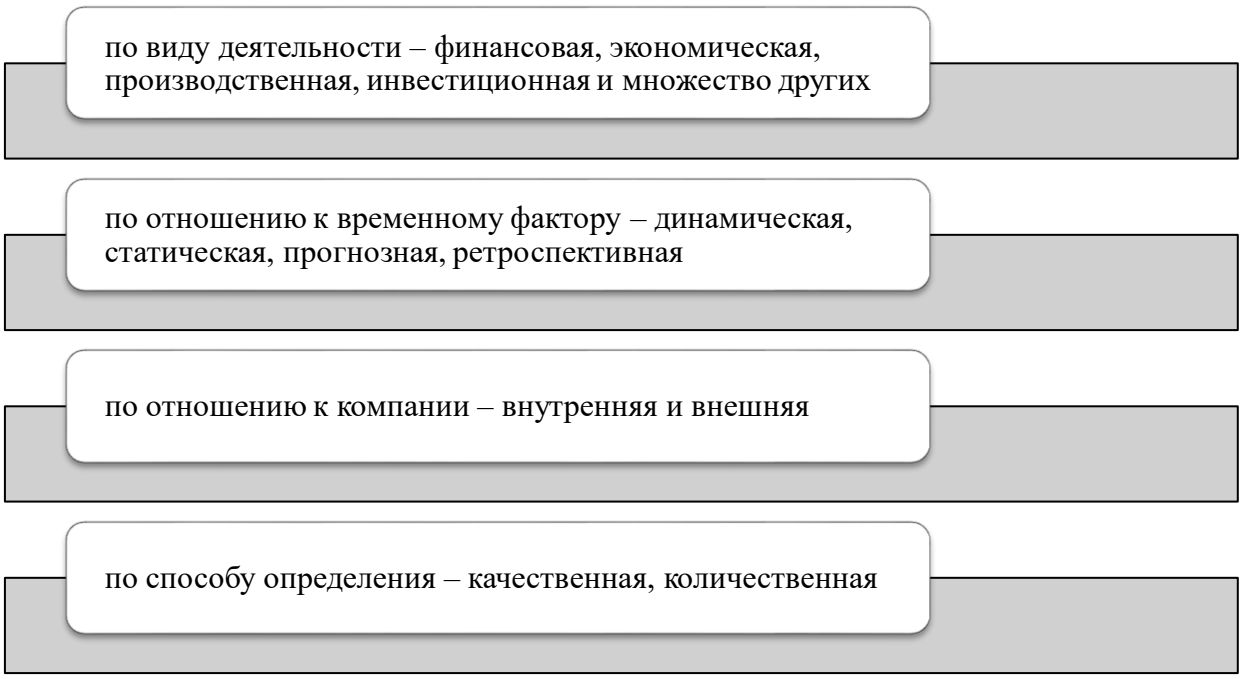

Рисунок 2 – Классификация финансовой устойчивости

Платежеспособность характеризует возможности организации своевременно расплачиваться по своим обязательствам. Использование краткосрочной и долгосрочной перспективы для оценки финансовой устойчивости предприятия важно для полного понимания его финансового состояния.

Анализ краткосрочной перспективы позволяет определить платежеспособность предприятия в ближайшем будущем, оценивая его способность оплатить текущие обязательства из имеющихся средств и финансовых активов. Установление сбалансированности текущих активов и обязательств является важным фактором для обеспечения финансовой

устойчивости предприятия в ближайшей перспективе. С другой стороны, анализ долгосрочной перспективы финансовой устойчивости предприятия позволяет оценить его способность удовлетворить долгосрочные обязательства и обеспечить финансовую стабильность в перспективе. Это включает в себя оценку структуры капитала, планирование инвестиций, а также управление финансовыми рисками на длительный срок.

Таким образом, «анализ финансовой устойчивости предприятия с учетом как краткосрочной, так и долгосрочной перспектив обеспечивает более полное представление о его финансовом состоянии и способности справляться с текущими и будущими финансовыми обязательствами.

Платежеспособность предприятия характеризуется следующими условиями: наличием достаточного количества оборотных средств для погашения краткосрочных обязательств – ликвидностью; наличием денежных средств для оплаты всех обязательств в текущем периоде; оптимальной структурой капитала» [27, с.56].

Представляется, финансовая устойчивость находится под влиянием целого ряда следующих факторов. Факторы и их вес представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Оценка факторов финансовой устойчивости

Фактор	Вес фактора
Положение организации на рынке товаров или услуг, на котором она осуществляет свою деятельность, доля рынка и место среди конкурентов	0,16
Качество производимой продукции и услуг, их соответствие современным технологиям	0,20
Наличие деловых связей и потенциал предприятия в деловом сотрудничестве	0,12
Степень зависимости от внешнего финансирования, кредиторов и инвесторов	0,20
Наличие просроченной дебиторской задолженности и неплатежеспособных дебиторов	0,15
Эффективность производственных и финансовых операций	0,17
Итого	1,00

Понятия платежеспособности и финансовой устойчивости имеют существенные различия. «Платежеспособность сконцентрирована на способности предприятия своевременно и полно погасить свои текущие обязательства, подразумевая наличие достаточных денежных средств и эквивалентов» [10, с.84]. Это связано с краткосрочным характером обязательств и означает, что платежеспособность больше фокусируется на текущих обязательствах и оборотных средствах.

Различая платежеспособность и финансовую устойчивость, можно лучше понять и оценить финансовое положение предприятия в различных временных рамках.

Значение внутренних и внешних факторов для обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности предприятия невозможно переоценить.

Важными элементами, влияющими на финансовую устойчивость предприятия, являются внутренние факторы: принадлежность к определенной отрасли, структура предоставляемых услуг, состояние имущества и доступные финансовые ресурсы, а также уровень затрат и размер уставного капитала. Эти факторы формируют внутреннюю инфраструктуру и ресурсы компании, оказывающие непосредственное воздействие на ее финансовое положение.

«С другой стороны, внешние факторы, такие как общая стабильность предприятия, уровень платежеспособности, конкурентоспособность на рынке и экономические условия, определяются внешней средой и могут оказывать существенное влияние на финансовое состояние предприятия.

Осознание и эффективное регулирование как внутренних, так и внешних факторов играет решающую роль в сохранении финансовой устойчивости и обеспечении экономической безопасности предприятия в условиях динамично изменяющейся рыночной среды» [11, с.114].

«Финансовая безопасность предприятия представляет собой фундаментальный элемент, обеспечивающий его стабильность и

долгосрочное развитие. Она определяется эффективным управлением ресурсами, поддержанием финансовой устойчивости и способностью к формированию прибыли. Данный показатель оказывает непосредственное влияние на внутренние и внешние финансовые процессы организации, а также определяет уровень ее доходности и способность своевременно выполнять обязательства перед кредиторами.

Для обеспечения финансовой безопасности предприятия необходимо рационально управлять и использовать основные и оборотные средства, оптимизировать финансовое положение и развивать организацию в будущем» [15, с.75].

Значение внутренних и внешних факторов для обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности предприятия невозможно переоценить.

Важными элементами, влияющими на финансовую устойчивость предприятия, являются внутренние факторы: принадлежность к определенной отрасли, структура предоставляемых услуг, состояние имущества и доступные финансовые ресурсы, а также уровень затрат и размер уставного капитала. Эти факторы формируют внутреннюю инфраструктуру и ресурсы компании, оказывающие непосредственное воздействие на ее финансовое положение.

С другой стороны, внешние факторы, такие как общая стабильность предприятия, уровень платежеспособности, конкурентоспособность на рынке и экономические условия, определяются внешней средой и могут оказывать существенное влияние на финансовое состояние предприятия.

Вывод по первому разделу.

Экономический анализ финансовой устойчивости играет критическую роль в принятии стратегических решений и разработке планов управления финансами предприятия, поскольку помогает идентифицировать проблемные области и выявлять возможности для улучшения финансовой ситуации предприятия.

Для эффективного управления финансовой устойчивостью при принятии решений необходимо учитывать и анализировать все эти факторы, а также прогнозировать их влияние на деятельность предприятия. С учетом этого, руководители и предприниматели могут разрабатывать стратегии реагирования на различные сценарии, оптимизировать бизнес-процессы, и обеспечивать финансовую устойчивость предприятия.

Финансовая устойчивость предприятия имеет широкое значение и включает в себя не только способность обеспечить текущую платежеспособность, но также и долгосрочную платежеспособность, а также удовлетворение инвестиционных ожиданий его собственников.

При этом рациональное управление ресурсами играет ключевую роль в создании стабильного притока денежных средств за счет обеспечения достаточного уровня доходов над расходами на протяжении длительного временного периода. Создание такого условия финансовой устойчивости требует внимательного анализа и стратегического планирования, чтобы обеспечить долгосрочное благосостояние предприятия и его устойчивость к изменениям на рынке.

2 Анализ финансовой отчетности предприятий сферы услуг в условиях обеспечения экономической безопасности

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятий сферы услуг

ООО «ЭЛЕКТРОТЕХНИЧЕСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ» (далее по тексту ООО «ЭТТ») зарегистрировано 11 февраля 2008 года. Основным видом деятельности по ОКВЭД является 95.11 Ремонт компьютеров и периферийного компьютерного оборудования.

Общее число видов деятельности – 9. Размер уставного капитала составляет 11 т.р. По данным Федеральной налоговой службы на 26 февраля 2025 года компания применяет упрощенную систему налогообложения. ООО «ЭТТ» имеет средний индекс благонадежности и высокий индекс кредитоспособности. Размер компании: микропредприятие. Количество сотрудников, официально работающих в компании три человека (рисунок 3).

Рисунок 3 – Структура управления ООО «ЭТТ»

ООО «ЭТТ» более 17 лет на рынке. Выручка в 2023 году составляет 23 963 т.р. У компании 178 государственных контрактов в качестве поставщика. Таблица 3 содержит ключевые экономические показатели деятельности ООО

«ЭТТ». Приведенные расчеты опираются на данные, полученные из бухгалтерской отчетности компании, которая доступна в Приложении А.

Таблица 3 – Основные экономические показатели работы ООО «ЭТТ» за 2021-2023гг.

Наименование	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение 2023/2021 гг.	
				Абс. +/-	Темп роста, %
Выручка, тыс. руб.	15765	26948	23963	8198	152,0
Себестоимость, тыс. руб.	15028	24194	25042	10014	166,6
Валовая прибыль, тыс. руб.	737	2 754	-1079	-1816	-146,4
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	737	2 754	-1079	-1816	-146,4
Чистая прибыль, тыс. руб.	1650	2264	-1477	-3127	-89,5

Данные таблицы 3 свидетельствуют о том, что выручка работы ООО «ЭТТ» в 2023 году относительно данных 2021 года повысилась на 8198 т.р. На рисунках 4 -7 приведена динамика экономических показателей работы ООО «ЭТТ».

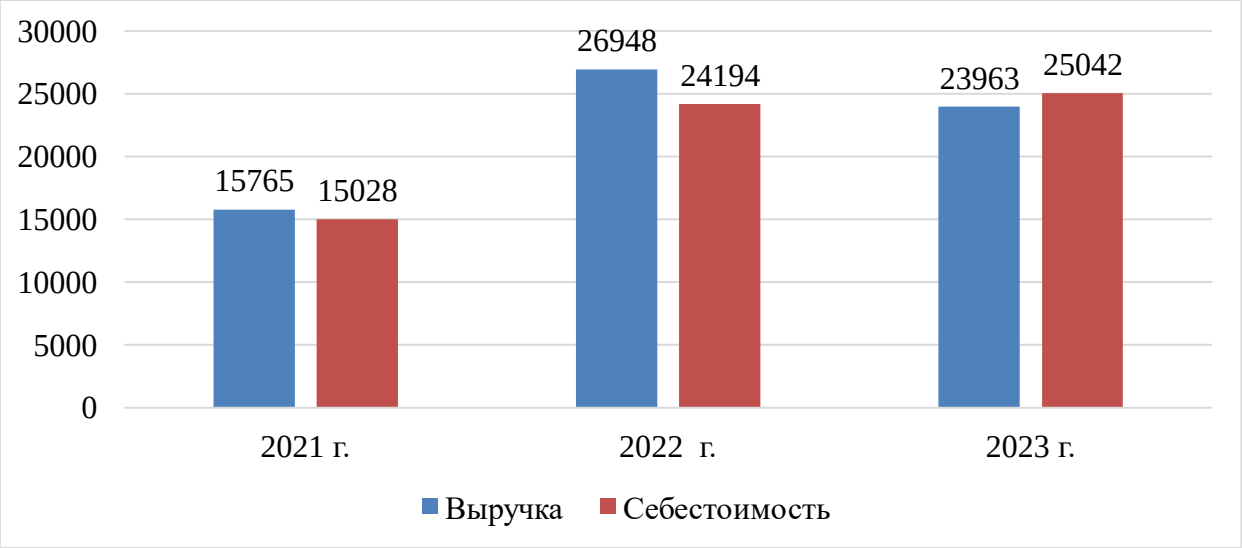

Рисунок 4 – Динамика выручки и себестоимости, тыс. руб.

Из рисунка видно, что показатели выручки и себестоимости увеличиваются, имеется повышательная тенденция за период 2021-2023 гг.

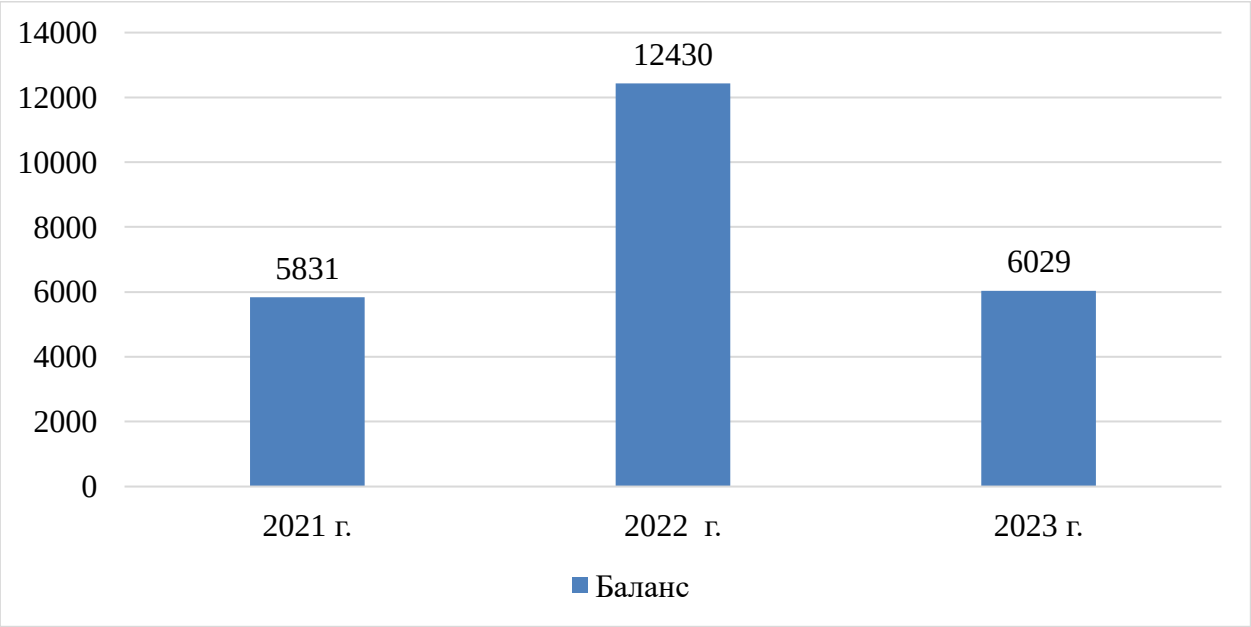

Рисунок 5 – Динамика баланса, тыс. руб.

