

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)

Департамент магистратуры (бизнес-программ)

(наименование департамента)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Учет, анализ и аудит

(направленность (профиль))

## МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на тему: «Учетно-аналитическое обеспечение оценки финансового состояния  
предприятия»

Студент

Н.А. Васильева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Л.Ф. Бердникова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель программы к.э.н, доцент Л.Ф. Бердникова

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

(личная подпись)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**Допустить к защите**

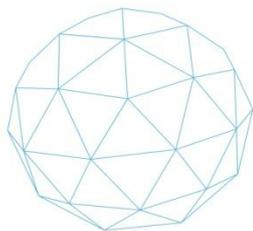
Руководитель департамента к.э.н, доцент А.А. Шерстобитова

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

(личная подпись)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Тольятти 2019



**Росдистант**

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

## Содержание

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты формирования учетно-аналитического обеспечения для оценки финансового состояния предприятия .....	7
1.1 Сущность, качественные характеристики и принципы системы учетно-аналитического обеспечения .....	7
1.2 Учетно-информационная база для проведения оценки финансового состояния.....	10
1.3 Методика анализа финансового состояния предприятия .....	18
2 Действующая методика анализа финансового состояния .....	28
ООО «ТФ «Снегоход-Сервис».....	28
2.1 Особенности организационной и учетной деятельности ООО «ТФ «Снегоход-сервис».....	28
2.2 Порядок составления бухгалтерской отчетности в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис», как информационной базы для проведения оценки финансового состояния.....	51
2.3 Оценка эффективности деятельности и анализ финансового состояния исследуемой организации .....	70
3 Повышение эффективности учетно-аналитического обеспечения оценки финансового состояния ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» .....	76
3.1 Формирование качественного учетного обеспечения для оценки финансового состояния предприятия .....	76
Заключение .....	94
Список используемых источников.....	99
Приложения .....	103

## Введение

Актуальность темы исследования. В настоящее время создания эффективной, действенной системы учетно-аналитического обеспечения оценки и управления финансовым состоянием хозяйствующего субъекта является одним из основных направлений реформирования отечественных компаний. Тема диссертации в современных условиях актуальна, поскольку в современных условиях для эффективного функционирования любого предприятия вне зависимости от его организационно-правовой формы необходимо наличие объективных результатов. Финансово успешной организация может быть, в том случае если руководство будет регулярно проводить анализ финансового состояния и оперативно внедрять мероприятия для улучшения финансовой успешности.

Основную информацию для оценки финансового состояния предприятий и управления ими предоставляет бухгалтерский учет и отчетность.

Степень разработанности проблемы. Значительный вклад в исследование данной проблемы внесли такие известные личности как Г.В. Выприцкой, Т. П. Варламовой, М. А. Варламовой, А. А. Герасименко, Н. Н. Копосовой, О. М. Горелик, О. А. Филипповой и многие другие.

Однако вопрос развития и совершенствования системы учетно-аналитического обеспечения оценки финансового состояния российских предприятий представляется недостаточно изученным. В связи с этим необходимо постоянное совершенствование научной литературы анализа финансового состояния предприятия.

Особенность хозяйственной деятельности предприятий её специфика в условиях рыночной конкуренции ужесточает требования к контролю над финансовыми потоками, заставляет по-новому подходить к формированию учетно-экономической информации. Это определяет необходимость более

конкретной детальной организации оценки финансовой деятельности предприятия.

Цель и задачи исследования. Целью выпускной квалификационной работы считается изучение методических основ учетно-аналитического обеспечения оценки финансового состояния предприятия.

Для достижения поставленной цели были определены основные задачи:

- охарактеризовать сущность, основные принципы и качественные характеристики формирования учетно-аналитического обеспечения для целей оценки финансового состояния предприятия;

- рассмотреть учетно-информационную базу для проведения оценки финансового состояния;

- исследовать содержание методики анализа финансового состояния предприятия;

- выявить особенности организационной и учетной деятельности ООО «ТФ «Снегоход-сервис»;

- рассмотреть порядок составления бухгалтерской отчетности в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис», как информационной базы для проведения оценки финансового состояния;

- оценить эффективность деятельности и провести анализ финансового состояния исследуемой организации;

- разработать рекомендации и мероприятия по улучшению финансового состояния торговой организации.

Предметом исследования является бухгалтерский учет и аналитическое обеспечение оценки финансового состояния в коммерческой организации.

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Торговая фирма «Снегоход-Сервис».

Теоретической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых по учету, анализу и оценке финансового состояния

предприятия, нормативно-законодательные документы, регулирующие бухгалтерский учет в Российской Федерации, научная литература.

Методологической основой работы являются: метод системного анализа и синтеза научных знаний, диалектического познания и логический метод, статистический, институциональный, метод контент-анализа, моделирования, нормативный, формально-логический, которые дали возможность выявить особенности учетно-аналитического обеспечения оценки финансового состояния предприятия.

Научная новизна исследования заключается в теоретическом обосновании и разработке практических рекомендаций в области учетно-аналитического обеспечения оценки финансового состояния предприятия, что позволит эффективно управлять деятельностью ООО «Торговая фирма «Снегоход-Сервис». Также в работе предложены мероприятия по повышению ликвидности и финансового состояния ООО «Торговая фирма «Снегоход-Сервис» в целом.

К научным результатам, выносимым на защиту, относятся следующие положения:

– уточнена современная методологическая база учета, оценки и управления финансовым состоянием коммерческой организации;

– в ходе исследования предлагается модель комплексной оценки экономического состояния исследуемой компании, учитывающая достоинства коэффициентного и интегрального методов.

Теоретическая значимость магистерской работы заключается в изучении научных трудов отечественных и зарубежных ученых в области учета, анализа и оценки финансового состояния предприятия.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в разработке мероприятий и рекомендаций по оптимизации учета, оценки и управления финансовым состоянием ООО «Торговая фирма «Снегоход-Сервис».

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения диссертации получили положительную оценку на научных и научно-практических конференциях.

Публикации. По теме магистерской диссертации опубликована научная работа объемом 0,2 п. л.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений, содержит таблицы, диаграммы и рисунки. Список использованных источников включает 39 наименований. В работе 11 приложений, 31 таблица и 5 рисунков. Объем диссертации составляет 117 страниц.

# 1 Теоретические аспекты формирования учетно-аналитического обеспечения для оценки финансового состояния предприятия

## 1.1 Сущность, качественные характеристики и принципы системы учетно-аналитического обеспечения

Главная цель учетно-аналитического обеспечения – своевременное предоставление достоверных данных, на основе которых принимаются управленческие решения отражающиеся на финансовом состоянии компании.

«Считается, что учетно-аналитическая информация – информация, обобщенная на счетах бухгалтерского учета для целей составления отчетности, характеризует текущее состояние исследуемого объекта и позволяет прогнозировать его вероятное развитие» [6].

Однако в современных условиях все чаще используется понятие «обеспечение», которое показывает, что в системе учета и анализа аккумулируется не просто информация, именно она превращается в своего рода обеспечение, способное дать нужную и полезную информацию системе управления.

В общем термин «обеспечение» представляет собой совокупность средств, способных создать оптимальные условия для нормального протекания финансовых процессов и осуществлении запланированных проектов, и поддержания устойчивой деятельности предприятия.

В трудах различных ученых термин «учетно-аналитическое обеспечение» трактуется по-разному.

«Так, в трудах различных ученых для выявления сущности учетно-аналитического обеспечения встречаются разнообразные, но в целом схожие по смыслу трактовки: «учетно-аналитическая система» (Богатая И.Н., Калуцкая Н.А., Иванов Е.А.), «информационное поле экономического субъекта» (Вахрушина М.А., Друри К., Маликов Н.С.), «информация для принятия решений» (Бережной В.И., Бобров Е.А., Керимов В.Э., Ивашкевич

И.Н.), «финансовое обеспечение» (Глушко И.Е., Волков О.И.), «аналитическое обеспечение» (Козлова Е.П., Лабынцев Н.Т., Масленников В.В.), «подсистема управления предприятием» (Орлов Д.В)» [12, с.58].

Например, в своих работах Пизенгольц М.З., Трещевский Ю.И. считают, что учетно-аналитическое обеспечение — это интегрированная система, которая включает в себя вопросы учета, анализа и контроля для принятия соответствующих управленческих решений.

Богатая И.Н., Бобров Е.А. дают определение учетно-аналитического обеспечения акцентируя внимание на системе учетных и отчетных данных.

Как основу принятия решений трактуют «учетно-аналитическое обеспечение» Бережной В.И. и Романчик С.В., которые считают, что учетно-аналитическое обеспечение — это комплекс потоков прямой и обратной информационной связи экономического субъекта, необходимых для выработки управленческих решений.

Основной сущностью учетно-аналитического обеспечения является система для принятия решения и организация бухгалтерского учета.

В дальнейшем исследовании можно ориентироваться на следующую организационно-методическую модель учетно-аналитического обеспечения, представленную на рисунке 1.

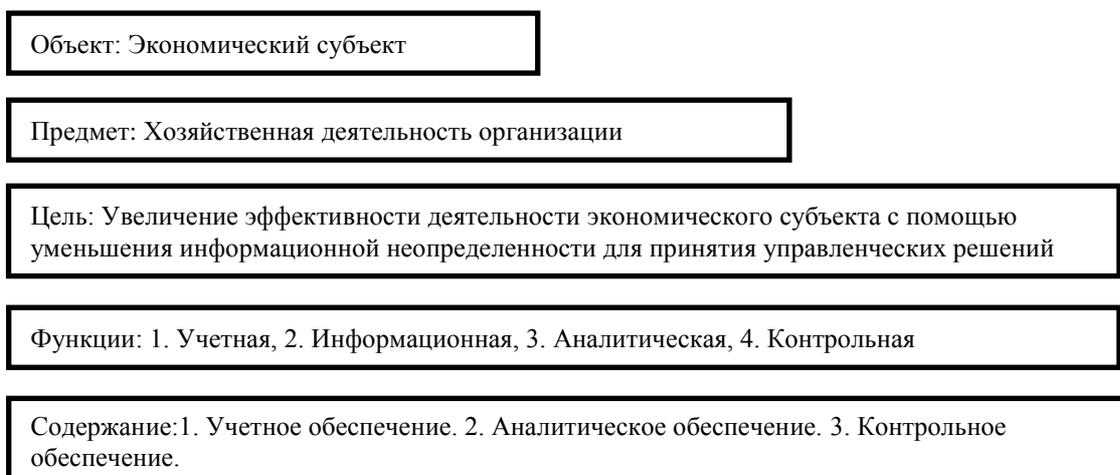


Рисунок 1. - Организационно-методическая модель учетно-аналитического обеспечения предприятия.

«Таким образом, проанализировав разные подходы к определению сущности учетно-аналитического обеспечения нами сделан вывод, что учетно-аналитическое обеспечение – это система, включающая в себя методику учета, анализа и контроля, которая по запросам пользователей будет иметь возможность предоставлять информацию, необходимую для принятия эффективных управленческих решений» [12].

В учетно-аналитическом обеспечении имеется взаимосвязь между объектом и субъектом, которую можно наглядно проследить на рисунке 2.

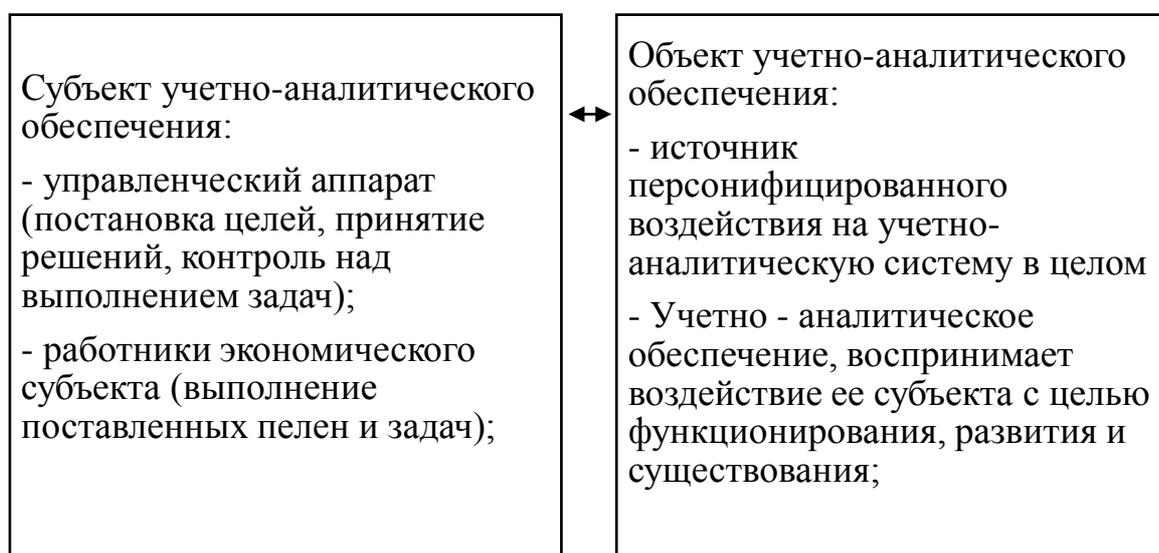


Рисунок 2. - Взаимосвязь элементов учетно-аналитического обеспечения

Для увеличения полезности информации немаловажную значимость в учетно-аналитическом обеспечении представляют ее качественные свойства.

Информация будет считаться качественной если будут соблюдены следующие основные принципы:

- отраслевая принадлежность, то есть учет производственных и отраслевых особенностей хозяйствующего субъекта, в котором будет формироваться данная информация;

- информация должна быть аналитична – необходимо соответствие запрашиваемым данным пользователей, информация должна помогать уменьшению затрат и себестоимости реализуемого товара;

- информация должна быть объективной – т. е. не быть фальсифицированной;

- информация должна быть едина при поступлении из разных источников;

- должна быть точной для принятия верных управленческих решений.

Важность функционирования учетно-аналитического обеспечения для процесса управления и оценки финансового состояния предприятия обусловлено необходимостью:

- совершенствования концепции учета и анализа при управлении хозяйствующим субъектом;

- развития методики анализа для целей организации и контроля капитала с выявлением резервов повышения эффективности его использования;

- разработка системы показателей, отражающая тактическую и стратегическую направленность производственной и экономической деятельности организации.

## 1.2 Учетно-информационная база для проведения оценки финансового состояния

«Для эффективного развития и функционирования предприятия необходимо использовать анализ финансового состояния организации. Для определения основных показателей, характеризующих положение предприятия, тенденции и перспективы развития его хозяйственной деятельности, наличия угроз для успешного функционирования необходимо создание достоверной и достаточной информационной базы» [19].

«Сделанные выводы об общем финансовом состоянии, экономический

эффект, полученный от принятых руководством решений, возможности дальнейшего развития организации находятся в непосредственной зависимости не только от результативности управления, но и от информационного обеспечения. Именно, качество информационной базы может являться препятствием к получению достоверной оценки финансового состояния и формированию действительных прогнозов развития организации» [7, с.15].

Несмотря на то, что в последние годы произошел переход от ручного до автоматизированного процесса обработки и переработки информации, на предприятиях не налажено информационное обеспечение, которое бы позволило оперативно и доброкачественно обрабатывать информацию. Соответственно, ставится под угрозу эффективность системы управления предприятием, что приводит к дальнейшему исследованию в направлении улучшения качества информации и создания адекватного требования управления информационного обеспечения для оценки финансового состояния предприятия.

«Объективность аналитических выводов будет зависеть от качества используемой информации, поэтому перед проведением анализа необходимо проверить все материалы и установить:

- правильность оформления и полноту заполнения документов;
- взаимную увязку показателей финансовой отчетности;
- сопоставимость и преемственность показателей в сравнении с бизнес-планом и предшествующими периодами» [9, с. 79].

Недостаток единства представления формирования информационной основы анализа, устанавливает потребность в изучении полной концепции информационного обеспечения для оценки экономического состояния предприятия.