Из рисунка 5 видно, что активы имеют повышательную тенденцию в рассматриваемый период.

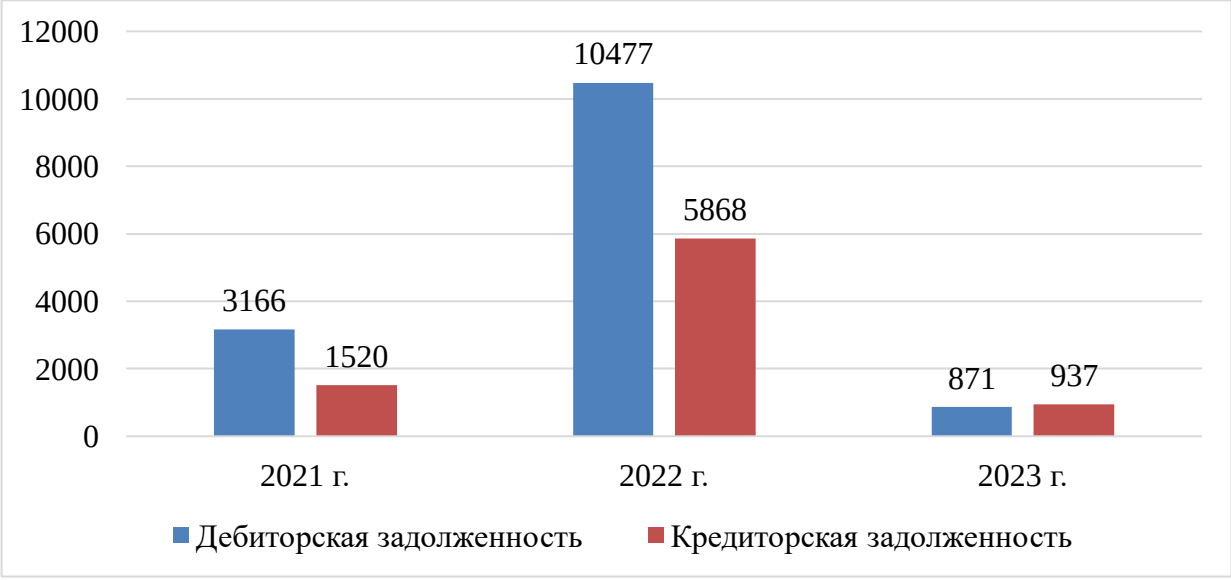

Рисунок 6 – Динамика кредиторской и дебиторской задолженности, тыс. руб.

Дебиторская и кредиторская задолженность за 2023 год значительно уменьшились, что дало рост всем прочим показателям, однако такая тенденция негативная, поскольку уменьшает оборот компании.

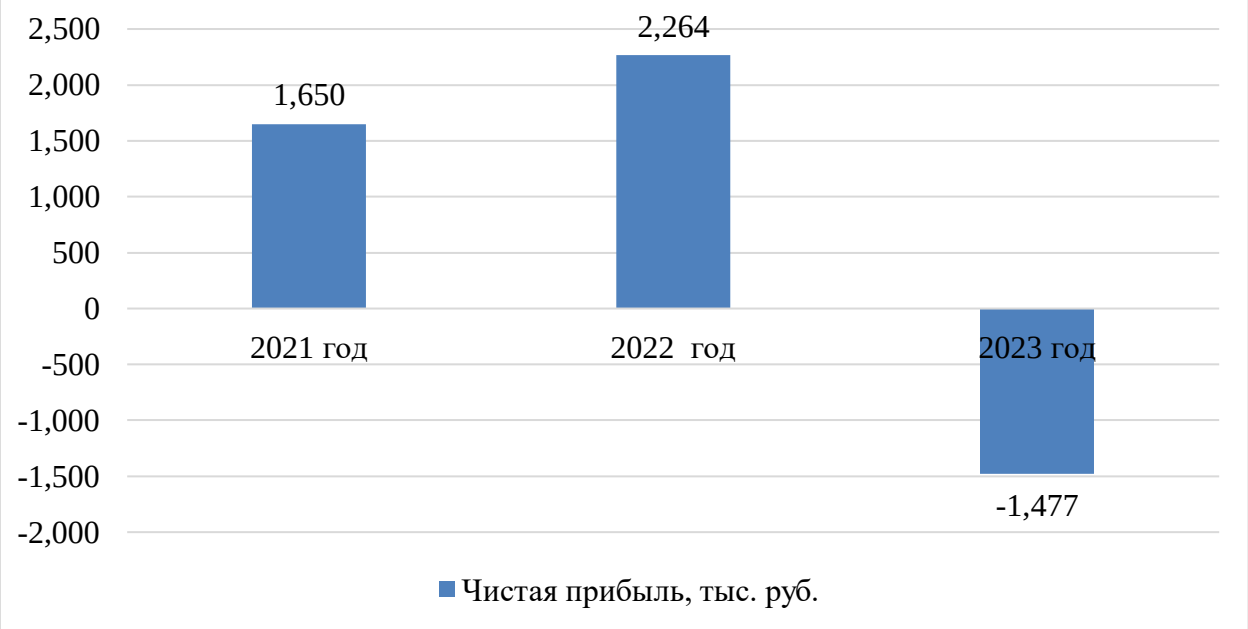

Рисунок 7 – Динамика чистой прибыли

Динамика чистой прибыли имеет тенденцию к росту, однако в 2023 году компания получила убыток, что свидетельствует об ухудшении финансового состояния и эффективности деятельности.

Общество с ограниченной ответственностью «ЮНИТЕХ КОМПЬЮТЕРНЫЙ СЕРВИС» приступило к осуществлению своей хозяйственной деятельности с 29 сентября 2020 г., с момента официальной государственной регистрации. Местом юридической регистрации организации является Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Надежды, д. 13.

Основной сферой деятельности ООО «ЮНИТЕХ КОМПЬЮТЕРНЫЙ СЕРВИС» в соответствии с ОКВЭД является ремонт компьютерной и периферийной техники (код 95.11). Штат организации представлен одним сотрудником, которым является директор П.Б. Кириллов. Размер уставного капитала предприятия составляет 10 тысяч рублей.

В таблице 4 приведены ключевые экономические показатели работы компании, расчеты которых основаны на данных бухгалтерской отчетности, представленной в Приложении А.

Таблица 4 – Основные экономические показатели работы ООО «ЮНИТЕХ КОМПЬЮТЕРНЫЙ СЕРВИС» за 2021-2023 гг.

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абс. изм., тыс. руб.	Темп роста, %
Оборотные активы	573	91	788	215	137,5
Капитал и резервы	277	91	-583	-860	-210,5
Долгосрочные обязательства	64	862	-135	-199	-210,9
Краткосрочные обязательства	232	419	1506	1274	649,1
Баланс	573	1372	788	215	137,5

В рассматриваемом периоде предприятие не имело внеоборотных активов, а оборотные активы продемонстрировали существенный рост, увеличившись на 137,5%. Такая динамика свидетельствует об активном наращивании краткосрочных ресурсов (рисунок 8).

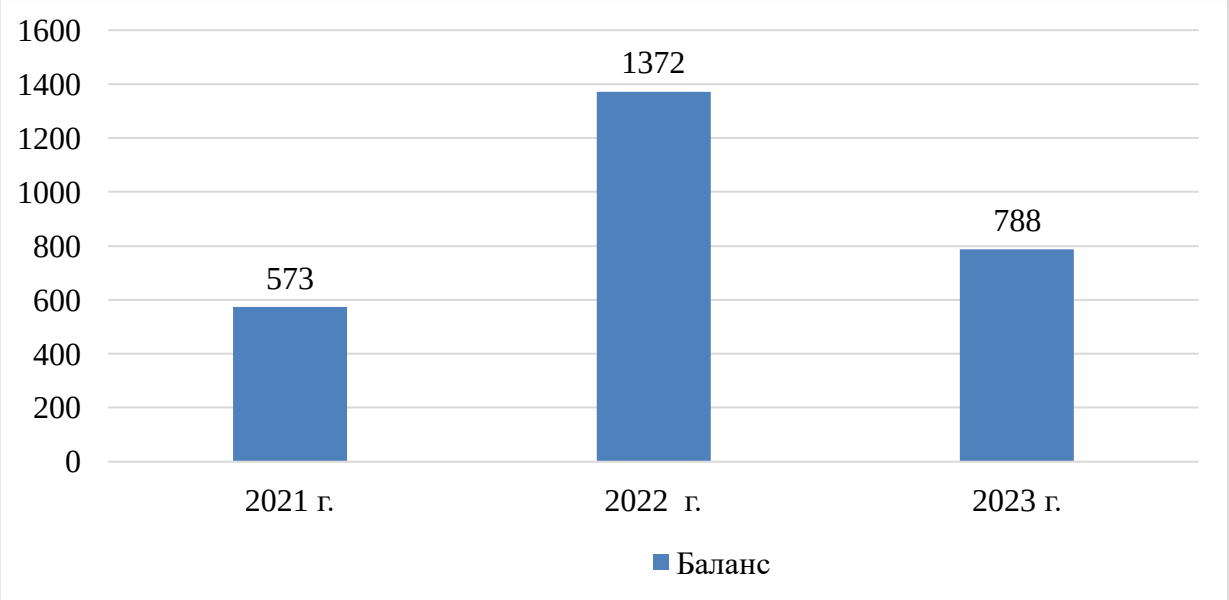

Рисунок 8 – Динамика активов ООО «ЮНИТЕХ КОМПЬЮТЕРНЫЙ СЕРВИС», тыс. руб.

В пассиве баланса предприятия наибольший вес имеют обязательства. В исследуемом периоде долгосрочные обязательства показали динамику к уменьшению (-57,42%), краткосрочные, напротив, выросли на 94,71% (рисунок 9).

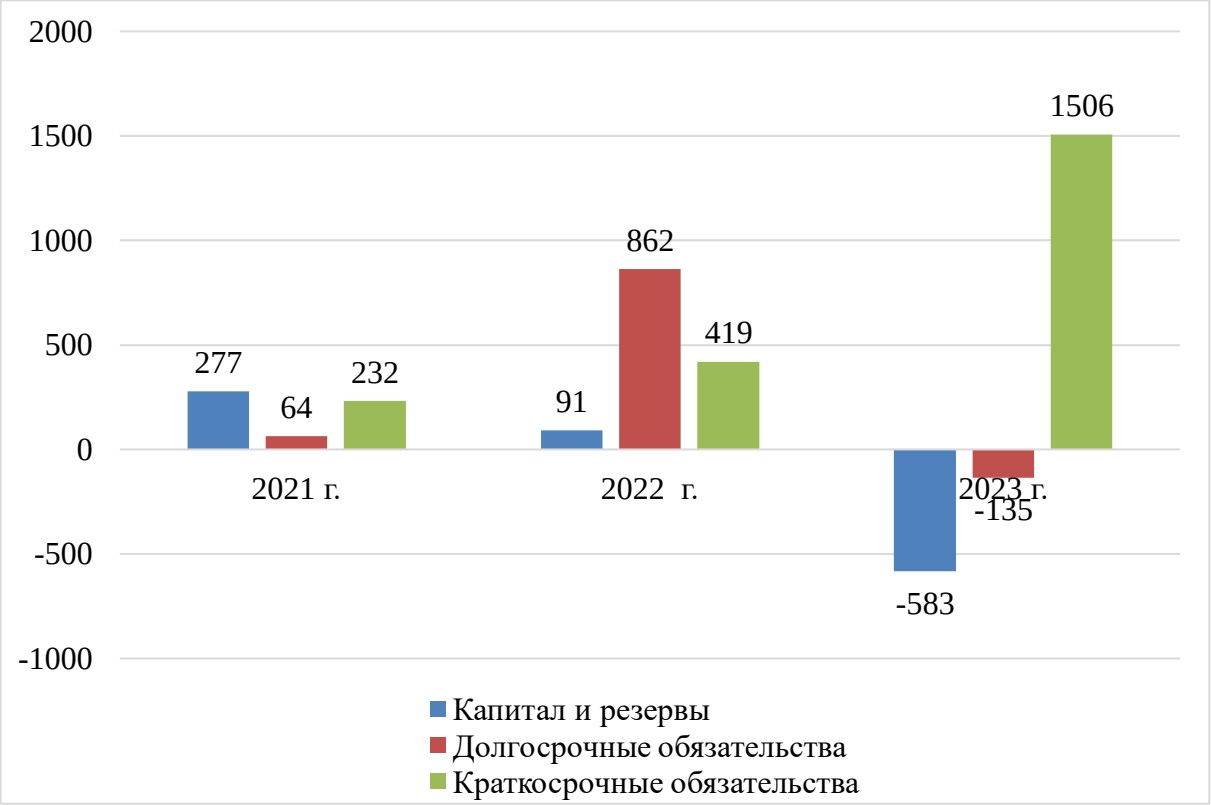

Рисунок 9 – Динамика пассивов ООО «ЮНИТЕХ КОМПЬЮТЕРНЫЙ СЕРВИС», тыс. руб.

Значительно снизился собственный капитал ООО «ЮНИТЕХ КОМПЬЮТЕРНЫЙ СЕРВИС» (-210%), что объясняет рост зависимости предприятия от заемных средств.

Общество с ограниченной родственностью «А1» зарегистрировано 23 мая 2018 года по адресу Тюменская область, город Тюмень, улица 50 лет Октября, дом 82/3, этаж 1. Краткое наименование: ООО «А1».

Основным видом деятельности по ОКВЭД является 95.11 Ремонт компьютеров и периферийного компьютерного оборудования. На предприятии числится один сотрудник – директор П.М. Медведев, который

совмещает все управленческие и операционные функции. Размер уставного капитала организации составляет 20 тысяч рублей, что является минимальным финансовым обеспечением деятельности компании.

В таблице 5 представлен основные экономические показатели работы ООО «А1». Данные расчет приведены на основе бухгалтерской отчетности предприятия, представленной в Приложении А.

Таблица 5 – Анализ основных показателей баланса ООО «А1» за 2021-2023 гг.

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абс. изм., тыс. руб.	Темп роста, %
Оборотные активы	47	43	24	-23	51,1
Капитал и резервы	21	28	15	-6	71,4
Краткосрочные обязательства	26	15	9	-17	34,6
Баланс	47	43	24	-23	51,1

В период анализа у компании отсутствовали внеоборотные активы. Положительную динамику в этот же период показали оборотные активы (+51,1%). Динамика представлена на рисунке 10.

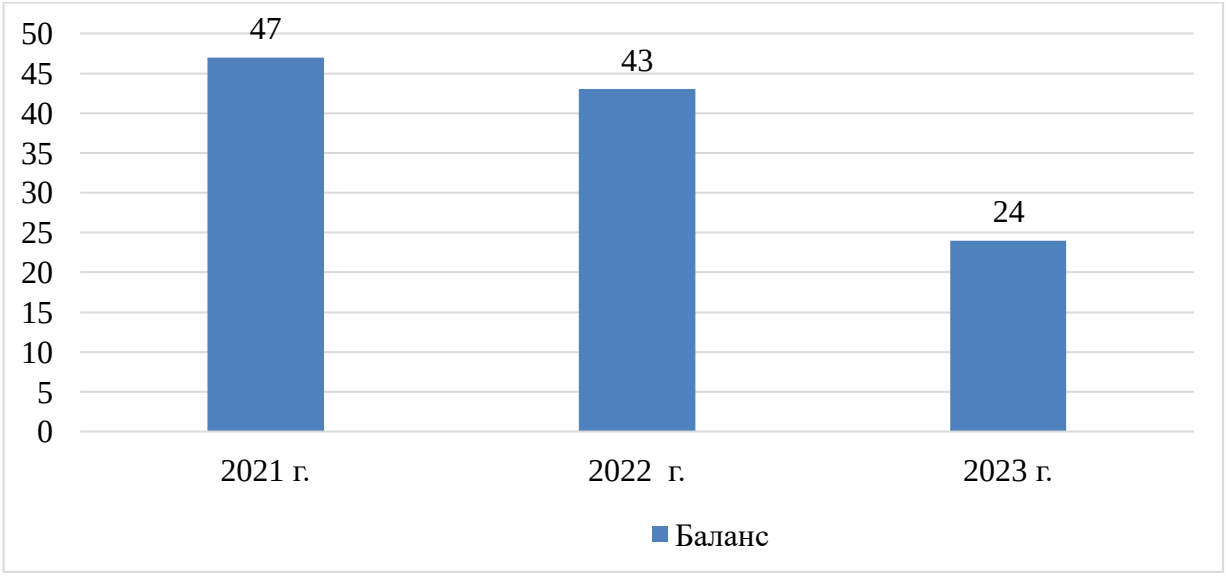

Рисунок 10 – Динамика активов ООО «А1», тыс. руб.

В структуре пассива компании преобладают собственные средства, что свидетельствует о высокой финансовой независимости предприятия. За период 2021–2023 гг. темп роста краткосрочных обязательств составил 34,6%, при этом долгосрочные обязательства отсутствуют, что указывает на отсутствие долговой нагрузки в долгосрочной перспективе (рисунок 11).

Динамика пассивов ООО «А1» представлена на рисунке 11.

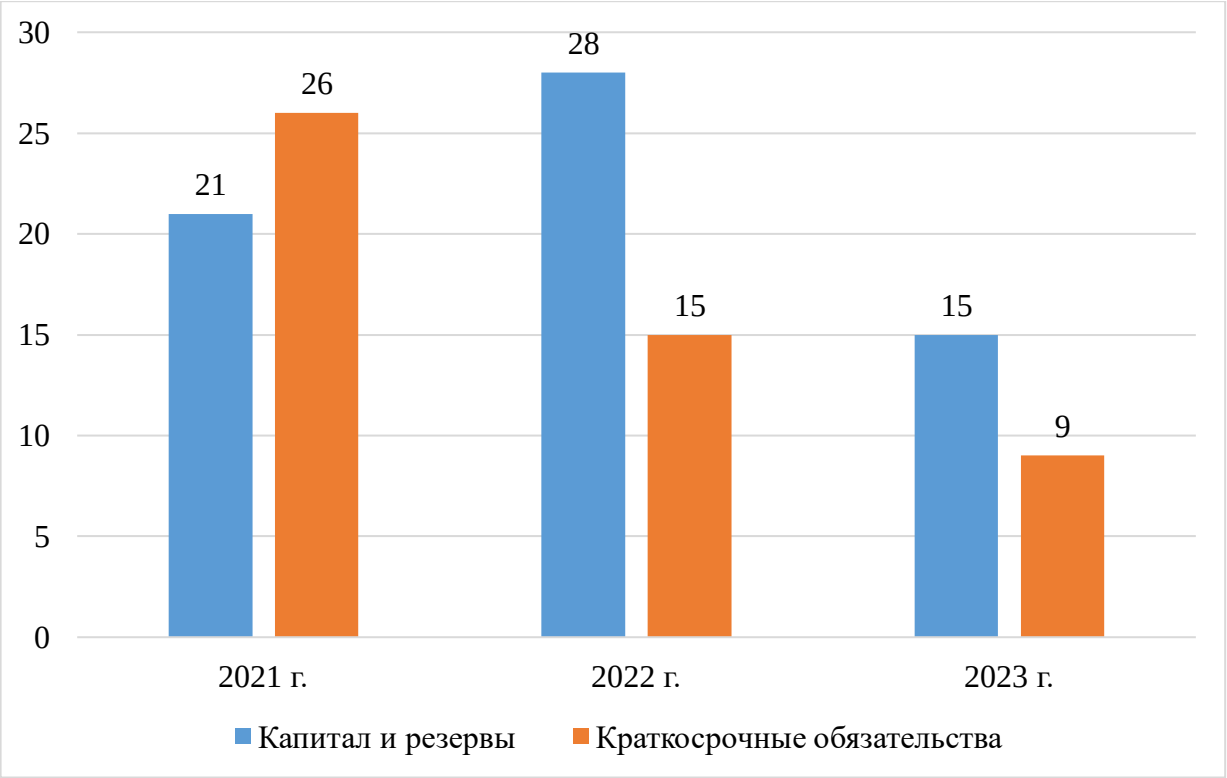

Рисунок 11 – Динамика пассивов ООО «А1», тыс. руб.

Значительный рост в период анализа показал собственный капитал компании с приростом +489,36%. Тем не менее, даже при столь многократном увеличении у предприятия имеющихся собственных ресурсов, оно все еще остается зависимо от привлеченных средств. Это свидетельствует о том, что компания продолжает привлекать заемные средства для обеспечения операционной и инвестиционной деятельности.

Следовательно, в разделе представлена организационно-экономическая характеристика предприятий сферы услуг. В ООО «ЭТТ» динамика чистой

прибыли имеет тенденцию к росту, однако в 2023 году предприятие получила убыток, что свидетельствует об ухудшении финансового состояния и эффективности деятельности.

Собственный капитал ООО «ЮНИТЕХ КОМПЬЮТЕРНЫЙ СЕРВИС» показал отрицательную динамику (-210%). Таким образом, возрастает зависимость предприятия от привлеченных заемных средств. В то же время в ООО «А1» наблюдается обратная тенденция – собственный капитал за исследуемый период увеличился на 489,36%. Однако, несмотря на этот многократный рост, предприятие также остается зависимым от заемных средств, что может указывать на активное использование кредитных ресурсов для финансирования своей деятельности.

2.2 Анализ финансовой отчетности предприятий сферы услуг

Анализ имущественного состояния предприятия осуществляется на основе данных бухгалтерской (финансовой) или управленческой отчетности. Основная цель данного анализа заключается в оценке обеспеченности организации активами и выявлении возможностей для повышения эффективности их использования с учетом обеспечения экономической безопасности.

Ключевые задачи анализа имущественного положения включают:

– исследование структуры, состава и динамики активов компании, включая долгосрочные и краткосрочные ресурсы;

– определение факторов, обусловливающих изменение остатков активов, а также последствий изменений в их структуре;

– оценку источников финансирования активов предприятия; анализ эффективности управления активами и выявление факторов, оказывающих влияние на показатели их использования.

Информационной основой для анализа имущественного состояния организации выступает бухгалтерская отчетность, включая данные бухгалтерского баланса.

Для анализа имущественного положения ООО «ЭТТ» за 2021-2023 гг. необходимо провести горизонтальный и вертикальный анализ активов предприятия, таблица 6 (Приложение А).

Таблица 6 – Горизонтальный анализ имущества ООО «ЭТТ» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменения					
				Абсолютные, тыс. руб.			Относительные, %		
				2022/ 2021	2023/ 2022	2023/ 2021	2022/ 2021	2023/ 2022	2023/ 2021
Запасы	426	735	1537	309	802	1111	172,5	209,1	360,8
Дебиторская задолженность	3166	10477	871	7311	-9606	-2295	330,9	8,3	27,5
Денежные средства и денежные эквиваленты	2238	1218	3620	-1020	2402	1382	54,4	297,2	161,8
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	4310	6562	5092	2252	-1470	782	152,3	77,6	118,1
Кредиторская задолженность	1520	5868	937	4348	-4931	-583	386,1	16,0	61,6
Баланс	5831	12430	6029	6599	-6401	198	213,2	48,5	103,4

На отчетную дату 31 декабря 2023 г. структура активов предприятия представлена исключительно текущими активами, при полном отсутствии внеоборотных составляющих. Такая конфигурация свидетельствует о высоком уровне мобильности ресурсной базы. За анализируемый период отмечен умеренный прирост совокупных активов на 3,4%, что указывает на стабильное расширение имущественного потенциала. Параллельно зафиксировано более выраженное увеличение величины собственного

капитала, прирост которого составил 18,1%, что свидетельствует об усилении финансовой независимости и устойчивости организации.

Опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем. Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей): денежные средства и денежные эквиваленты 1 383 т.р. (55,5%), запасы 1111 т.р. (44,5%).

Во временной динамике пассива баланса наблюдается увеличение по статье «Капитал и резервы», абсолютный прирост которой составил 781 тыс. руб. Следует отметить, что в структуре совокупного прироста источников финансирования данный прирост является единственным — изменения по иным статьям пассива не зафиксированы. Этот факт свидетельствует о наращивании внутреннего финансового потенциала предприятия при отсутствии дополнительного привлечения заемных средств или иных внешних источников.

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить «финансовые и другие оборотные активы» в активе и «краткосрочная кредиторская задолженность» в пассиве (-2 296 т.р. и -583 тыс. руб. соответственно). За два последних года отмечен ощутимый рост собственного капитала до 5 092,0 т.р. (на 781 т.р.).

В таблице 7 приведен вертикальный анализ имущества ООО «ЭТТ» за 2021-2023 гг.

Анализ источников имущества организации включает в себя анализ структуры активов, оценку источников формирования имущества и анализ динамики активов и источников.

Выделяют два вида источников формирования имущества. Собственные источники. Это собственный капитал предприятия, рассчитанный как разница между стоимостью имущества организации и

обязательствами. К ним относятся уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль и целевое финансирование.

Таблица 7 – Вертикальный анализ имущества ООО «ЭТТ» за 2021-2023гг., %

Показатель	2021 г.		2022 г.		2023 г.		Изменения в удельном весе, %	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2023/2022	2023/2021
Запасы	426	7,31	735	5,91	1537	25,49	0,2	2,9
Дебиторская задолженность	3 166	54,30	10 477	84,29	871	14,45	0,1	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	2 238	38,38	1 218	9,80	3620	60,04	0	0
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	4310	73,92	6562	52,79	5092	84,46	-21,12	31,667
Кредиторская задолженность	1520	26,07	5868	47,21	937	15,54	21,14	-31,667
Баланс	5 831	100,00	12 430	100,00	6029	100,00	5	-1,3

Заемные источники. Это привлеченные средства на условиях платности и возвратности. К ним относятся кредиты и займы, которые подразделяются на долгосрочные и краткосрочные.

В таблице 8 приведена оценка стоимости чистых активов предприятия.

Таблица 8 – Оценка стоимости чистых активов ООО «ЭТТ» за 2021-2023гг.

Показатель	Значение показателя					Изменение	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб.	± %
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Чистые активы	4 311	6 562	5 092	73,9	84,5	+781	+18,1

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 18,1% за весь рассматриваемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку.

Анализ ликвидности и платежеспособности проводится по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия. Оценка и анализ показателей производятся в динамике, как правило, за три периода.

Платежеспособность показывает, может ли компания расплатиться в срок по своим обязательствам. Например, без задержек перечислить зарплату, оплатить товары и услуги поставщикам, погасить кредиты.

Ликвидность показывает, как быстро компания может продать свои активы, чтобы заплатить по обязательствам. Самый ликвидный актив - деньги. Еще быстро можно продать акции, которые котируются на фондовом рынке, быстрореализуемые товары со склада, краткосрочную дебиторскую задолженность. Для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия нужно изучить баланс - соотношение имущества и обязательств компании. Все, что есть у бизнеса – это его активы: деньги на счетах и в кассе, оборудование, недвижимость, дебиторская задолженность. Обязательства, которые он должен погасить – это пассивы. Для оценки ликвидности и платежеспособности их нужно сгруппировать.

Для анализа ликвидности баланса средства по активу, сгруппированные по степени их ликвидности и расположенные в порядке убывания ликвидности, сравнивают с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков погашения. В таблицах 9-10 приведена группировка активов ООО «ЭТТ» за 2021-2023гг. по степени ликвидности (Приложение А).

Таблица 9 – Горизонтальный анализ имущества ООО «ЭТТ» за 2021-2023 гг. по степени ликвидности

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменения					
				Абсолютные, тыс. руб.			Относительные, %		
				2022/ 2021	2023/ 2022	2023/ 2021	2022/ 2021	2023/ 2022	2023/ 2021
Наиболее ликвидные активы (А1)	2238	1218	3620	-1020	2402	1382	54,4	161,8	297,2
Быстро реализуемые активы (А2)	3166	10477	871	7311	-9606	-2295	330,9	27,5	8,3
Медленно реализуемые активы (А3)	426	735	1537	309	802	1111	172,5	360,8	209,1
Наиболее срочные обязательства (П1)	1520	5868	937	4348	-4931	-583	386,1	61,6	1520
Собственный капитал предприятия (П4)	4310	6562	5092	2252	-1470	782	152,3	118,1	4310
Баланс	5831	12430	6029	6599	-6401	198	213,2	103,4	48,5

Вертикальный анализ имущества ООО «ЭТТ» за 2021-2023 гг. по степени ликвидности представлен в таблице 10.

Из четырех соотношений, характеризующих соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняется два.

Высоколиквидные активы покрывают наиболее срочные обязательства организации.

В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (краткосрочной задолженности за минусом текущей кредиторской задолженности).

В данном случае краткосрочная дебиторская задолженность полностью покрывает среднесрочные обязательства ООО «ЭТТ».

Таблица 10 – Вертикальный анализ имущества ООО «ЭТТ» за 2021-2023гг. по степени ликвидности

Показатель	2021 г.		2022 г.		2023 г.		Изменения в удельном весе, %	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2023/ 2022	2023/2 021
Наиболее ликвидные активы (А1)	2238	38,4	1218	9,8	3620	0,0	-9,8	-38,4
Быстро реализуемые активы (А2)	3166	54,3	10477	84,3	23050 37	0,9	-83,4	-53,4
Медленно реализуемые активы (А3)	426	7,3	735	5,9	1266	0,0	-5,9	-7,3
Наиболее срочные обязательства (П1)	1520	26,1	5868	47,2	937	15,5	-31,7	-10,5
Собственный капитал предприятия (П4)	4310	73,9	6562	52,8	5092	84,5	31,7	10,5
Баланс	5 831	100,0 0	12 430	100,00	6029	100,00	5	-1,3

В таблице 11 представлен расчет коэффициентов ликвидности работы ООО «ЭТТ».

Так как коэффициент обеспеченности собственными средствами, являющийся одним из двух ключевых показателей, на 31 декабря 2023 года оказался ниже нормативного значения, было принято решение о расчете дополнительного показателя – коэффициента восстановления платежеспособности, который позволяет оценить способность предприятия к восстановлению своей финансовой устойчивости в ближайшей перспективе.