Известные ученые Кокорев Н.А., Чеглакова С.Г., Усенко Л.Н., Чернышева Ю.Г., Турчаева И.Н. говорят о том, что для оценки финансового состояния в первую очередь необходимо отталкиваться от бухгалтерской

отчетности.

Так же источники информации можно подразделить на внешние и внутренние.

«Изюмова Е.Н. приводит собственную стандартную классификацию групп источников, которая используется в процессе анализа:

- производственно-техническая;
- нормативная;
- планово-экономическая (бизнес-план);
- хозяйственная (данные бухгалтерского, оперативного и статистического учета);
- прочая (запросы руководителям, специалистам на всех ступенях управления, публикации в СМИ, экспертные данные). Особо важной информацией как для внешнего, так и для внутреннего анализа являются данные четвертой и пятой групп» [28, с.159].

«Оценка финансового состояния организации проводится на основании бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним (отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, отчет о целевом использовании средств, пояснительная записка; аудиторское заключение для организаций, подлежащих обязательному аудиту)» [1].

Нормативная база включает в себя Федеральный закон № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете» и Приказ Министерства финансов РФ №66-н от 02.07.2010 «О формах бухгалтерской отчетности организаций».[1].

В результате считаем, что необходимо отметить ключевые уровни информационной базы, для всесторонней и правдивой информации, с целью использования в качестве основы для принятия управленческих решений и для оценки экономического состояния финансового субъекта (приложение 1).

«Применение нормативно-правовых документов предоставляет возможность проводить оценку финансового состояния в соответствии с

требованиями и рекомендациями, что приводит к формированию юридически объективного отчета об оценке. Внутренняя информация о предприятии, фиксируют отношения с заемщиками, поставщиками и клиентами» [20].

Первичные учетные документы организации, являются подтверждением выполнения хозяйственных операций.

«Полноценная система учета и внутренней отчетности коммерческих организаций, работающих в современных условиях мирового экономического кризиса и высокой конкуренции, достаточно сложна, многообразна, индивидуальна. Современные подходы к учету и внутренней отчетности предполагают его системную организацию и формирование, так как отдельные элементы учета и внутренней отчетности не могут решить проблему совершенствования внутрифирменного управления» [22, с. 205].

Для создания качественной системы управленческого учета предприятия важно ввести внутренние нормативные акты, которые являются одной из самых важных групп документов, так как они должны учитывать специфику работы конкретной фирмы и отвечать потребностям пользователей.

«Управленческую отчетность определяют как взаимосвязанный комплекс фактических, плановых, прогнозных данных и расчетных показателей о функционировании хозяйственной организации как экономической и правовой единицы. В отличие от бухгалтерской отчетности, ориентированной на внешнего пользователя, управленческая отчетность предназначена для самого предприятия в лице стратегического менеджмента и руководителей подразделений» [9].

«Формирование отчетов происходит на основании первичной документации бухгалтерского учета (таблица 1). Для целей внутреннего контроля и анализа на предприятии необходимо составление детализированного отчета по каждому виду расходов.» [10].

Таблица 1 - Отчет по формированию материальных затрат [16, с. 168]

№ п/п	Дата	Кредитовые обороты счета 60 с аналитическими счетами	Дебетовые обороты счета 10 «Материалы» субсчет «Сырье и материалы»	Итого дебетовые обороты по счету 10
1	10.04.17	60.1		
2	10.04.17	60.1		
3	11.04.17	60.2		
4	11.04.17	60.3		
Итого кредитовые обороты по счету 60			Общая сумма	Общая сумма

Таким образом может быть представлен отчет по формированию затрат для оплаты труда (таблица 2).

Таблица 2 - Отчет по формированию затрат на оплату труда [16, с. 174]

№ п/п	Кредитовые обороты счета 70	Дебетовые обороты счетов			Итого дебетовые обороты
		20	26	44	
1	70				
Итого кредитовый оборот					

Ниже представлен возможный вид отчета по формированию общих затрат на основном производстве (таблица 3).

Таблица 3 - Отчет о формировании общих затрат основного производства [15, с. 53]

№ п/п	Кредитовые обороты счетов	Дебетовые обороты счета 20	Итого дебетовые обороты
1	10		
2	23		
3	26		
4	69		
5	70		
Итого кредитовые обороты			

Все перечисленные отчеты можно структурировать по фактическим и нормативным признакам согласно статьям после чего можно получить информацию по отклонениям.

Таким образом, информационной базой для проведения качественного

анализа необходимы учетные процедур с документально-аналитическим оформлением в виде управленческих отчетов.

Действительное отражение финансовой ситуации в организации показывает бухгалтерская, налоговая и статическая отчетность.

При составлении бухгалтерской отчетности предприятия может быть выявлена проблема достаточности информационной базы, которая вытекает в первую очередь из-за отсутствия полноты и правдивости данных, показанных в финансовых отчетах, во-вторую очередь данные могут не соответствовать международным стандартам. Вышеперечисленные факторы могут помешать руководству компании оперативно принимать стратегически верные решения для управления предприятием.

Полнота и достоверность информации напрямую влияют на эффективность финансового анализа, если использовать упрощенный подход анализа, в котором будет задействована только бухгалтерская отчетность, то результативность проведенного анализа будет снижена, а значит принимать эффективные управленческие решения будет невозможно и для партнеров компании данный анализ не будет представлять ценную информацию.

Одним из условий эффективной оценки финансового положения компании является правильно составленная финансовая отчетность, которая должна отвечать установленным правилам и стандартам бухгалтерского учета.

В результате установлено, что главной целью финансовой отчетности является предоставление информации о финансовом состоянии, о результатах деятельности и об изменении финансового состояния предприятия (компании) состояния компании.

Основной задачей отчетности является контроль рационального использования ресурсов, предостережение негативных явлений в финансово-хозяйственной работе компании, обнаружение и привлечение внутрихозяйственных запасов с целью предстоящего увеличения и устойчивости на рынке.

Руководитель организации, основываясь на данных финансовой отчетности, отчитывается перед трудовым коллективом, учредителями, государством. В пункте 2 статьи 13 Федерального Закона № 402 «О бухгалтерском учете» сказано: экономический субъект составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Порядок представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определен в пункте 4 статьи 13 Федерального Закона № 402 «О бухгалтерском учете».

«Промежуточная отчетность составляется экономическим субъектом в случаях, когда законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета, договорами, учредительными документами экономического субъекта, решениями собственника экономического субъекта установлена обязанность ее представления» [18, с. 356].

Отчетность обязана быть оперативной и представлять правдивое и абсолютное понимание об экономическом состоянии компании, кроме того, гарантировать сопоставимость нынешних отчетных данных со сведениями за предшествующие периоды.

При составлении отчетности выявляется информация об изменениях в учетной политике организации, повлиявшие в отчетном году на результаты деятельности и финансовое положение, составляется пояснительная записка. Пояснительная записка содержит краткую характеристику деятельности предприятия, в ней указываются основные экономические показатели деятельности, а также приводятся факторы, повлиявшие на результаты работы. В пояснительной записке раскрывается учетная политика организации и иная информация, которая позволяет получить более объективную картину.

Грамотная постановка и ведение бухгалтерского учёта, корректное составление финансовой отчётности, опирается на знания практики бухгалтерского учета и постоянное отслеживание меняющейся

законодательной базы. Эффективность бухгалтерского учета выражается в защите от штрафных санкций со стороны налоговых органов, ведет к снижению издержек на содержание бухгалтерии, а в конечном итоге способствует росту и развитию бизнеса.

В завершении анализа структуры информационного обеспечения можно сформировать следующие проблемы:

1) на данный момент финансовая информация неоднородна, т. к. происходят постоянные изменения данных финансовой отчетности, а также подвергаются изменениям методики по их вычислениям;

2) достаточно сложно выявить взаимосвязь отдельно взятых данных отчетности;

3) в связи с намеренным сокрытием некоторых видов деятельности, для анализа будет использована не вся деятельности предприятия появляется недостаток в информации;

4) для использования вспомогательных источников информации компании потребуется сделать большие затраты;

5) проблемы законодательного характера, в связи с чем многие фирмы находят обходные пути для фальсификации информации или умышленного занижения показателей своей деятельности в собственных интересах.