По результатам 2023 г. значение коэффициента текущей ликвидности достигло уровня 6,43, что свидетельствует о высокой способности предприятия своевременно исполнять краткосрочные обязательства за счет наиболее мобильных активов. Для сравнения: на конец 2020 г. данный показатель был ниже на 36,9%, что указывает на положительную динамику в обеспеченности ликвидными ресурсами.

Таблица 11 – Коэффициенты ликвидности работы ООО «ЭТТ» за 2021-2023гг.

Показатели	Значение			Изменение		
	2021	2022	2023	2022/2021гг.	2023/2022гг.	2023/2021гг.
Общий показатель ликвидности	2,60	1,14	4,82	43,8	423,6	185,5
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,47	0,21	3,86	14,1	1861,3	262,4
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,47	0,21	3,86	14,1	1861,3	262,4
Коэффициент срочной ликвидности	3,555	1,993	4,793	56,1	240,5	134,8
Коэффициент текущей ликвидности	3,836	2,118	6,433	55,2	303,7	167,7
Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия)	3,836	2,118	6,433	55,2	303,7	167,7

Столь значительное превышение нормативного уровня отражает наличие устойчивого запаса ликвидности и подтверждает стабильную платежеспособность компании в краткосрочной перспективе. На конец анализируемого периода (31 декабря 2023 года) уровень коэффициента можно охарактеризовать как исключительно высокий, что указывает на способность предприятия своевременно покрывать краткосрочные обязательства. В течение всего отчетного периода коэффициент текущей ликвидности оставался в пределах нормативных значений.

По состоянию на 31 декабря 2023 года коэффициент абсолютной ликвидности составил 3,86. В ходе анализа выявлено, что данный показатель продемонстрировал десятикратное увеличение за рассматриваемый временной интервал. Его текущее значение свидетельствует о соответствии нормативным требованиям, что указывает на наличие у ООО «ЭТТ»

достаточного объема наиболее ликвидных активов (денежных средств и краткосрочных финансовых вложений), позволяющих своевременно выполнять все текущие обязательства.

Анализ финансовой устойчивости – это процедура комплексной всесторонней оценки финансового состояния организации по данным ее отчетности (балансу и отчету о финансовых результатах).

Суть анализа заключается в оценке структуры капитала и установлении соотношений между имуществом организации и ее обязательствами. Эти соотношения свидетельствуют о том, насколько рационально организация распоряжается имеющимися у нее средствами, и позволяют выявить уровень зависимости от заемного капитала, а также определить способы выхода из проблемных ситуаций.

Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации представляет собой систему абсолютных показателей, позволяющую определить степень финансовой независимости предприятия от внешних источников финансирования.

«Он включает в себя три компонента.

Наличие собственных оборотных средств (СОС) представляет собой разницу между совокупным капиталом предприятия, заемными ресурсами и внеоборотными активами. Этот показатель характеризует чистый оборотный капитал компании, отражая степень ее финансовой независимости в покрытии текущих обязательств.

Наличие свободных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (СДИ) определяется как сумма конечных собственных оборотных средств и привлеченных долгосрочных кредитов и займов. Данный показатель демонстрирует, в какой мере запасы предприятия обеспечены стабильными источниками финансирования» [12; с. 125].

Общие источники формирования запасов (ОИЗ) включают в себя совокупность небольших свободных долгосрочных заемных источников и краткосрочных обязательств, таких как краткосрочные кредиты и займы. Этот

показатель оценивает способность организации покрывать объем запасов за счет различных доступных источников финансирования.

«В зависимости от результатов эти три показателя получают четыре типа финансовой устойчивости.

Абсолютная устойчивость (СОС ≥ Запасы, СДИ ≥ Запасы, ОИЗ ≥ Запасы). Предприятие полностью независимо от внешних решений. Такая ситуация встречается редко.

Нормальная устойчивость (СОС < Запасы, СДИ ≥ Запасы, ОИЗ ≥ Запасы). Запасы покрывают сумму чистых оборотных средств и долгосрочных кредитов. Это наиболее желательный вариант.

Неустойчивое финансовое состояние (СОС < Запасы, СДИ < Запасы, ОИЗ ≥ Запасы). Запасы покрываются за счет натуральных оборотных средств, долгосрочных и краткосрочных кредитов. Предприятие зависит от внешних источников финансирования.

Кризисное финансовое состояние (СОС < Запасы, СДИ < Запасы, ОИЗ < Запасы). Предприятие полностью неплатежеспособно и находится на границе банкротства» [12; с. 130].

Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств приставлен в таблице 12.

По всем трем вариантам расчета на 31 декабря 2023 года наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое.

Следует обратить внимание, что несмотря на хорошую финансовую устойчивость все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за два последних года ухудшили свои значения.

В 2021 и 2022 годах выявлена абсолютная устойчивость, а в 2023 году нормальная финансовая устойчивость. Абсолютная устойчивость финансового состояния предприятия определяется в ситуации, когда объем материально-производственных запасов превышает сумму собственных

оборотных средств, а также привлеченных банковских займов, выданных под обеспечение данных активов.

Таблица 12 – Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств ООО «ЭТТ» за 2021-2023гг.

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)		
	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)	на 31.12.2021	на 31.12.2022	на 31.12.2023
$СОС_1$ (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	4 311	5 092	+3 885	+5 827	+3 555
$СОС_2$ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	4 311	5 092	+3 885	+5 827	+3 555
$СОС_3$ (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	4 311	5 092	+3 885	+5 827	+3 555

В процессе оценки принимаются во внимание кредиты, предоставленные под отгруженную продукцию, а также кредиторская задолженность, признанная банковскими учреждениями в качестве обеспечения при выдаче кредитных средств. Затраты покрываются в этом случае за счет собственных оборотных средств. Рассматриваемый уровень устойчивости характеризуется повышенной платежеспособностью. Компания независима от кредиторов.

Устойчивое финансовое состояние предприятия определяется его способностью своевременно и в полном объеме финансировать свою деятельность, обеспечивать ее расширение, эффективно справляться с непредвиденными кризисами и сохранять платежеспособность. Нормальное устойчивое состояние характеризуется своевременной платежеспособностью

в текущий момент времени. Анализ финансовой устойчивости представлен в таблице 13.

Таблица 13 – Анализ финансовой устойчивости ООО «ЭТТ» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменения					
				Абсолютные, тыс. руб.			Относительные, %		
				2022/2021	2023/2022	2023/2021	2022/2021	2023/2022	2023/2021
Собственный капитал, Кр	4310	6562	5092	2252	-1470	782	152,3	77,6	118,1
Наличие собственных оборотных средств (СОС1), ЕС, (п.1-п.2)	4310	6562	5092	2252	-1470	782	152,3	77,6	118,1
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (СОС2), ЕМ, (п.3+п.4)	4310	6562	5092	2252	-1470	782	152,3	77,6	118,1
Общая величина основных источников формирования запасов (СОС3), Еа, (п.5+п.6)	4310	6562	5092	2252	-1470	782	152,3	77,6	118,1
Общая величина запасов, Z	426	735	1537	309	802	1111	172,5	209,1	360,8
Излишек (+)/недостаток (-) собственных источников формирования запасов, ±ЕС,	3884	5827	3555	1943	-2272	-329	150,0	61,0	91,5
10. Излишек (+)/недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов, ±ЕМ,	3884	5827	3555	1943	-2272	-329	150,0	61,0	91,5
Излишек (+)/недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов, ±Еа,	3884	5827	3555	1943	-2272	-329	150,0	61,0	91,5
12. Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации, S	(1;1;1)	(1;1;1)	(1;1;1)	-	-	-	-	-	-

Анализ финансовых результатов позволяет оценить полученную прибыль и определить уровень рентабельности. Цель анализа – получение

информации, которая помогает менеджменту фирмы: сформировать объективное мнение о достигнутых результатах деятельности компании за отчетный период; выделить виды продукции, товаров, работ, услуг, наиболее выгодные для компании с точки зрения производства; выявить сильные и слабые стороны бизнеса; спрогнозировать дальнейшее развитие деятельности; оценить последствия расширения (сокращения) производства.

Основные задачи анализа финансовых результатов: контроль планов по реализации продукции, получению прибыли; определение факторов, оказавших наибольшее влияние на финансовые результаты деятельности; анализ результатов мероприятий по увеличению прибыли и рентабельности в прошедшие периоды; поиск резервов увеличения прибыли и рентабельности; разработка процедур использования обнаруженных резервов.

Далее проведем анализ отчета о финансовых результатах ООО «ЭТТ» за 2021-2023 годы (Приложение А).

В таблице 14 представлен горизонтальный анализ финансовых результатов рассматриваемой компании.

Таблица 14 – Горизонтальный анализ финансовых результатов деятельности ООО «ЭТТ» за 2021-2023гг.

Наименование	Значение			Изменение					
				Абсолютные, тыс. руб.			Относительные, %		
	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2022/2021	2023/2022	2023/2021	2022/2021	2023/2022	2023/2021
Выручка	15 765	26 948	23 963	11183	-2985	8198	170,9	88,9	152,0
Себестоимость продаж	15 028	24 194	25 042	9166	848	10014	161,0	103,5	166,6
Прочие доходы	1 908	146	180	-1762	34	-1728	7,7	123,3	9,4
Прочие расходы	847	431	264	-416	-167	-583	50,9	61,3	31,2
Налог на прибыль	148	205	314	57	109	166	138,5	153,2	212,2

Продолжение таблицы 14

Наименование	Значение			Изменение					
				Абсолютные, тыс. руб.			Относительные, %		
	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2022/2021	2023/2022	2023/2021	2022/2021	2023/2022	2023/2021
Чистая прибыль (убыток)	1 650	2 264	-1 477	614	-3741	-3127	137,2	-65,2	-89,5

По итогам периода анализа предприятие получило годовую выручку в размере 23 963 т.р. Стоит отметить отрицательную динамику этого показателя в течение всего анализируемого периода (-2 985 т.р).

В таблице 15 проведем вертикальный анализ финансовых результатов.

Таблица 15 – Вертикальный анализ отчета о финансовых результатах деятельности ООО «ЭТТ» за 2021-2023гг.

Показатель	2021 г.		2022 г.		2023 г.		Изменения в удельном весе, %	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2023/2022	2023/2021
Выручка	15 765	100	26 948	100	23 963	100	0	0
Себестоимость продаж	15 028	95,3	24 194	89,8	25 042	104,5	14,7	9,2
Прочие доходы	1 908	12,1	146	0,5	180	0,8	0,2	-11,4
Прочие расходы	847	5,4	431	1,6	264	1,1	-0,5	-4,3
Налог на прибыль	148	0,9	205	0,8	314	1,3	0,5	0,4
Чистая прибыль (убыток)	1 650	10,5	2 264	8,4	-1 477	-6,2	-14,6	-16,6

Рентабельность основной деятельности исследуемого предприятия снизилась, о чем свидетельствует отрицательная динамика прибыли от продаж (убыток на конец 2023 года составляет 1 079 тыс. руб.). В течение анализируемого периода финансовый результат от продаж претерпел значительное снижение на 3 833 тыс. руб., что указывает на существенное

ухудшение операционной эффективности. Далее проведен факторный анализ прибыли, таблица 16.

Таблица 16 – Исходные данные, тыс. руб.

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Выручка от реализации (В)	15 765	26 948	23 963
Себестоимость реализованной продукции (С.с)	15 028	24 194	25 042
Прибыль от реализации (П)	737	2 754	-1 079

В период анализа деятельность ООО «ЭТТ» была убыточна, что подтверждается отрицательными значениями ее показателей рентабельности.

Для проведения более детального анализа необходимо рассмотреть представленные в таблице 17 показатели рентабельности.

Все три показателя рентабельности за период январь-декабрь 2023 года, приведенные в таблице, имеют отрицательные значения, поскольку организацией получен убыток от продаж, так и в целом убыток от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

В течение 2023 г. предприятие демонстрировало отрицательный финансовый результат по основной деятельности: убытки составили 4,5 коп. на каждый рубль выручки от реализации продукции. Несмотря на сохраняющийся отрицательный уровень рентабельности продаж, по сравнению с аналогичным показателем за период январь — декабрь 2021 г., зафиксировано положительное изменение: убытки сократились на 31,9 коп. на рубль выручки. Это свидетельствует о частичном восстановлении операционной эффективности и снижении уровня убыточности в динамике.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за период январь-декабрь 2023 года составила -4,9%. То есть в каждом рубле выручки ООО «ЭТТ» содержалось 4,9 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.

Таблица 17 – Анализ рентабельности работы ООО «ЭТТ» за 2021-2023гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменения			
				Абсолютные		Относительные,%	
				2022/ 2021	2023/ 2021	2022/2021	2023/2021
Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.	27,4	10,2	-4,5	-17,2	-31,9	37,2	-16,4
Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	28,4	9,2	-4,9	-19,2	-33,3	32,4	-17,3
Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	23,8	8,4	-6,2	-15,4	-30	35,3	-26,1
Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	37,7	11,4	-4,3	-26,3	-42	30,2	-11,4

На рисунке 12 приведена динамика показателей рентабельности.

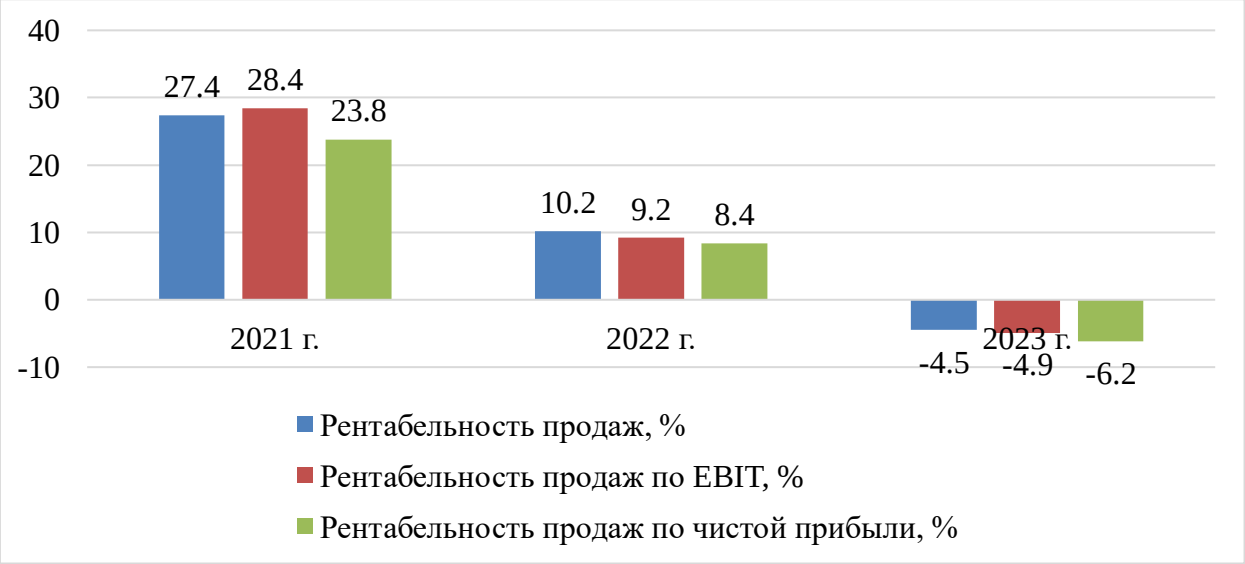

Рисунок 12 – Показатели рентабельности работы ООО «ЭТТ» в 2021-2023гг.

В отчетном периоде деятельность общества характеризовалась убыточностью, что обусловило отрицательные значения ключевых показателей рентабельности. Так, рентабельность продаж составила –4,5%, а рентабельность активов –4,3%, что отражает низкую эффективность использования как выручки, так и совокупных ресурсов предприятия. По итогам 2023 г. финансовый результат Общества с ограниченной ответственностью «ЭТТ» сформировался в виде чистого убытка в размере 1 477 тыс. руб., что указывает на необходимость корректировки стратегических и операционных управленческих решений.

В таблице 18 приведены коэффициенты эффективности работы ООО «ЭТТ».

Таблица 18 – Коэффициенты эффективности работы ООО «ЭТТ» за 2021-2023гг.

Наименование	Значение			Изменение					
				Абсолютные, тыс. руб.			Относительные, %		
	2021 год	2022 год	2023 год	2022/ 2021	2023/ 2022	2023/ 2021	2022/ 2021	2023/ 2022	2023/ 2021
Оборачиваемость оборотных средств	2,70	2,17	3,97	-0,54	1,81	1,27	80,2	183,3	147,0
Оборачиваемость запасов	37,01	36,66	15,59	-0,34	-21,07	-21,42	99,1	42,5	42,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (коэффициент оборачиваемости средств в расчетах)	4,98	2,57	27,51	-2,41	24,94	22,53	51,7	1069,6	552,5
Оборачиваемость кредитной задолженности	10,37	4,59	25,57	-5,78	20,98	15,20	44,3	556,9	246,6
Оборачиваемость активов (капитала)	2,70	2,17	3,97	-0,54	1,81	1,27	80,2	183,3	147,0
Оборачиваемость оборотных активов	2,70	2,17	3,97	-0,54	1,81	1,27	80,2	183,3	147,0

Оборачиваемость оборотных средств увеличилась с 2,7 до 3,97, что говорит об увеличении активности предприятия. Показатель показывает, сколько раз за анализируемый период организация использовала средний имеющийся остаток оборотных средств. Высокая скорость оборачиваемости оборотных средств свидетельствует о хорошем управлении ресурсами и способности компании максимизировать прибыль.

Ключевые факторы, способствующие ускорению оборачиваемости оборотных средств, включают в себя сокращение длительности технологического цикла, совершенствование технологических процессов и организационной структуры производства, оптимизацию снабженческо-сбытовой деятельности, а также эффективную организацию платежно-расчетных операций.

В таблице 19 представлены расчетные показатели, сформированные на основе методики Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве), регламентированной Распоряжением № 31-р от 12.08.1994. Несмотря на утрату юридической силы данным нормативным актом, приведенные расчеты носят справочный характер.

Таблица 19 – Показатели платежеспособности ООО «ЭТТ» за 2021-2023гг.

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на начало периода (31.12.2022)	на конец периода (31.12.2023)			
Коэффициент текущей ликвидности	2,12	6,43	+4,31	не менее 2	соответствует
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,53	0,84	+0,31	не менее 0,1	соответствует
Коэффициент утраты платежеспособности	x	3,76	x	не менее 1	соответствует

Так как оба ключевых коэффициента на 31 декабря 2023 года соответствовали установленным нормативным значениям, дополнительно был рассчитан коэффициент утраты платежеспособности.

Этот показатель применяется для прогнозирования вероятности утраты предприятием сбалансированной финансовой структуры и способности своевременно выполнять обязательства в течение трех последующих месяцев. «Расчет производится с учетом выявленных тенденций изменения коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами в анализируемом периоде» [11; с.121].

Расчетный коэффициент утраты платежеспособности, достигший значения 3,76, позволяет сделать вывод о низком уровне риска потери предприятием способности к своевременному исполнению своих краткосрочных обязательств. Подобное значение показателя указывает на наличие достаточного резерва финансовой устойчивости в краткосрочном горизонте и отсутствие угрозы неплатежеспособности в обозримом будущем.

В качестве одного из показателей вероятности банкротства организации ниже рассчитан Z-счет Альтмана (для ООО «ЭТТ» взята 4-факторная модель для частных непроизводственных компаний), таблица 20.

Таблица 20 – Анализ вероятности банкротства

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2023	Множитель	Произведение (гр. 3 х гр. 4)
T_1	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	0,84	6,56	5,54
T_2	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0,84	3,26	2,75
T_3	Отношение EBIT к величине всех активов	-0,19	6,72	-1,3
T_4	Отношение собственного капитала к заемному	5,43	1,05	5,71
Z-счет Альтмана				12,7

«Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет:

- 1.1 и менее – высокая вероятность банкротства;
- от 1.1 до 2.6 – средняя вероятность банкротства;
- от 2.6 и выше – низкая вероятность банкротства» [11; с.123].

Как можно заметить из таблицы, на конец 2023 года Z-счет для рассматриваемой компании равнялся 12,7, а, значит, ООО «ЭТТ» является финансово устойчивым и вероятность его финансовой несостоятельности минимальна.

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2023) и результаты деятельности ООО «ЭТТ» за весь рассматриваемый период.

Следующие 6 показателей финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2023 можно характеризовать как очень хорошее;
- «коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств» [11; с.127].

Финансовое положение организации характеризуется рядом положительных аспектов:

– очень высокий вес собственного капитала в общей структуре капитала компании;

– нормативное значение коэффициента покрытия инвестиций.

Тем не менее, можно выделить и ряд критических показателей:

– отрицательная динамика показателя рентабельности продаж;

– увеличение показателя убытков от продаж. Так, по итогам анализируемого периода этот показатель составил -1 079 т.р.. Стоит отметить, что этот показатель имеет отрицательный тренд, увеличившись за год на -3 т.р.;

– по итогам анализируемого периода компания понесла убытки от финансово-хозяйственной деятельности в размере -1 477 т.р.;

– значение показателя EBIT на каждый рубль генерируемой рубль выручки показало отрицательную динамику.

По результатам проведенного выше анализа получены следующие качественные оценки: финансовое положение ООО «ЭТТ» – положительное; результаты деятельности в течение анализируемого периода – отрицательные. Согласно рейтинговой шкале это AAA (отличное положение) и CCC (неудовлетворительные результаты) соответственно. Данные оценки произведены с учетом как значений ключевых показателей на конец анализируемого периода, так и динамики показателей, включая их прогнозируемые значения на последующий год. На основе двух указанных оценок рассчитана итоговая рейтинговая оценка финансового состояния ООО «ЭТТ». Финансовое состояние получило оценку A – хорошее.

Организации, обладающие данным рейтингом, принадлежат к числу заемщиков с высокой вероятностью получения кредитных средств, что указывает на их высокую кредитоспособность. Дополнительно проведем анализ финансовых результатов предприятий конкурентов.

Анализ финансовых результатов ООО «ЮНИТЕХ КОМПЬЮТЕРНЫЙ СЕРВИС» представлен в таблице 21.

Таблица 21 – Анализ финансовых результатов ООО «ЮНИТЕХ КОМПЬЮТЕРНЫЙ СЕРВИС» за 2021-2023 гг.

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абс. изм., тыс. руб.	Темп роста, %
Выручка	1289	295	167	-1122	13,0
Себестоимость продаж	309	438	753	444	243,7
Валовая прибыль	980	-143	-586	-1566	-59,8
Чистая прибыль	185	-187	-674	-859	-364,3

Рейтинг «А» характеризует стабильное финансовое положение компании, что подтверждает ее способность выполнять обязательства в краткосрочной перспективе, с учетом принципа осмотрительности.

За период 2021–2023 годов темп роста выручки ООО «ЮНИТЕХ КОМПЬЮТЕРНЫЙ СЕРВИС» составил 13%, тогда как себестоимость продаж увеличилась на 243,7%.

Существенное опережение темпа роста затрат над приростом доходов привело к снижению валовой прибыли компании на 59,8%, что наглядно отражено на рисунке 13.

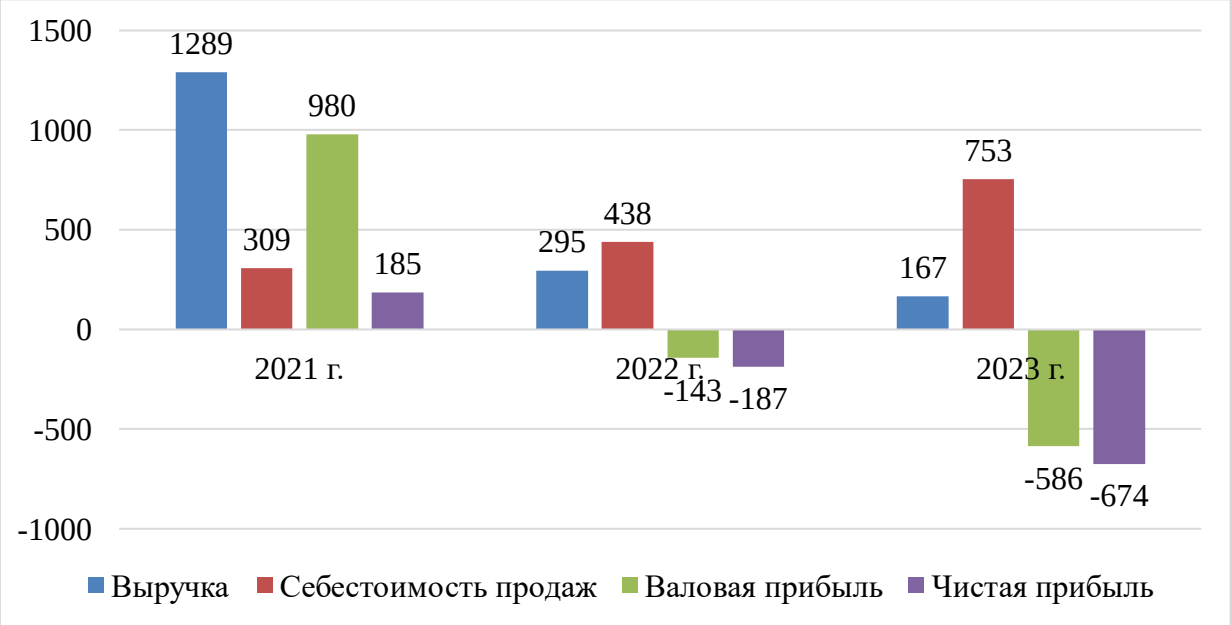

Рисунок 13 – Динамика финансовых результатов ООО «ЮНИТЕХ КОМПЬЮТЕРНЫЙ СЕРВИС» в тыс. руб.

Исходя из представленных на рисунке 13 данных можно заметить, что прибыль от реализации ООО «А1» показала значительное снижение (-20,62%).

Для более детального изучения динамики финансовых показателей анализ финансовых результатов компании представлен в таблице 22.

Таблица 22 – Анализ финансовых результатов ООО «А1» за 2021-2023 гг.

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абс. изм., тыс. руб.	Темп роста, %
Выручка	61	46	43	-18	70,5
Себестоимость продаж	0	41	43	43	
Валовая прибыль	61	5	0	-61	0,0
Чистая прибыль	14	5	0	-14	0,0

В ходе анализируемого периода Обществом с ограниченной ответственностью «А1» зафиксирован существенный рост выручки от реализации продукции, составивший 70,5%. Параллельно отмечено последовательное снижение себестоимости продаж, что способствовало увеличению величины валовой прибыли. Совокупное влияние данных факторов свидетельствует об улучшении операционной эффективности предприятия.

Визуализированное представление динамики соответствующих показателей приведено на рисунке 14.

Проведенный аналитический обзор позволил зафиксировать снижение уровня доходности от реализации продукции, что может быть обусловлено увеличением производственных и сбытовых издержек, корректировкой ценовой политики в сторону снижения отпускных цен либо изменением рыночного спроса. Выявленные тенденции указывают на необходимость комплексного пересмотра факторов, влияющих на рентабельность продаж.

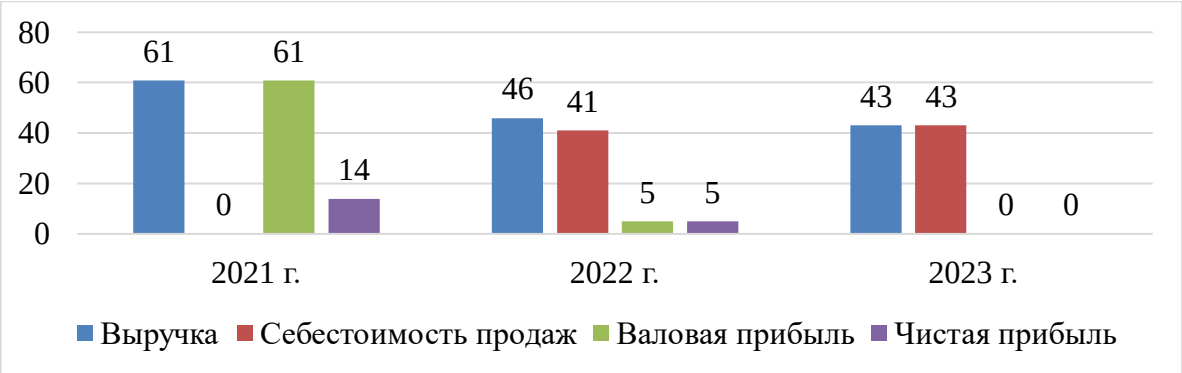

Рисунок 14 – Динамика финансовых результатов ООО «А1» в тыс. руб.

При этом структура баланса и отчета о финансовых результатах на рассматриваемых предприятиях оказалась идентичной, что указывает на схожие подходы к ведению учета и представлению финансовой отчетности.

Вывод по второму разделу.

В разделе представлена организационно-экономическая характеристика предприятий сферы услуг. В ООО «ЭТТ» динамика чистой прибыли имеет тенденцию к росту, однако в 2023 году предприятие получила убыток, что свидетельствует об ухудшении финансового состояния и эффективности деятельности. В ООО «ЮНИТЕХ КОМПЬЮТЕРНЫЙ СЕРВИС» отмечается значительное снижение собственного капитала на 210%, что свидетельствует об увеличении финансовых рисков и зависимости компании от привлеченных внешних источников финансирования. В то же время в ООО «А1» наблюдается обратная тенденция – собственный капитал за исследуемый период увеличился на 489,36%. Однако, несмотря на этот многократный рост, предприятие также остается зависимым от заемных средств, что может указывать на активное использование кредитных ресурсов для финансирования своей деятельности. По всем трем компаниям наблюдается одинаковая структура бухгалтерского баланса, она отличается легкостью, отсутствием внеоборотных активов. А отчет о финансовых результатах отличается упрощенной формой, минимальным количеством показателей, ростом финансовых показателей в 2022 году и падением в 2023 году.

3 Совершенствование методики оценки рисков искажения финансовой отчетности предприятий сферы услуг

3.1 Пути совершенствования методики оценки рисков искажения финансовой отчетности

Пути совершенствования методики оценки рисков искажения финансовой отчетности.