Выявленные недостатки влияют на качество проводимого финансового анализа и на подлинность используемой информации с целью принятия решений.

«В связи с этим, компаниям необходимо проявлять особый интерес к результативной организации системы нормативной, статистической, бухгалтерской, финансовой информации, не посредственно её хранению, обработке и использованию в аналитической работе. Наиболее эффективным способом решить проблему с достоверностью отчетности организаций является повышение качества аудита» [18, с. 278].

### 1.3 Методика анализа финансового состояния предприятия

Успешное развитие и функционирование экономического субъекта зависит от множества факторов, оказывающие влияние на финансовое состояние организации.

Под финансовым состоянием следует понимать возможность компании самостоятельно субсидировать деятельность на экономическом рынке. (рисунок 3).

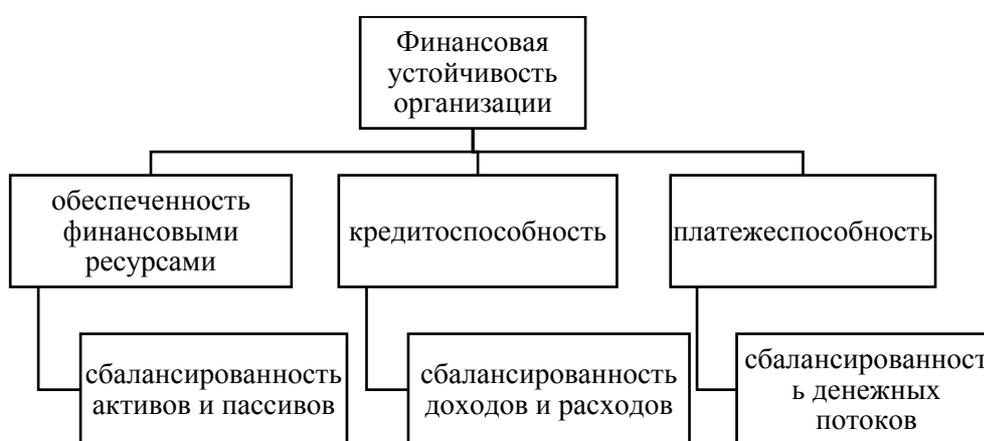


Рисунок 3 - Составляющие финансового состояния организации

В экономической литературе можно услышать различные трактовки финансового состояния организации это означает, что мнения авторов в данном вопросе расходятся, что приводит к формированию различных целей и задач, а также предлагаются различные методики анализа финансового положения фирмы.

Основными значимыми характеристиками финансового состояния считаются:

- финансовая устойчивость,
- платёжеспособность,
- кредитоспособность,
- обеспеченностью финансовыми ресурсами,

- целесообразным размещением и эффективным использованием финансовых ресурсов.

Для оценки выделенных характеристик финансового состояния применяется методика финансового анализа.

На основе финансового анализа руководство может оценить эффективность всех решений при управлении компанией

«Основная цель финансового анализа - оценка данных о текущем финансовом состоянии организации, определение основных факторов, влияющих на изменение финансового состояния и выявление возможности повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта при помощи рациональной финансовой политики» [14].

Исходя из поставленной цели финансового анализа можно выделить основные задачи финансового анализа:

- оценка выполнения плана по поступлению и использованию финансовых ресурсов с позиции улучшения финансового состояния предприятия;

- прогноз финансовых результатов, рентабельность исходя из реальных условий хозяйствования экономического субъекта и действующих моделей экономического состояния при различных альтернативах применения ресурсов;

- разработка конкретных мероприятий, направленных на стабилизацию финансового состояния компании на рынке.

«В настоящий момент в научной литературе такие известные авторы, как А. Д. Шеремет, Е.В. Негашев и М. М. Статкова проводят исследования и выделяют следующие функции финансового анализа:

- объективная оценка финансового состояния результатов, эффективности и деловой активности хозяйствующего субъекта;

- выявление факторов и причин достигнутого состояния и полученных результатов;

- подготовка и подтверждение применяемых управленческих решений

в сфере финансов;

- выявление и привлечение резервов улучшения финансового состояния результатов.»

«Считается, что методика финансового анализа — это совокупность способов, правил, методологических рекомендаций, определения направлений изучения с целью наиболее рационального, быстрого и эффективного его выполнения. Независимо от глубины исследования, полноты охвата любая методика включает элементы (приложение 2)» [20].

«Основными особенностями методов финансового анализа являются:

- применение системы показателей;
- изучение оснований изменения этих показателей;
- выявление и определение взаимосвязи между ними.

Совокупность способов и приемов, которые используются при изучении хозяйственных процессов, составляет методику финансового анализа.

С целью решения определенных финансовых задач применяются ряд специальных систем и методов анализа, позволяющих получить оценку о финансовом состоянии и деятельности хозяйствующего субъекта.

В экономической теории в зависимости от используемых методов выделяют следующие основные системы экономического анализа (рисунок 4):

- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- сравнительный анализ;
- анализ коэффициентов;
- факторный анализ.» [20].

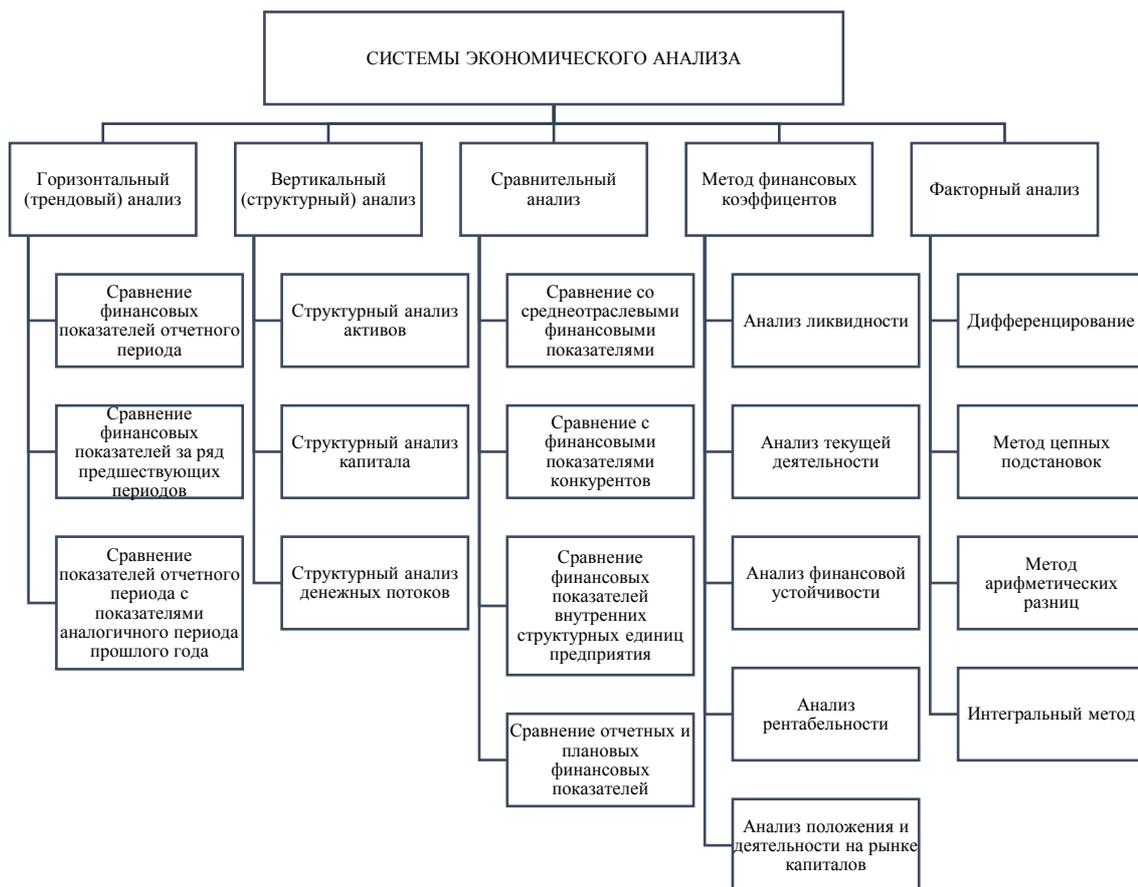


Рисунок 4. - Системы экономического анализа, базирующиеся на различных приемах его проведения

1.С помощью горизонтального или трендового анализа определяются темпы роста показателя за несколько периодов, при этом определяется тенденция данных изменений.