Расширение перечня учитываемых факторов. Существующие модели имеют ограничение: в них рассматривается ограниченное количество параметров.

Использование только публичной информации. Некоторые модели подразумевают применение не только данных финансовой отчетности, но и внутренней информации компании. Можно разработать методику, которая позволит выявлять случаи повышенного риска искажения отчетности на основе информации, находящейся в публичном доступе: данных публикуемой финансовой отчетности, пресс-релизов, новостных сводок.

Применение нескольких методик. Использование только одной из них не дает надежных гарантий того, что мошенничество будет выявлено или, наоборот, неискаженная информация будет признана достоверной.

Разработка внутренних регламентов, кодексов и иных локальных нормативных актов. Они могут регулировать отношения «руководитель – бухгалтер» в сфере подготовки финансовой отчетности.

Совершенствование системы внутреннего аудита. Необходимо проверять финансовую отчетность и доводить до сведения руководителя о наличии или отсутствии ошибок, искажений, исправлений.

Привлечение к работе внешних аудиторов. Они могут беспристрастно и непредвзято судить о подготовке материалов для финансовой отчетности компании.

Совершенствование взаимодействия руководителя с работниками, в обязанности которых входит подготовка отчетности.

«Для решения проблемы искажений отчетности также необходимо поддерживать не только законодательное регулирование, но и общественный контроль» [10; с. 53].

При планировании аудита необходимо руководствоваться требованиями правила (стандарта) № 3 «Планирование аудита», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности».

«Общий план аудита выполняет функцию руководящего документа при реализации программы аудиторской проверки.

Процесс планирования аудита представляет собой комплекс мероприятий, направленных на обеспечение эффективного и своевременного проведения аудиторской проверки. В его рамках определяются стратегические и тактические аспекты аудита, устанавливается объем проверочных процедур, формируется общий план аудита, а также разрабатывается программа аудита, как уже было отмечено ранее.

Процесс планирования аудита основывается на ряде ключевых принципов, обеспечивающих его эффективность и последовательность:

– комплексность предполагает согласованность и взаимосвязь всех этапов планирования аудиторской проверки, что позволяет сформировать целостный подход к ее проведению;

– непрерывность предусматривает распределение взаимосвязанных заданий между членами аудиторской группы, а также согласование этапов планирования с учетом установленных сроков и взаимодействия с другими хозяйствующими субъектами или структурными подразделениями;

– оптимальность подразумевает разработку нескольких возможных сценариев планирования, что дает возможность выбрать наиболее эффективный вариант общего плана и программы аудита» [13; с. 87].

С учетом изложенного выше план аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ЭТТ» будет выглядеть следующим образом.

План аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ЭТТ».

Проверяемая организация – ООО «ЭТТ».

Аудиторская проверка охватывает период с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 года.

Руководителем аудиторской группы назначена Пузырева Т.А.

Планируемый уровень существенности в рамках данной проверки составляет 55 600 рублей, что определяет пороговое значение, при превышении которого выявленные искажения могут оказывать значительное влияние на достоверность финансовой отчетности организации.

Таблица 23 – План аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ЭТТ»

Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель
Аудит проведения подготовительных работ перед составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности	С 01 марта 2025 г. по 10 марта 2025 г.	Пузырева Т.А.
Аудит составления и содержания бухгалтерского баланса	С 11 марта 2025 г. по 20 марта 2025 г.	Пузырева Т.А.
Формирование аудиторского заключения	С 21 марта 2025 г. по 30 марта 2025 г.	Пузырева Т.А.

После того, как был разработан план проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, следует составить непосредственную программу проведения проверки.

«Программа аудита представляет собой документально оформленный перечень методов и приемов аудиторской деятельности, структурированных в соответствии с установленной формой. В ней содержатся сведения о конкретных аудиторских процедурах, используемых в рамках данной

проверки, а также определяется их характер, временные рамки, объем проводимых мероприятий и распределение обязанностей между исполнителями.

Разработанная программа должна учитывать положения федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности № 1 «Цель и основные принципы аудита бухгалтерской отчетности», № 2 «Документирование аудита», № 3 «Планирование аудита».

Аудиторская программа разрабатывается в форме документа, в котором каждой аудиторской процедуре присваивается уникальный номер. Это позволяет оперативно ссылаться на соответствующие процедуры в рабочих документах, упрощая анализ результатов проверки. В итоговом виде программа представляется как документ, содержащий перечень аудиторских процедур по существу, что обеспечивает логическую структуру и последовательность выполнения аудита.

Аудиторские процедуры по существу предполагают детальную проверку корректности отражения в бухгалтерском учете и отчетности всех операций, а также остатков по счетам.

При выполнении таких процедур важно выделить ключевые и приоритетные области аудита, требующие особого внимания» [13; с. 95].

Нормативные акты, которые регулируют аудит бухгалтерской отчетности в России:

- «Федеральный закон от 30.12.2008 №307-ФЗ (ред. от 08.08.2024) «Об аудиторской деятельности». Закон определяет правовые основы регулирования аудиторской деятельности, особенности саморегулирования в этой сфере в Российской Федерации» [10, с. 112];
- «Федеральный закон от 6.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», в нем установлена отчетность, которая подлежит аудиту» [10, с. 112];
- «Федеральный закон от 27.07.2010 №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Этот закон

устанавливает, что консолидированная финансовая отчетность подлежит обязательному аудиту» [10, с. 112];

– Международные стандарты аудита (МСА). Это профессиональные стандарты для осуществления аудиторской деятельности, которые издаются Международной федерацией бухгалтеров, некоторые из них: «МСА 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита», МСА 210 «Согласование условий аудиторских заданий» и другие» [10, с. 112].

Также в число нормативных документов, составляющих правовую основу аудита в России, входят постановления Правительства РФ, нормативные и методические документы Министерства финансов РФ и других министерств и ведомств [10; с. 112].

«В процессе проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности на соответствие нормам действующего законодательства предполагается решить следующие задачи:

– проверить состав и содержание форм бухгалтерской (финансовой) отчетности;

– подтвердить достоверность показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности;

– выполнить пообъектную проверку статей бухгалтерского баланса;

– проверить правильность оценки статей бухгалтерской (финансовой) отчетности» [14; с. 102].

«Подтверждение достоверности данных бухгалтерской (финансовой) отчетности включает в себя анализ результатов инвентаризации, проведенной перед составлением годового отчета.

Инвентаризация позволяет выявить расхождения между учетными данными и фактическим состоянием активов и обязательств, а также обеспечивает надежность финансовой информации.

Проверка корректности оценки статей бухгалтерской (финансовой) отчетности направлена на контроль соблюдения принципиальных положений, регламентирующих порядок составления отчетности, среди которых:

– отражение в бухгалтерской (финансовой) стоимости имущества и обязательств организации должно производиться в рублях;

– оценка имущества и обязательств должна осуществляться путем суммирования произведенных расходов;

– зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков не допускается;

– методики формирования показателей бухгалтерской (финансовой) должны соответствовать требованиям нормативных документов» [14; с. 105].

Пообъектная проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности представляет собой детализированный анализ отдельных элементов отчетности, включающий оценку соответствия разделов баланса, их взаимосвязи, а также соотношения статей внутри каждого раздела, что позволяет аудитору сформировать целостное представление о достоверности финансовой отчетности предприятия.

«Для обеспечения объективности аудиторской проверки используется частный уровень существенности, который рассчитывается в соответствии с методикой, представленной в Таблице 3 «Расчет частного уровня существенности». При анализе учитываются только те бухгалтерские счета, сальдо которых занимает наибольшую долю в общей валюте баланса. Это обусловлено тем, что данные счета оказывают наиболее значительное влияние на финансовые результаты компании, а их проверка позволяет выявить возможные искажения, существенно влияющие на достоверность отчетности» [13; с. 80]. Программа аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена в Приложении Б, таблице Б.1.

Аудиторскую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ЭТТ» целесообразно начинать с анализа подготовительных мероприятий, выполненных бухгалтерской службой предприятия перед формированием отчетных данных. Это позволит оценить корректность исходных данных и соблюдение процедур, предусмотренных учетной политикой организации.

«Аудит показателей бухгалтерского баланса рекомендуется начинать с проверки арифметической точности расчетов. В первую очередь проводится сверка итоговых значений по группам статей, разделов, а также общей валюты баланса в разрезе активов и пассивов. Итоговые суммы сопоставляются с данными, отраженными в официальной отчетности.

В ходе аудита проверяется сопоставимость данных бухгалтерского баланса на конец 2023 отчетного года как по номенклатуре статей, так и по содержанию показателей, включенных в статьи баланса, а также сопоставимость с номенклатурой и группировкой разделов и статей в них за предыдущий отчетный год» [14; с. 108].

В ходе аудиторской проверки подготовительных мероприятий, проведенных бухгалтерией ООО «ЭТТ» перед составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, рекомендуется использовать специально разработанный опросник. Этот инструмент способствует систематизации процесса и обеспечивает проверку точности выполнения всех этапов подготовки отчетных документов.

Вопросник для обследования аудита проведения подготовительных работ перед составлением бухгалтерского баланса представлен в Приложении Б, рисунке Б.1.

«Перед формированием годового отчета необходимо провести инвентаризацию основных активов и обязательств предприятия, что позволяет выявить расхождения между фактическими и учетными данными.

По итогам инвентаризации осуществляется корректировка учетных показателей, включая списание обнаруженных отклонений в соответствии с их назначением, а также корректировка затрат посредством списания

калькуляционных разниц и закрытия отдельных операционных счетов» [12; с. 113].

Ход проверки закрытия счетов также оформим в виде таблицы-вопросника представлен в Приложении Б, рисунке Б.2.

«При проверке выполнения подготовительных мероприятий перед составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ЭТТ» каких-либо нарушений обнаружено не было, что позволяет дать условно положительную оценку данному этапу» [10, с. 113].

Далее рассмотрим аудит процесса составления бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ЭТТ», представленный в Приложении Б, рисунке Б.3.

На ключевом этапе аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности необходимо детально проанализировать ее структуру и содержание. В настоящее время организации обязаны предоставлять годовую бухгалтерскую отчетность в установленном порядке.

«В состав годовой бухгалтерской отчетности организаций входят: «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах», а также приложения («Отчет об изменениях капитала», «Отчет о движении денежных средств», «Отчет о целевом использовании полученных средств») и пояснения к ним» [9; с. 76].

«Аудиторское заключение, удостоверяющее достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, включается в состав годовой отчетности в тех случаях, когда обязательный аудит предусмотрен федеральным законодательством.

В процессе анализа структуры и содержания форм бухгалтерской (финансовой) отчетности организации проводится их сопоставление с требованиями нормативных актов, проверяется наличие всех обязательных форм, оценивается полнота их заполнения, проверяется наличие всех необходимых реквизитов. Кроме того, осуществляется контроль

арифметической точности данных и анализ взаимосвязей между отчетными показателями» [13; с. 116].

Проведенный анализ правильности составления бухгалтерского баланса ООО «ЭТТ» представлен в виде таблицы. Сам документ с бухгалтерской отчетностью данной организации размещен в Приложении А.

В результате проведенной проверки структуры и содержания бухгалтерского баланса ООО «ЭТТ» установлено, что с технической и нормативной точки зрения бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с установленными регламентами. Существенные ошибки и нарушения в процессе составления документа не выявлены. Однако обнаружено несоответствие требованиям в виде отсутствия трех обязательных реквизитов на титульной странице бухгалтерского баланса.

3.2 Пути улучшения показателей финансовой отчетности предприятий

Минимально допустимая доля собственного капитала зависит от структуры активов организации, соотношения внеоборотных и оборотных активов. Чем выше доля внеоборотных активов, чем больше необходимо для работы машин, оборудования, помещений (то есть чем более фондоемкое производство), тем больше должна быть доля собственного капитала.

Учитывая типичную для отрасли «Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги» структуру активов, нормальной является доля собственного капитала не менее 40% (желательно – 50%). Для ООО «ЭТТ» оптимальная доля собственного капитала, рассчитанная по данным бухгалтерского баланса на последний день анализируемого периода составляет 84%, минимальная – 40%. При текущей структуре активов

организации именно на эти проценты следует ориентировать при принятии финансовых решений.

«Оптимальное соотношение собственного капитала определено таким образом, чтобы коэффициент обеспеченности собственными средствами, установленный распоряжением Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) от 12.09.1994 г. № 56-р, соответствовал установленным нормативам, при этом его величина не может быть менее 50% от общего объема капитала.

Данный коэффициент выбран в качестве основного ориентира, так как он предъявляет наиболее жесткие требования к величине собственного капитала. Минимально допустимая доля собственного капитала должна обеспечивать покрытие не менее 90% балансовой стоимости внеоборотных активов, но при этом составлять не менее 50% от совокупного капитала организации.

Помимо оптимального и минимального уровня собственного капитала, существует предельная граница, превышение которой свидетельствует о его избыточности, что может негативно сказаться на перспективах роста компании. Согласно установленным экономическим нормативам, максимально допустимая доля собственного капитала составляет 70%. Однако для организаций с высокой капиталоемкостью данный показатель может быть увеличен. Превышение этого значения свидетельствует не только о высокой степени финансовой самостоятельности, но и о недостаточном использовании заемных ресурсов, способных повысить рентабельность собственного капитала» [14; с. 141]. В настоящее время коэффициент собственного капитала ООО «ЭТТ» составляет 84%, что на 34 процентных пункта выше минимально допустимого уровня.

Кроме рассмотренных аспектов, у компании также имеются возможности для корректировки бухгалтерских показателей, что позволяет оптимизировать структуру капитала без негативного влияния на ключевые

финансовые коэффициенты. В следующей таблице представлены потенциальные варианты таких изменений.

Таблица 24 – Рекомендуемые управленческие решения

Возможные управленческие решения	Количественная оценка (максимальная величина)
Увеличить покупателям отсрочку платежа (за счет сокращения свободного остатка денежных средств в пользу увеличения дебиторской задолженности) максимум, дней	180
Инвестировать свободные денежные средства в запасы (сырье, материалы, товары, производственные ресурсы и т.п.), тыс. руб.	3500
Сократить дебиторскую задолженность, инвестировав в запасы (сырье, материалы, товары, производственные ресурсы и т.п.), тыс. руб.	800

«Второе мероприятие – автоматизация учета доходов и расходов с помощью программы Seeneco. Для того чтобы успешно внедрить автоматизацию учета, очень важно тесно сотрудничать с теми, кто занимается учетом производственных и инвестиционных программ нашего предприятия» [14, с. 103].

При этом очень важно помнить, что автоматизированный учет доходов должен быть тесно связан со всеми задачами других подразделений, которые влияют на финансовые результаты нашей компании. Только так мы сможем получить полную и точную картину финансового состояния предприятия.

Учет доходов действительно может быть сложным процессом.

Потому что информация о доходах поступает из разных источников, таких как отчеты, выписки из банка, списки амортизации и другие документы. Чтобы получить точные отчеты о доходах, необходимо учесть все эти данные.

Автоматизация учета доходов с помощью современных программ - это замечательно, ведь она экономит время и силы. Но при этом важно, чтобы этот процесс был простым и удобным для сотрудников компании, а не добавлял им лишней нагрузки.

Для эффективного учета нам нужна система, которая охватывает все сферы деятельности компании. Ведь большая часть данных уже генерируется в процессе работы производства, администрации и других отделов.