Выделяют следующие виды трендового анализа:

- анализ данных отчетного периода с данными предыдущего;
- анализ между данными отчетного периода и периода прошедшего года;
- анализ показателей за несколько периодов.

2. При вертикальном анализе происходит определение отдельных данных финансовой отчетности в общем итоге.

Можно выделить следующие виды анализа:

- анализ активов, проводится для того, чтобы улучшить состав активов;
- анализ капитала, проводится для выявления соотношения собственных и заемных средств в составе активов;
- анализ денежных потоков, проводится для более детального анализа доходов и расходов денежных средств.

3. Сравнительный анализ проводится на основе данных компаний работающих в той же отрасли и имеющих схожий размер, применяется для расчета относительных и абсолютных отклонений.

4. Метод финансовых коэффициентов предназначен для расчета соотношений различных показателей между собой.

Можно выделить следующие финансовые коэффициенты:

- платежеспособности
- ликвидности
- оборачиваемости
- устойчивости
- рентабельности.

Разберем более подробно расчет данных коэффициентов.

Коэффициент ликвидности и платежеспособности покажет руководству компании какое количество финансовых обязательств возможно закрыть за счет собственных денежных средств, а также за счет применения краткосрочных финансовых вложений. Для того что бы произвести расчет необходимо использовать следующие данные:

$$\text{Ка.л.} = (\text{ДС} + \text{КФВ}) / \text{КО}, \quad (1)$$

где, Ка.л. – коэффициент абсолютной ликвидности и платежеспособности,

ДС – денежные средства,

КФВ – краткосрочные финансовые вложения,

КО – краткосрочные обязательства.

$$\text{Кб.л.} = (\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{ДЗ}) / \text{КО}, \quad (2)$$

где, Кб.л. – коэффициент быстрой ликвидности и платежеспособности,  
ДС – денежные средства,  
КФВ – краткосрочные финансовые вложения,  
ДЗ – дебиторская задолженность (краткосрочная),  
КО – краткосрочные обязательства.

$$\text{Кт.л.} = (\text{ОА} - \text{РБП}) / \text{КО}, \quad (3)$$

где, Кт.л. - коэффициент текущей ликвидности и платежеспособности  
ОА – оборотные активы,  
РБП – расходы будущих периодов,  
КО – краткосрочные обязательства.

$$\text{ЧОК} = \text{ТА} - \text{ТП}, \quad (4)$$

где, ЧОК – чистый оборотный капитал,  
ТА – текущие пассивы (оборотные активы),  
ТП – текущие пассивы (краткосрочные обязательства).

Анализ финансовой устойчивости предприятия осуществляется на основе расчета показателей финансовой устойчивости, которые определяют структуру источников средств. Так же при анализе необходимо учитывать показатели деловой активности, которые помогают оценить возможность компании насколько быстро средства можно перевести в наличность. При оценке финансового состояния по данным показателям необходимо произвести расчеты:

$$\text{Коб.ак.} = \text{В} / \text{СрСА}, \quad (5)$$

где, Коб.ак. коэффициент оборачиваемости активов,  
В – выручка,  
СрСА– средняя за период стоимость активов.

Данные, полученные при расчете коэффициента, покажут объем выручки от реализации товаров и услуг на 1 единицу вложенных средств.

$$\text{Коб.з} = \text{В} / \text{СрСЗ}, \quad (6)$$

где, Коб.з. - коэффициент оборачиваемости запасов,  
СрСЗ – средняя за период стоимость запасов.

Данный коэффициент покажет скорость прохождения всех этапов производства и реализации.

$$\text{Коб.д.з.} = \text{В} / \text{СрДЗ}, \quad (7)$$

где, Коб.д.з. – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности,

СрДЗ – средняя за период сумма дебиторской задолженности.

Данный показатель даст информацию о том сколько раз в течение года взимается дебиторская задолженность.

$$\text{Коб.крз.} = \text{В} / \text{СрКЗ}, \quad (8)$$

где, Коб.крз– коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности,

СрКЗ– средняя за период сумма кредиторской задолженности.

Данный коэффициент показывает какое количество раз в течение года взывается кредиторская задолженность.

$$\text{ПОДЗ} = 360 / \text{Коб.д.з.}, \quad (9)$$

где, ПОДЗ – период оборачиваемости дебиторской задолженности.

Данные коэффициента покажут средний период, который затрачивается на взимание дебиторской задолженности, расчет производится в днях.

$$\text{ПОКЗ} = 360 / \text{Коб.кр.з.}, \quad (10)$$

где, ПОКЗ - период оборачиваемости кредиторской задолженности.

Данные коэффициента покажут средний период, который затрачивается на взимание кредиторской задолженности, расчет производится в днях.

Следующая группа коэффициентов рентабельности, которые используются для оценки способности получения доходов и прибыли. Данные коэффициенты так же показывают эффективность управления компанией и рассчитываются по следующим формулам:

$$\text{Рак} = (\text{ЧП}/\text{А}) \times 100\%, \quad (11)$$

где, Рак – рентабельность активов,

ЧП – чистая прибыль,

А – активы (среднегодовая величина).

Данный коэффициент показывает эффективность применения

собственных активов на 1 рубль.

$$R_{\text{пр.}} = (\text{ПП} / \text{В}) \times 100\%, \quad (12)$$

где,  $R_{\text{пр.}}$  – рентабельность продаж,

ПП –прибыль от продаж,

В – выручка от продаж.

Коэффициент показывает эффективность деятельности компании.

$$R_{\text{произв.}} = (\text{ЧП} / \text{С}) \times 100\%, \quad (13)$$

где,  $R_{\text{произв.}}$  – рентабельность производства,

С – себестоимость продукции.

Коэффициент показывает успешность компании на рынке и получение прибыли с учетом всех затрат.

$$R_{\text{ск.}} = (\text{ЧП} / \text{СК}) \times 100\%, \quad (14)$$

где,  $R_{\text{ск.}}$  – рентабельность собственного капитала.

Данный коэффициент показывает использование собственного капитала предприятия.

5. Факторный анализ показывает влияние факторов на результат деятельности компании.

Базой данного анализа принято считать «Модель Дюпона», которая рассчитывается по формуле:

$$R_a = R_{\text{пр}} \times \text{КОа}, \quad (15)$$

где,  $R_a$  – коэффициент рентабельности используемых активов;  
 $R_{rp}$  – коэффициент рентабельности реализации продукции;  
 $K_{Oa}$  – коэффициент оборачиваемости.

Таким образом мы видим, что в научной литературе предлагаются различные методы финансового анализа, выбор конкретного метода определяется поставленными целями и задачами и зависит от разных факторов. Выбор единственной методики при оценке финансового состояния не возможен, так как у каждого метода есть свои достоинства и недостатки, в связи с этим не будет сформирована полная картина исследования. Необходимо сочетать различные методики при проведении анализа финансового состояния компании для объективности исследования.

## 2 Действующая методика анализа финансового состояния

### ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»

#### 2.1 Особенности организационной и учетной деятельности ООО «ТФ «Снегоход-сервис»

ООО "ТФ "Снегоход-Сервис" зарегистрирована 14 марта 2007 г. регистратором Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 7 по Ярославской области.

Юридический адрес ООО "ТФ "Снегоход-Сервис" - 152934, Ярославская область, Рыбинский район, город Рыбинск, улица Герцена, 37.

Организации Общество с ограниченной ответственностью «Торговая Фирма «Снегоход-Сервис» присвоены ИНН 7610073563, ОГРН 1077610001259, ОКПО 99733943.

Основным видом деятельности является «Торговля мотоциклами, их деталями, узлами и принадлежностями; техническое обслуживание и ремонт мотоциклов», зарегистрировано 15 дополнительных видов деятельности. Общество с ограниченной ответственностью ООО «Торговая фирма «Снегоход-Сервис».

Уставный капитал Общества с ограниченной ответственностью «Торговой фирмы «Снегоход-Сервис» составляет 50309 тыс. рублей и состоит из номинальной стоимости доли его участника.

Представим основные этапы развития предприятия:

- 2007 год – освоение выпуска саней для снегоходов;
- 2008 год – освоение и начало выпуска детали 110300040 лыжа «Буран» для снегохода;
- 2009 год – разработка и начало выпуска мотобуксировщика «Бурлак»;
- 2012 год – разработка и начало выпуска мотобуксировщика «Помор».

ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» обладает общей правоспособностью и

ведет многопрофильную деятельность.

ООО «ТФ «Снегоход - Сервис» — это предприятие полного цикла от конструкторских разработок и серийного производства до предпродажной подготовки и сервисного обслуживания и выпускаемой продукции.

Общий объем торговых, офисных и складских площадей составляет 1692,8 м<sup>2</sup>. Из них помещения под склад и сервисный центр – 1555,9 м<sup>2</sup>.

ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» имеет сеть партнеров и за пределами Российской Федерации. Среди них фирмы из Чехии, Японии, Белоруссии, Китая. Прочные связи налажены с более чем 200 поставщиками по 1550 позициям товаров и комплектующих.

Общество располагает большой сетью покупателей по всей стране, наибольшую часть из которых составляют жители Тюменской, Вологодской, Мурманской области и Якутии.

Среди конкурентов предприятия можно выделить:

- ООО «Буран-Шасси» г. Рыбинск - преимущество – свое производство на отдельные виды запасных частей, что приводит к более низким ценам на них, и хорошо продуманная реклама;

- ООО «Барс» г. Архангельск и г. Ярославль – имеет преимущество приобретения продукции в ОАО «Русская механика» с отсрочкой платежа.

Для укрепления своих позиций на рынке ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» огромное внимание уделяет вопросам качества продукции. Основа политики качества – реализация заводских запасных частей и товаров, соответствующих всем техническим и эксплуатационным параметрам.

Приоритетная задача финансовой стратегии – выход на финансовый рынок, в том числе и международный. Налоговая политика направлена на сокращение задолженности в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды.

ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» осуществляет доставку снегоходов и запчастей к снегоходам во все регионы Российской Федерации. Для успешной и своевременной доставки компания использует автомобильный и

железнодорожный транспорт. Менеджер проконсультирует клиента и поможет выбрать оптимальный вариант доставки до населенного пункта.

Оплата товара осуществляется перечислением на расчетный счет компании по счету или квитанции, банковской картой, наличными в магазинах.

Потребитель вправе отказаться от товара в любое время до его передачи, а после передачи товара - в течение семи дней. Возврат переведенных средств, производится на банковский счет в течение 5-30 рабочих дней.

Покупателями продукции выступают, как юридические, так и физические лица. К юридическим лицам относятся:

- организации, приобретающие товар для перепродажи:

а) оптовые и мелкооптовые магазины;

б) магазины, реализующие продукцию в розницу.

- организации, приобретающие товар для пользования:

а) лесные хозяйства;

б) заповедники, заказники и охотничьи хозяйства;

в) газо и нефтедобыча;

г) министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации стихийных бедствий;

д) базы отдыха, санатории и пансионаты;

е) промысловые организации;

ж) корпоративные клиенты.

Кадровая политика предприятия заключается в привлечении высококвалифицированных специалистов и создании условий для их эффективной работы. В последнее время увеличилась тенденция набора персонала через кадровые агентства, позволяющие подобрать специалиста, наиболее полно отвечающего требованиям занимаемой должности.

Численность персонала составляет 61 человек, из них специалистов – 13 человек.

Высшим органом управления является директором Матвеевко Андреем Александровичем.

Генеральный директор действует на основании устава, внутренних документов, а также договора, заключенного между ООО «Торговая фирма «Снегоход-Сервис».

Организационная структура предприятия ООО «Торговая фирма «Снегоход-Сервис» изображена на рисунке (рисунок 5).

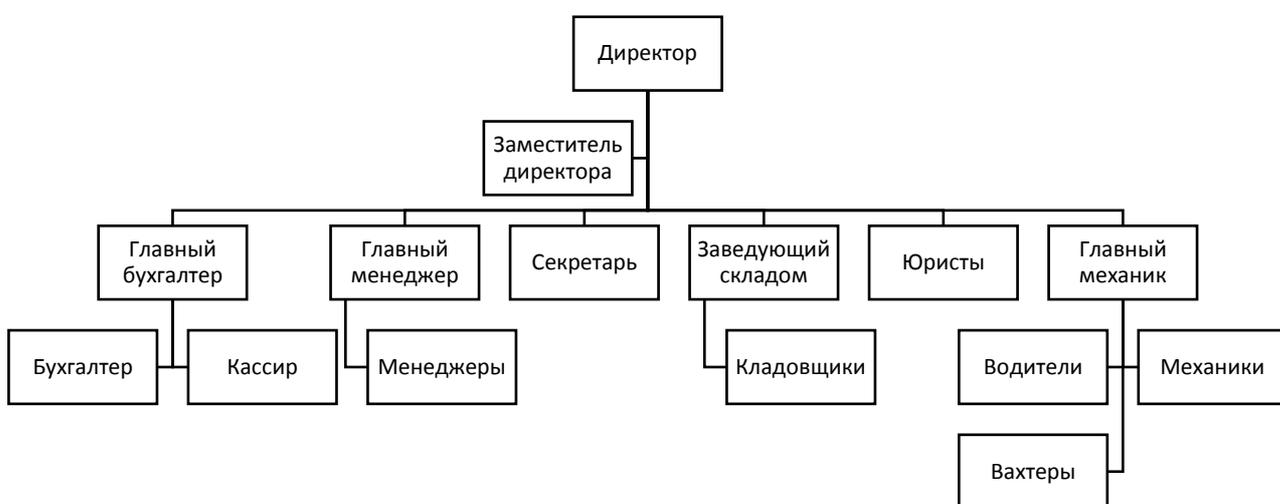


Рисунок 5 - Организационная структура предприятия ООО «Торговая фирма «Снегоход-Сервис»

В ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» используется линейно-функциональная структура. Это значит, что всю ответственность в каждом отделе берет на себя руководитель возглавляющий данный отдел.

Рассмотрим структуру и динамику баланса ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» за 2015-2017 гг. (Приложение 3, 4).

По данным анализа видно, что общая величина имущества предприятия за 2016 год, по сравнению с 2015 годом, уменьшилась на 94 255 тысяч рублей, темп роста снижения 74,8%. Это произошло за счет снижения как внеоборотных, так и оборотных активов. Внеоборотные активы в этом

году уменьшились на 15 381 тысяч рублей, темп снижения составил 89,4%, оборотные активы уменьшились на 78874 тысяч рублей, темп снижения составил 65,5%.

За 2017 год, по сравнению с 2016 годом, имущество предприятия увеличилось на 53372 тысяч рублей, темп роста составил 96,9%. Это произошло за счет увеличения внеоборотных активов на 2686 тысяч рублей, темп роста составил 102,6%, в то время как оборотные активы уменьшились на 11147 тысяч рублей, темп снижения составил 392,6%.

Чтобы объяснить изменения внеоборотных и оборотных активов необходимо провести более детальный анализ составляющих этих групп.

Следует отметить, что в составе внеоборотных активов преобладают основные средства. Из таблицы можно сделать вывод, что наблюдается большой темп снижения активов, что возможно обусловлено значительным уменьшением стоимости основных средств.