Важно, чтобы у всех сотрудников был доступ к этим данным, а также к единым кодам статей и справочной информации.

Особое внимание стоит уделить системе кодификации доходов. Это упростит учет и позволит нам использовать одинаковые справочники для всех видов деятельности.

Также очень важно, чтобы информация вводилась на основе первичных документов. К счастью, современные программы позволяют не только вручную вводить данные, но и автоматически формировать документы из уже имеющейся информации и заявок сотрудников. Благодаря хранению всей информации в системе, мы сможем проводить аналитику в любой момент.

Исследование показало, что компании ООО «ЭТТ» нужна автоматизированная система управленческого учета, которая объединит всю информацию в единую базу. Это поможет избежать ошибок и убытков.

Система Seeneco может решить эту задачу. Она позволяет управлять финансами на счетах, в кассе и анализировать доходы/расходы по проектам, клиентам, статьям. Планировать бюджет и отслеживать его исполнение.

Платформа Seeneco значительно упрощает процесс управления финансами, обеспечивая удобную консолидацию всех счетов в одном интерфейсе. Это исключает необходимость вручную собирать данные из различных источников, поскольку система автоматически объединяет их в едином рабочем пространстве.

«Благодаря интеграции с банками пользователи могут подключить прямой доступ к банкам-партнерам или загружать выписки из любого интернет-банка. Функция автоматического импорта данных позволяет Seeneco загружать операции по счетам в таких банках, как Сбербанк, Альфа-Банк, Тинькофф Банк и Банк Точка, при этом перечень поддерживаемых

финансовых учреждений регулярно расширяется» [12; с. 120].

Таким образом, использование Seeneco позволяет не только минимизировать временные затраты на финансовый учет, но и снизить вероятность ошибок при обработке данных. Кроме того, система обеспечивает оперативный анализ доходов и расходов, позволяя формировать отчеты в удобном формате и с необходимой детализацией.

Платформа Seeneco предоставляет удобные инструменты для глубокого анализа финансовой деятельности компании. С ее помощью можно легко определить ключевые статьи доходов и расходов, провести сравнительный анализ клиентов и поставщиков, а также отследить динамику финансовых показателей за любой выбранный период. Кроме того, система позволяет объективно оценить рентабельность отдельных проектов. Функционал Seeneco также включает удобные инструменты для финансового планирования. Благодаря встроенному прогнозированию можно заранее выявить возможные кассовые разрывы, а интегрированный календарь наглядно отображает информацию о кредиторской и дебиторской задолженности. Дополнительно платформа позволяет контролировать выполнение бюджета по различным статьям расходов, обеспечивая прозрачность и эффективность управления финансами.

«На интерфейсе приведен:

– доход, расход, прибыль – наглядная сводка ключевых показателей;

– финансовая аналитика по контрагентам – ключевые, второстепенные, прочие;

– отчет о движении денежных средств – ключевой отчет для бизнеса быстро и информативно.

Программный продукт Seeneco помогает вести учет финансов на счетах в банках, наличных, анализировать расходы и доходы по статьям, клиентам, проектам, а еще помогает планировать финансы, показывает исполнение бюджетов.

Учет денег:

– все деньги бизнеса в одном интерфейсе. Не нужно сводить операции со всех счетов, касс, на разных юридических лицах;

– можно подключить интеграцию с банками-партнерами или загружать выписку из любого интернет-банка;

– загрузка операций со счетов в банках;

– можно настроить автоматическую загрузку операций из Сбербанка, Альфа-Банка, Тинькофф банка, Банка Точка. Все новые поступления и оплаты сразу отобразятся в сервисе. Список банков постоянно пополняется» [11; с. 135].

Расчет затрат по первому мероприятию приведен в таблице 25.

Таблица 25 – Расчет сметы на внедрение автоматизации управления доходами и расходами предприятия ООО «ЭТТ»

Мероприятия	Стоимость, тыс. руб.
Подключение модуля «Финансовый учет и аналитика» 15 т.р. на 12 мес.	180
Обучение работе с программой	40
Итого	220

Внедрение цифровых технологий или модернизация производственных процессов направлены на достижение конкретных целей, таких как повышение эффективности, снижение затрат и оптимизация рабочих процессов.

Оценка результативности подобных изменений осуществляется с использованием специальных показателей, которые позволяют количественно измерить достигнутые улучшения.

В данном случае рассматриваемая программа является платной, а затраты на ее внедрение составляют 220 тысяч рублей.

Вывод по третьему разделу.

Для совершенствования и недопущения ошибок в финансовой отчетности необходимы процедуры аудита. Необходимо проверять

финансовую отчетность и доводить до сведения руководителя о наличии или отсутствии ошибок, искажений, исправлений.

Использование Seeneco позволяет не только минимизировать временные затраты на финансовый учет, но и снизить вероятность ошибок при обработке данных. Кроме того, система обеспечивает оперативный анализ доходов и расходов, позволяя формировать отчеты в удобном формате и с необходимой детализацией. Благодаря встроенному прогнозированию можно заранее выявить возможные кассовые разрывы, а интегрированный календарь наглядно отображает информацию о кредиторской и дебиторской задолженности. Дополнительно платформа позволяет контролировать выполнение бюджета по различным статьям расходов, обеспечивая прозрачность и эффективность управления финансами.

Необходимо привлечение к работе внешних аудиторов. Они могут беспристрастно и непредвзято судить о подготовке материалов для финансовой отчетности компании. В разделе приведены мероприятия по автоматизации учета, а так же по структуре пассива баланса.

Заключение

Экономический анализ финансовой устойчивости играет критическую роль в принятии стратегических решений и разработке планов управления финансами предприятия, поскольку помогает идентифицировать проблемные области и выявлять возможности для улучшения финансовой ситуации предприятия.

Для эффективного управления финансовой устойчивостью при принятии решений необходимо учитывать и анализировать все эти факторы, а также прогнозировать их влияние на деятельность предприятия. С учетом этого, руководители и предприниматели могут разрабатывать стратегии реагирования на различные сценарии, оптимизировать бизнес-процессы, и обеспечивать финансовую устойчивость предприятия.

Финансовая устойчивость предприятия имеет широкое значение и включает в себя не только способность обеспечить текущую платежеспособность, но также и долгосрочную платежеспособность, а также удовлетворение инвестиционных ожиданий его собственников.

При этом рациональное управление ресурсами играет ключевую роль в создании стабильного притока денежных средств за счет обеспечения достаточного уровня доходов над расходами на протяжении длительного временного периода. Создание такого условия финансовой устойчивости требует внимательного анализа и стратегического планирования, чтобы обеспечить долгосрочное благосостояние предприятия и его устойчивость к изменениям на рынке.

ООО «ЭТТ» зарегистрировано 11 февраля 2008 года. Основным видом деятельности по ОКВЭД является 95.11 Ремонт компьютеров и периферийного компьютерного оборудования. Показатели выручки и себестоимости увеличиваются, имеется повышательная тенденция за период 2021-2023 гг. Динамика чистой прибыли имеет тенденцию к росту, однако в

2023 году компания получила убыток, что свидетельствует об ухудшении финансового состояния и эффективности деятельности.

Общество с ограниченной ответственностью «ЮНИТЕХ КОМПЬЮТЕРНЫЙ СЕРВИС» зарегистрирована 29 сентября 2020 года по адресу Тюменская область, город Тюмень, улица Надежды, дом 13. Собственный капитал сократился на 210%. Несмотря на это, в ООО «ЮНИТЕХ КОМПЬЮТЕРНЫЙ СЕРВИС» сохраняется высокая зависимость от привлеченных средств, что свидетельствует об усилении влияния внешних источников финансирования на финансовую устойчивость компании.

Общество с ограниченной родственностью «А1» зарегистрировано 23 мая 2018 года по адресу Тюменская область, город Тюмень, улица 50 лет Октября, дом 82/3, этаж 1. Краткое наименование: ООО «А1». Анализ структуры пассивов свидетельствует о преобладании собственного капитала. В период с 2021 по 2023 год отмечено отсутствие долгосрочных обязательств и рост увеличение краткосрочных обязательств на 34,6%.

Следовательно, в разделе представлена организационно-экономическая характеристика предприятий сферы услуг. В ООО «ЭТТ» динамика чистой прибыли имеет тенденцию к росту, однако в 2023 году предприятие получила убыток, что свидетельствует об ухудшении финансового состояния и эффективности деятельности.

Структура активов организации на 31 декабря 2023 года демонстрирует полное отсутствие внеоборотных средств, в то время как текущие активы составляют 100% от общей величины активов. За период анализа положительную динамику показали как активы организации, так и ее собственный капитал (+3,4% и +18,1% соответственно).

По всем трем компаниям наблюдается одинаковая структура бухгалтерского баланса, она отличается легкостью, отсутствием внеоборотных активов. А отчет о финансовых результатах отличается упрощенной формой, минимальным количеством показателей, ростом финансовых показателей в 2022 году и падением в 2023 году.

Результаты анализа состава и структуры бухгалтерского баланса ООО «ЭТТ» показали, что с технической и нормативной точки зрения бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в полном соответствии с действующими требованиями. Существенные ошибки и нарушения в отчетности не обнаружены, за исключением отсутствия трех обязательных реквизитов на титульном листе бухгалтерского баланса.

Внедрение цифровых технологий или модернизация производственных процессов направлены на достижение конкретных целей, таких как повышение эффективности, снижение затрат и оптимизация рабочих процессов. Оценка результативности подобных изменений осуществляется с использованием специальных показателей, которые позволяют количественно измерить достигнутые улучшения. В данном случае рассматриваемая программа является платной, а затраты на ее внедрение составляют 220 тысяч рублей.

Для совершенствования и недопущения ошибок в финансовой отчетности необходимы процедуры аудита. Необходимо проверять финансовую отчетность и доводить до сведения руководителя о наличии или отсутствии ошибок, искажений, исправлений. Необходимо привлечение к работе внешних аудиторов. Они могут беспристрастно и непредвзято судить о подготовке материалов для финансовой отчетности компании. В разделе приведены мероприятия по автоматизации учета, а так же по структуре пассива баланса.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Агапова И.В. Анализ моделей формирования финансовой стратегии как фактора экономического поведения предприятия. Экономика, управление, финансы: материалы IV междунар. науч. конф. (г. Пермь, апрель 2015 г.). Пермь: Зебра, 2019. С. 64-71.
2. Ананидзе М.Г. Виды, цели и процесс разработки финансовой стратегии организации // Молодой ученый. 2019. С. 336.
3. Бербен Д. В. Анализ принципов формирования эффективной финансовой стратегии предприятия // Вестник современных исследований. 2020. № 4.1 (19). С. 230–232.
4. Варпаева И. А. Отчетная информация в оценке инвестиционной привлекательности организации // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. 2022. № 4 (176) С.24–34.
5. Ветрова Е.Н. Совершенствование системы планирования развития промышленного предприятия // Инновационное развитие экономики. 2022. 215-223с.
6. Воронцовский, А.В. Инвестиции и финансирование: Методы оценки и обоснования. СПб: Изд-во С.- Петербургского ун-та, 2019. 528 с.
7. Величко Е.Л., Куприн А.А. Финансовая стратегия предприятия // Ученые записки Тамбовского отделения РоСМУ. 2021. №11. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-strategiya-predpriyatiya
8. Ван Хорн, Дж. К. Основы финансового менеджмента; пер. с англ. О.Л. Пелявского. М.: Вильямс, 2021. 1225 с.
9. Варфоломеев А.А. Управление информационными рисками. Учебное пособие М.: РУДН, 2020. 158 с.
10. Гаджалиева Э. Я. Финансовая стратегия как инструмент управления компанией в современной российской практике // Экономика и предпринимательство. 2022. № 6 (71). С. 886–889.
11. Гильмундинов В. М. Новые аспекты «голландской болезни

экономики России в условиях санкций: риски и рецепты // Идеи и идеалы. 2020. Т. 1. № 1 (31). С. 68–81.

12. Инвестиции: учебник / Игонина Л.Л. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр, 2021. 749 с.

13. Иванова, А. А. Финансовые стратегии российских предприятий. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. 2021. № 39 (225). С. 75-82.

14. Инвестиции: учебник /колл. авторов; под ред. Г.П. Подшиваленко. 2-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2020. 496 с.

15. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). Текст: электронный. – URL: https://base.garant.ru/12119913/

16. Кузьмичев М. В. Концептуальные подходы к построению финансовой стратегии развития предприятия // Энергия - XXI век. 2022. № 3 (99). С. 86-96.

17. Лапаева, М.Г. Методы финансирования инвестиционного проекта // Вестник Оренбургского государственного университета. 2018. №8. С. 19-23.

18. Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. Госкомстатом России 28.11.2002). – URL: https://base.garant.ru/12119913/

19. Мыльник, В.В. Инвестиционный менеджмент: учебное пособие. М.: Академический Проект, 2019. 272 с.

20. Москалев Г. А. Разработка финансовой стратегии предприятия // Теория и практика современной науки. 2022. № 10 (16). С. 246-250.

21. Нестеренко Ю. Н. Жизненный цикл фирмы как фактор реализации ее финансовой политики // Экономический журнал. 2021. № 23 С.70-76.

22. Николаев М. А., Махотаева М. Ю. Основные составляющие

инвестиционной безопасности и их оценка // Научно-технические ведомости СПбГПУ. 2022. Т. 10. № 5. С. 34-45.

23. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 – Текст: электронный. – URL: https://base.garant.ru/12119913/

24. Палян Э. С. Финансовая стратегия как основополагающий элемент стратегического управления финансами предприятия // Вестник современных исследований. 2020. № 5.4 (20). С. 302-304.

25. Серебряков М. М. Особенности финансовых стратегий российских компаний // Финансы, денежное обращение и кредит. 2020. №11(72). С. 217-220.

26. Серебряков М. М. Трансформация финансовой стратегии предприятия в современных условиях // Известия ПГУ им. В. Г. Белинского. 2022. № 28. С. 532-539.

27. Соколова Н. Н., Егорова Т. Н. Финансовая стратегия как важная составляющая общей стратегии компании // Фундаментальные исследования. 2022. № 2–12. С. 2701–2704.

28. Сухлецов И. Д., Пацук О. В. Финансовый менеджмент: стратегия и тактика предприятия // Проблемы современной экономики (Новосибирск). 2024. № 18. С. 161-165.

29. Ткаченко Д. Д., Малютина Т. Д. Инструменты прогнозирования финансовой стратегии корпорации // Дайджест-финансы. 2021. № 2 (234). С. 12-20.

30. Тэпман, Л. Н. Риски в экономике: учеб. пособие. М.: Юнити-Дана, 2022. 380 с.

31. Тихомиров, Ю.Н. Формирование эффективной системы финансирования инновационной деятельности предприятий: дис. … канд. экон. наук: 08.00.05 / Тихомиров Юрий Николаевич. М., 2020. 140 с.

32. Финансы: учебник // Под ред. Грязновой А.Г., Маркиной Е.В. М.: Финансы и статистика, ИНФРА-М, 2021. 496 с.

33. Финансовый менеджмент: учебник / колл. авторов; под ред. проф. Е.И. Шохина. М.: КНОРУС, 2021. 480 с.

34. Хакимова Г.И. К вопросу об оценке эффективности долгосрочной финансовой политики компании // Современные наукоемкие технологии. 2024. № 12–1. С.115-116.