Из таблицы видно, что оборотные активы за 2016 год уменьшились на 78874 тысяч рублей темп снижения составил 65,5%. Это связано, прежде всего, с уменьшением дебиторской задолженности в этом году она уменьшилась на 79006 тысяч рублей, темп снижения составил 24,4%. За 2017 год оборотные активы уменьшились на 11147 тысяч рублей, темп снижения составил 392,6%. Это связано с уменьшением по статье запасы – на 21783 тысяч рублей, темп снижения составил 81,5%;

Увеличение в этом году произошло по статьям: денежные средства (на 1993 тысяч рублей, темп роста составил 2596,25%).

Структура оборотного капитала на данный момент достаточно стабильна, финансовое состояние за 2017 год на предприятии улучшилось, так как увеличилась доля дебиторской задолженности, доля денежных средств, а доля запасов наоборот уменьшилась.

Для расчета доли собственных средств в оборотных активах компании необходимо произвести расчет следующих показателей:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

$$\text{Кобесп.} = \text{СОС} / \text{ОА}, \quad (16)$$

где, Кобесп. - коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;

СОС – собственные оборотные средства, тыс.р.;

ОА – оборотные активы, тыс.р.

$$\text{СОС} = \text{КиР} - \text{ВА}, \quad (17)$$

где, КиР – итог раздела III баланса «Капиталы и резервы», тыс.р.;

ВА – величина внеоборотных активов, тыс.р.;

- коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами:

$$\text{Кобс} = \text{СОС} / \text{З}, \quad (18)$$

где, Кобс - коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами;

З – величина запасов предприятия, тыс.р.

- коэффициент маневренности, дает информацию об части собственных средств, которую руководство может свободно использовать:

$$\text{Км} = \text{СОС} / \text{КиР}, \quad (19)$$

где, Км – коэффициент маневренности.

Рассчитаем данные показатели и занесем в таблицы 4, 5, 6.

Таблица 4 - Анализ доли участия собственных средств в формировании оборотных активов ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» за 2015 год

Наименование показателя	Значение показателя		Допустимое значение	Абсолютное отклонение	Отклонение от допустимого значения		Темп снижения, %
	на 31.12.2014 г.	на 31.12.2015 г.			на 31.12.2014 г.	на 31.12.2015 г.	
$K_{обесп}$	0,016	-0,28	0,10	0,3	0,084	-0,38	-17,5
$K_{обс}$	0,032	-0,56	0,70	0,6	0,67	-1,26	-17,5
$K_{м}$	0,044	-0,8	0,50	0,84	0,456	-1,3	-18,18

Данные таблицы 4 характеризуют следующее: на начало 2015 года коэффициент обеспеченности организации собственными оборотными средствами составил 0,016, но к концу 2015 года он снизился на 0,3 - это привело к отклонению от нормы на -0,38. Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами составил 0,032 на начало 2015 года, а к концу 2015 года он составил -0,56, что составило отклонение от допустимого значения -1,26. Коэффициент маневренности, составил на начало 2015 года 0,044, к концу 2015 года -0,8, что составило отклонение от допустимого значения на 1,3. Исходя из этого можно сделать вывод, что к концу 2015 года коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами снизился на 0,84, составив лишь -0,28. Данный показатель характеризует, что ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» использовало в основном заемные средства для приобретения оборотных активов, превышая допустимое значение на 0,38. Если значение данного коэффициента становится меньше 0,1, это значит, что организация неплатежеспособна. Величина собственных оборотных средств характеризует финансовую устойчивость предприятия. Из этого можно сделать вывод, что предприятие становится неплатежеспособным.

Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами к концу 2015 года составил -0,56, ниже допустимого значения показателя на 1,26, что является негативным фактором в деятельности организации, так как 60 – 80 процентов запасов должно формироваться из

собственных источников. В ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» темп снижения составил 17,5 %.

Коэффициент маневренности на 31.12.2015 года составил -0,8, превышая допустимое и оптимальное значение на 1,3. Это означает, что собственными средствами свободно маневрировать невозможно.

Таблица 5 - Анализ доли участия собственных средств в формировании оборотных активов ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» за 2016 год

Наименование показателя	Значение показателя		Допустимое значение	Абсолютное отклонение	Отклонение от допустимого значения		Темп снижения/увеличения, %
	на 31.12.2015г	на 31.12.2016г			на 31.12.2015г	на 31.12.2016г	
К <sub>обесп</sub>	-0,28	-0,78	0,10	0,5	-0,38	0,88	2,79
К <sub>обс</sub>	-0,56	-0,99	0,70	0,43	-1,26	1,69	1,77
К <sub>м</sub>	-0,8	-8,75	0,50	7,95	-1,3	9,25	10,94

Анализируя таблицу 5, можно проследить следующую динамику: к концу 2016 года темп снижения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составил 2,79 процента, что означает уменьшение финансирования оборотного капитала собственными источниками средств.

Коэффициент обеспеченности запасов снизился на 1,77 процента, это меньше допустимого значения на 1,69, что является отрицательным фактором в деятельности предприятия, учитывая, что на начало 2016 года он составлял -0,56. Теперь можно сделать вывод, что запасы полностью формируются из заемного капитала. Это говорит о том, что предприятие находится в крайне неустойчивом положении.

На конец 2016 года коэффициент маневренности снизился на 7,95, темп снижения составил 10,94 процента. Таким образом, ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» не имеет возможности свободно распоряжаться собственными средствами.

Таблица 6 - Анализ доли участия собственных средств в формировании оборотных активов ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» за 2017 год

Наименование показателя	Значение показателя		Допустимое значение	Абсолютное отклонение	Отклонение от допустимого значения		Темп роста, %
	на 31.12.2016г	на 31.12.2017г			на 31.12.2016г	на 31.12.2017г	
Кобесп	-0,78	-0,52	0,10	0,26	0,88	-0,62	0,67
Кобс	-0,99	-0,76	0,70	0,23	1,69	-1,46	0,77
Км	-8,75	-1,2	0,50	7,55	9,25	-1,7	0,14

Анализируя таблицу 6, можно проследить следующую динамику: к концу 2017 года темп роста коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,67 процентов, что означает увеличение финансирования оборотного капитала собственными источниками средств. Коэффициент обеспеченности запасов увеличился на 0,77 процента, это меньше допустимого значения на 1,46, что является отрицательным фактором в деятельности предприятия, можно сделать вывод, что запасы формируются полностью заемными средствами. Это говорит о том, что предприятие находится в крайне неустойчивом положении.

На конец 2017 года коэффициент маневренности увеличился на 1,2 процента, темп роста составил – 0,14 процентов. Таким образом, ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» не имеет возможности свободно распоряжаться собственными средствами.

Бухгалтерский и налоговый учет на предприятии осуществляется бухгалтерской службой, как структурным подразделением организации, возглавляемой главным бухгалтером.

Бухгалтерский учет ведется по автоматизированной форме учета (с применением компьютерной техники). Учет ведется с использованием бухгалтерской программы «1С: Предприятие».

В принятой учетной политике ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» отражен порядок ведения и организации бухгалтерского и налогового учета.

Рассмотрим особенности формирования учетной политики в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис», занимающейся торговлей непродовольственными товарами.

Бухгалтерский учет денежных средств в организации основывается на Федеральном законе № 402-ФЗ от 06.11.2011 «О бухгалтерском учете» [1].

ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» должно в обязательном порядке:

- хранить свои денежные средства в учреждении банка,
- расчеты по своим обязательствам перед бюджетом и юридическими лицами производить в безналичном порядке;
- сдавать всю денежную наличность сверх лимита в банка.

Основными формами безналичных расчетов являются расчеты платежными поручениями (таблица 7).

Таблица 7 - Бухгалтерские проводки по расчетному счету в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»

Операция	Дебет счета	Кредит счета
Поступила выручка от покупателей	51 «Расчетные счета»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Оплачена задолженность пос-ку	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	51 «Расчетные счета»
Погашен краткосрочный заем	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	51 «Расчетные счета»
Переведена зарплата на дебетовые карты сотрудникам	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	51 «Расчетные счета»
Списана комиссия за ведение счета	91 «Прочие доходы и расходы»	51 «Расчетные счета»

В кассе ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» хранятся только денежные средства. Согласно новому порядку ведения кассовых операций с 1 июня 2014 года с кассиром не заключается договор о полной материальной ответственности, и руководитель сам лично несет ответственность за сохранность ценностей.