35. Чараева М. В. К вопросу о последовательности этапов при формировании финансовой стратегии предприятия // Евразийское Научное Объединение. 2022. Т. 1. № 2 (2). С. 161-163.

36. Шептиева О. Е. Совершенствование формирования корпоративной финансовой стратегии на российских предприятиях // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2019. № 8–1. С. 255–259.

37. Шахов, В. В. Риски. Теоретический аспект / В. В. Шахов // Финансы. 2020. – № 7. С. 33-36.

38. Шарп, У. Инвестиции // У. Шарп, Г. Александер, Дж. Бейли; пер. с англ. М.: Инфра-М, 2019. 1028 с.

39. Шумская Ю. Б. Место и роль стратегии формирования финансовых ресурсов в системе стратегического управления организацией // Инновационная наука. 2021. № 11–1. С. 196-200.

40. Щадилов А. Ю. Стратегия привлечения финансовых ресурсов: отечественный и зарубежный опыт // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2019. № 11–3. С. 225-230.

41. Park T., Van Roekel S. Introducing: Project Open Data // The White House. The Administration. Office of Management and Budget. Office of Science and Technology Policy. Wash. Mode of access: http://www.whitehouse. gov/blog/2013/05/16/introducing-project-open-data

42. President’s IT budget for FY 2020 // The White House. The Administration. Office of Management and Budget. Management. E-Gov. Recent Reports and Documents. Wash., 2020. 380 p.

Приложение А

Бухгалтерская отчетность предприятий сферы услуг

ИНН 7203211673
КПП 720301001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения[1]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На 31 декабря 2023 года*	*На 31 декабря 2022 год*	*На 31 декабря 2021 года*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
	АКТИВ				
	Материальные внеоборотные активы[2]	1150	-	-	-
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы[3]	1170	-	-	-
	Запасы	1210	1 537	735	426
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	3 620	1 218	2 238
	Финансовые и другие оборотные активы[4]	1230	871	10 477	3 166
	БАЛАНС	1600	6 029	12 430	5 831
	ПАССИВ				
	Капитал и резервы[5]	1300	5 092	6 562	4 310
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	937	5 868	1 520
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	БАЛАНС	1700	6 029	12 430	5 831

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс «ЭТТ» 2023 год

ИНН 7203211673
КПП 720301001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения[6]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На 31 декабря 2023 года.*	*На 31 декабря 2022 года.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
	Выручка[7]	2110	23 963	26 948
	Расходы по обычной деятельности[8]	2120	(25 042)	(24 194)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	180	146
	Прочие расходы	2350	(264)	(431)
	Налоги и прибыль (доходы)[9]	2410	(314)	(205)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(1 477)	2 264

[6] Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.
[7] За минусом налога на прибыль.
[8] Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.
[9] Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

Рисунок А.2 – Отчет о финансовых результатах «ЭТТ» 2023 год

ИНН 7203211673
КПП 720301001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения[1]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На 31 декабря 2022 года*	*На 31 декабря 2021 год*	*На 31 декабря 2020 года*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
	АКТИВ				
	Материальные внеоборотные активы[2]	1150	-	-	-
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы[3]	1170	-	-	-
	Запасы	1210	735	426	590
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 218	2 238	1 391
	Финансовые и другие оборотные активы[4]	1230	10 477	3 166	2 077
	БАЛАНС	1600	12 430	5 831	4 058
	ПАССИВ				
	Капитал и резервы[5]	1300	6 562	4 310	2 661
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	0	-	870
	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	5 868	1 520	527
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	БАЛАНС	1700	12 430	5 831	4 058

Рисунок А.3 – Бухгалтерская отчетность ООО «ЭТТ» за 2022 год

ИНН 7203211673
КПП 720301001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения[6]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На 31 декабря 2022 года.*	*На 31 декабря 2021 года.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
	Выручка[7]	2110	26 948	15 765
	Расходы по обычной деятельности[8]	2120	(24 194)	(15 028)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	146	1 908
	Прочие расходы	2350	(431)	(847)
	Налоги и прибыль (доходы)[9]	2410	(205)	(148)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	2 264	1 650

[6] Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.
[7] За минусом налога на прибыль.
[8] Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.
[9] Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: https://bo.nalog.ru

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 677566304162641396701151090529131229060
Владелец: ФНС России
Действителен: с 28.11.2023 до 28.02.2025

Информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначна информации о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа (пункты 1 и 3 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

Рисунок А.4 – Бухгалтерская отчетность ООО «ЭТТ» за 2022 год

ИНН 7203509124
КПП 720301001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения[1]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На 31 декабря 2023 года*	*На 31 декабря 2022 год*	*На 31 декабря 2021 года*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
	АКТИВ				
	Материальные внеоборотные активы[2]	1150	-	-	-
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы[3]	1170	-	-	-
	Запасы	1210	149	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	573	974	388
	Финансовые и другие оборотные активы[4]	1230	65	398	185
	БАЛАНС	1600	788	1 372	573
	ПАССИВ				
	Капитал и резервы[5]	1300	(583)	91	277
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	(135)	862	64
	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	1 506	419	232
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	БАЛАНС	1700	788	1 372	573

Рисунок А.5 – Бухгалтерская отчетность ООО «ЮНИТЕХ КОМПЬЮТЕРНЫЙ СЕРВИС» 2023 год

ИНН 7203509124 **Форма по КНД 0710096**
КПП 720501001 **Форма по ОКУД 0710002**

Отчет о финансовых результатах

Пояснения[6]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На 31 декабря 2023 года.*	*На 31 декабря 2022 года.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
	Выручка[7]	2110	167	295
	Расходы по обычной деятельности[8]	2120	(753)	(438)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	0	6
	Прочие расходы	2350	(86)	(45)
	Налоги и прибыль (доходы)[9]	2410	(2)	(5)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(674)	(187)

[6] Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.
[7] За минусом налога на прибыль.
[8] Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.
[9] Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: https://bo.nalog.ru

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 677566304162641396701151090529131229060
Владелец: ФНС России
Действителен: с 28.11.2023 до 28.02.2025

Информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначна информации о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа (пункты 1 и 3 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

Рисунок А.6 – Бухгалтерская отчетность ООО «ЮНИТЕХ КОМПЬЮТЕРНЫЙ СЕРВИС» 2023 год

ИНН 7203450128
КПП 720301001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерскнй баланс

Пояснения[1]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На 31 декабря 2023 года*	*На 31 декабря 2022 год*	*На 31 декабря 2021 года*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
	АКТИВ				
	Материальные внеоборотные активы[2]	1150	-	-	-
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы[3]	1170	-	-	-
	Запасы	1210	6	6	6
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	18	21	16
	Финансовые и другие оборотные активы[4]	1230	0	16	25
	БАЛАНС	1600	24	43	47
	ПАССИВ				
	Капитал и резервы[5]	1300	15	28	21
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	9	15	26
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	БАЛАНС	1700	24	43	47

[1] Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу.

Рисунок А.7 – Бухгалтерская отчетность ООО «А1» 2023 год

ИНН 7203450128
КПП 720301001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения[6]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На 31 декабря 2023 года.*	*На 31 декабря 2022 года.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
	Выручка[7]	2110	43	46
	Расходы по обычной деятельности[8]	2120	(43)	(41)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(-)	(-)
	Налоги и прибыль (доходы)[9]	2410	(-)	(-)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	0	5

[6] Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.
[7] За минусом налога на прибыль.
[8] Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.
[9] Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: https://bo.nalog.ru

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 677566384162641396701151098529131229060
Владелец: ФНС России
Действителен: с 28.11.2023 до 28.02.2025

Информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначна информации о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа (пункты 1 и 3 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

Рисунок А.8 – Бухгалтерская отчетность ООО «А1» 2023 год

Приложение Б

Программа аудита и вопросники для обследования аудита

Таблица Б.1 – Программа аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ЭТТ»

Перечень аудиторских мероприятий	Период	Источник информации	Методы получения доказательств
Аудит проведения подготовительных работ перед составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности			
Проверка результатов проведенной инвентаризации имущества и обязательств	Декабрь 2023 г.	-	Опрос, проверка документов
Проверка закрытия операционных счетов	Декабрь 2023 г.	Проверка закрытия операционных счетов	Опрос, арифметический расчет
Проверка закрытия финансово-результатных счетов	Декабрь 2023 г.	Проверка правильности отражения оборотов по счету 90 «Продажи»	Опрос, арифметический расчет, прослеживание
Аудит составления бухгалтерской (финансовой) отчетности			
Проверка правильности составления бухгалтерского баланса, состав и содержание	2023 год	Альтернативный баланс	Прослеживание, опрос, арифметический расчет, составление альтернативного баланса
Аудит соответствия данных по всем счетам	2023 год	Тест тождественности	составление сравнительной
главной книги показателям бухгалтерского баланса	-	оборотно-сальдовой ведомости строкам бухгалтерского баланса	таблицы
Аудит достоверности показателей во всех существенных отношениях	2023 год	-	Опрос, проверка документов, арифметические расчеты
Аудит ОС (наличие, движение, начисление амортизации)	2023 год	Договоры купли-продажи, расчеты, регистры	Опрос, проверка документов, арифметические расчеты
Аудит расчетов с дебиторами и кредиторами	2023 год	Первичные документы (договоры, акты сверки, расчетные документы, акты взаимозачетов)	Опрос, проверка документов, арифметические расчеты
Аудит расчетов по кредитам	2023 год	Кредитные договоры, договоры займа, залога, допсоглашения	Опрос, проверка документов, арифметические расчеты
Формирование аудиторского мнения о достоверности бухгалтерского баланса			
формирование пакета рабочих документов, составление аудиторского отчета	Март 2024 года	представление рабочей документации руководителю группы	Сбор итоговых данных

Продолжение Приложения Б

Вопрос	Вариант ответа	Примечание
Отражение в отчетности стоимости имущества и обязательств в рублях	Да	-
Оценка имущества и обязательств должна осуществляться путем суммирования произведенных расходов;	Да	-
Зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков не допускается (кроме случаев, специально оговоренных в нормативных документах);	Соблюдается	-
Соответствуют ли данные синтетического и аналитического учета	Да	-
Нематериальные активы и основные средства - в нетто-оценке	Да	-
Материально-производственные запасы (сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, покупные полуфабрикаты, комплектующие, запасные части, тара и др.) - по стоимости, определяемой исходя из используемых способов оценки запасов	Да	-
Материально-производственные запасы, которые морально устарели либо текущая рыночная стоимость продажи которых снизилась, отражены на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей	Резерв не создан	-
Затраты на незавершенное производство (издержки обращения) - в оценке, принятой организацией при формировании учетной политики в соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету	-	Нет незавершенного производства
Отгруженные продукция, товары, оказанные услуги - в оценке, принятой организацией при формировании учетной политики в соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету	Да	-
Дебиторская задолженность, по которой созданы резервы по сомнительным долгам, – за минусом образованного резерва	-	Резерв не создан
Дебиторская и кредиторская задолженность – с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочную, если срок обращения (погашения) не более 12 месяцев после отчетной даты, и долгосрочную, если срок обращения (погашения) более 12 месяцев после отчетной даты	Да	-
Уставный капитал – в сумме в соответствии с учредительными документами, зарегистрированными в установленном порядке	Да	-
Займы и кредиты - с учетом причитающихся к уплате процентов на конец отчетного периода. Не допускается представление информации по счетам расчетов в «свернутом» виде. Данные по этим счетам в балансе приводятся развернуто по счетам аналитического учета: по которым имеется дебетовое сальдо – в активе; по которым имеется кредитовое сальдо – в пассиве	Да	-
При наличии отклонений их следует раскрыть в пояснительной записке с указанием причин и результата, который эти отклонения оказали на формируемые показатели отчетности	-	Отклонений не выявлено

Рисунок Б.1 – Вопросник для обследования аудита проведения подготовительных работ перед составлением бухгалтерского баланса

Вопрос	Вариант ответа	Примечание
Сделаны ли корректировочные записи по суммам цеховых расходов ремонтной мастерской, исчислена ли себестоимость услуг вспомогательного производства, сделаны ли корректировочные записи по каждому производству и закрыты ли аналитические счета по счету 23 «Вспомогательные производства»	Не используется	-
Распределены ли расходы будущих периодов, сделана ли корректировка общепроизводственных и общехозяйственных расходов и закрыты ли счета 97 «Расходы будущих периодов» (по затратам, относимым на издержки текущего года), 25 «Общепроизводственные расходы»	Не используется	-
Исчислена ли себестоимость продукции основных отраслей производства и списаны ли выявленные отклонения. Сделана ли корректировка затрат и закрыты ли субсчета к счету 20 «Основное производство»	Не используется	-
Произведена ли корректировка затрат и закрыты ли счета 26 «Общехозяйственные расходы»	Не используется	-
Списаны ли затраты по завершенным процессам и сделаны ли корректировочные записи на счетах вложений во внеоборотные активы и основные средства	Да	-
Определены ли финансовые результаты, сделаны ли корректировочные записи и	Да	-
закрыты ли счета 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы»	-	-
Распределена ли прибыль и списан ли убыток на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и закрыт ли счет 99 «Прибыли и убытки»	Да	-

Рисунок Б.2 – Вопросник для обследования закрытия операционных и результативных счетов

Исследуемый вопрос	Результат исследования
Соответствует ли бухгалтерский баланс требованиям нормативным документам	В исследуемой организации бухгалтерский баланс составлен автоматизированным способом, при помощи программы 1С Бухгалтерия. Отчетность сдается в налоговые органы электронным способом, через выгрузку отчетности из данной программы, обновление всех бухгалтерский и налоговых форм происходит систематически через интернет.
Наличие всех установленных форм	Исследуемая организация относится к субъектам малого предпринимательства, которые имеют право формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность по следующей упрощенной системе: - в бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах включаются показатели только по группам статей (без детализации показателей по статьям); - в приложениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах приводится только наиболее важная информация, без знания которой невозможна оценка финансового положения организации и финансовых результатов ее деятельности.
Полнота заполнения	Бухгалтерский баланс составлен в рекомендованной Минфином России форме, автоматизированным способом, все необходимые разделы заполнены.
Присутствие необходимых реквизитов	На титульном листе баланса: - не указан вид экономической деятельности ООО «ЭТТ» по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД); при этом код вида экономической деятельности ООО «ЭТТ» по ОКВЭД на титульном листе бухгалтерского баланса указан. - не указано наименование (вид) формы собственности ООО «ЭТТ» по
-	Общероссийскому классификатору форм собственности (ОКФС ОК 027-99). Данной организации соответствует следующее наименование (вид) формы собственности: «частная собственность» (код 16; причем, код данного наименования (вида) формы собственности на титульном листе баланса указан); - не конкретизирована (не выбрана из двух возможных вариантов) единица измерения показателей, включенных в бухгалтерский баланс: «тыс. руб.» (код 384) или «млн. руб. (код 385).
Арифметический контроль показателей и их взаимозависимость	Отклонений не обнаружено, итоговые строки (1100, 1200, 1300, 1400, 1500) рассчитаны верно. Валюта баланса арифметически (строки 1600 и 1700) рассчитана верно. Округления значений показателей выполнены верно.

Рисунок Б.3 – Аудит состава и содержания бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ЭТТ» (в части бухгалтерского баланса)