Вместе с приходными и расходными кассовыми документами она в конце дня сдаётся на проверку в бухгалтерию. Исправления в кассовой книге разрешены, при этом необходимо указать дату исправления, проставить фамилии и инициалы и подписи лиц, которые внесли эти исправления. Сделанные корректирующие записи заверяются подписями кассира и главного бухгалтера.

На предприятии касса оборудована по общепринятым требованиям, что обеспечивает сохранность денежных средств в помещении кассы.

Инвентаризация наличия денежных средств в кассе производится согласно внутренним актам предприятия не менее одного раза в месяц.

В своей кассе ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» в конце рабочего дня может хранить денежные средства в пределах лимита их остатка.

Для розничной кассы основным первичным документом является чек, выданный покупателю, который является подтверждением получения выручки в организации.

Между ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» и обслуживающим его банком был заключен договор.

Сверх лимита наличные денежные средства в кассе хранятся только для выплаты заработной платы и пособий, но не более 5 рабочих дней, включая день получения денежных средств в банке.

Всю денежную наличность сверх установленного лимита остатка наличных денежных средств в кассе ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» сдает в банк.

Для синтетического учета кассовых операций предназначен активный счет 50 «Касса». К счету 50» «Касса» открыты следующие субсчета: субсчет 1 – «Розничная касса», субсчет 2 – «Касса организации».

Бухгалтерские записи по поступлению денежных средств в кассу представлены в таблице 8.

Таблица 8 - Пример бухгалтерских записей по поступлению денежных средств в кассу ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»

Дата	Операция	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.
04.10.2017	Получены денежные средства из банка по счету	50 «Касса»	51 «Расчетные счета»	300 000,00
11.10.2017	Оприходована наличная выручка от продажи	50 «Касса»	90 «Продажи»	80 000,00
14.10.2017	Получены денежные средства из банка по чеку	50 «Касса»	51 «Расчетные счета»	100 000,00
27.10.2017	Возвращены в кассу неиспользованные подотчетные средства	50 «Касса»	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	8 000,00

Бухгалтерские записи по выдаче денежных средств из кассы представлены в таблице 9.

Таблица 9 - Пример бухгалтерских записей по выбытию денежных средств из кассы ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»

Дата	Операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.
05.10.2017	Выдана премия за сентябрь	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	50 «Касса»	260 000,00
05.10.2017	Выданы средства под отчет на командировку	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	50 «Касса»	29 000,00
11.10.2017	Сданы денежные средства в банк	57 «Переводы в пути»	50 «Касса»	80 00,00
14.10.2017	Выдан аванс за октябрь	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	50 «Касса»	190 000,00
18.10.2017	Выдан беспроцентный заем работнику	73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	50 «Касса»	20 000,00
28.10.2017	Выявлена недостача в кассе	94 «Недостачи и потери о порчи ценностей»	50 «Касса»	250,00

Изучив порядок ведения денежных операций в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис», можно сделать выводы о правильном и своевременном оформлении всех документов учета денежных средств, согласно действующему законодательству.

Учет основных средств, приобретенных для деятельности организации, ведется на счете 01 «Основные средства». Основные средства учитываются в

сумме фактически произведенных на их приобретение затрат, без НДС и иных возмещаемых налогов. Поступление объектов основных средств осуществляется через счет 08 «Вложения во внеоборотные активы». В случае приобретения недвижимости имущество учитывается на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» до получения Свидетельства о регистрации права собственности. Амортизация на такое имущество начисляется со дня подачи документов на регистрацию. В случае продажи основных средств выручка от их реализации и остаточная стоимость, расходы по продаже списываются в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы». Аналитический учет ведется в инвентарных карточках. Инвентарную карточку открывают на каждый объект отдельно, где отражают первоначальную стоимость и сумму начисленной амортизации. Закрывается она тогда, когда основное средство выбывает или списывается в соответствии с окончанием срока полезного использования. При приобретении основных средств за плату все фактические затраты учитываются в составе стоимости основного средства. В фактические затраты не включают коммерческие расходы.

При приобретении основных средств в учете делают следующие бухгалтерские записи:

- Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»,
- Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».
- ввод в эксплуатацию на основании Акта приемки-передачи «основных средств:
- Дебет 01 «Основные средства»,
- Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Все материально-производственные запасы в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» учитываются на одном синтетическом счете по соответствующим субсчетам учета по фактической себестоимости на счете 10 «Материалы». Материалы принимаются к бухгалтерскому учету по цене приобретения (без НДС), в которую включаются транспортные расходы по доставке материалов, понесенные поставщиком. Аналитический учет по счету 10

«Материалы» ведется по номенклатуре материалов, местам хранения, и отдельным субсчетам.

Поступление материалов оформляется документом «Поступление товаров и услуг».

Оформляется поступление материалов следующими проводками:

-Дебет 10 «Материалы», Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,

-Дебет 19.03 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

При отпуске материально-производственных запасов в производство используется вариант оценки материалов по средней себестоимости материальных ценностей. Средняя оценка фактической себестоимости материалов, отпущенных в производство или списанных на иные цели, осуществляется путем определения фактической себестоимости материала в момент его отпуска (скользящая оценка), при этом в расчет средней оценки включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления до момента отпуска.

Отпуск материалов оформляется документом «Требование–накладная» и списывается стоимость и количество следующей бухгалтерской проводкой:

- Дебет 44 «Расходы на продажу»,

- Кредит 10 «Материалы».

Порядок и сроки проведения инвентаризации запасов определяется руководителем организации и оформляется инвентаризационной описью, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно согласно законодательству.

Все первичные документы группируют с учетом их назначения и видов в нижеследующей последовательности:

На складе оптовой базы заведующий складом в присутствии товароведа принимает товары по количеству единиц, ассортименту и качеству. Все документы по приемке товаров соответствуют нормативным

документам.

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета учет товаров и тары в оптовой организации ведут на основном активном балансовом счете 41 «Товары», субсчете 1 «Товары и тара на складах». Дебетовое сальдо по субсчету 1 «Товары и тара на складах» показывает остаток товаров на складах, что отражено в балансе организации.

Налог на добавленную стоимость в акцептованной сумме счета поставщика отражают по дебету активного дополнительного» счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», субсчета 3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам».

Например, ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» закупила товары у поставщика на сумму 318000 руб., в том числе НДС – 18000 руб.

Товар был принят на склад и составлен соответствующий акт, в котором отражено, что расхождений по количеству и качеству с сопроводительными документами нет.

Данный акт и сопроводительные документы были приняты и переданы в бухгалтерию, где были сделаны бухгалтерские проводки:

- Дебет 41 «Товары», Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 300000 руб. согласно акту приемки по цене поставщика,

- Дебет 19, субсчет «НДС по приобретенным материально-производственным запасам», Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 18 000 руб. – на сумму НДС, отраженной в документах поставщика;

- Дебет 68, субсчет «НДС», Кредит 19, субсчет «НДС по приобретенным материально-производственным запасам» – 18 000 руб. – произведен зачет НДС.

Возникновение расчетов с поставщиками возникает в момент поступления материальных ценностей в организацию. Учет расчетов с поставщиками ведет на пассивном счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». В день поступления товары оформляются материально-

ответственным лицом приходным ордером в одном экземпляре. Порядок учета поступления товаров и тары на оптовые оклады зависит от источников их поступления, особенностей ценообразования и обусловлен учетной политикой ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» (таблица 10).

Таблица 10 - Корреспонденция счетов по учету поступления товаров в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»

Содержание операций	(первичный документ)	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Операция 1. Поступление товаров, тары от поставщика:			
стоимость фактически поступивших товаров по отпускным ценам без НДС, стоимость стеклопосуды по залоговым ценам без НДС, стоимость	Договор, ТТН-1, ТН-2	41, субсчет 1	60, субсчет 1
поступившей тары по договорными ценам			
торговая скидка на поступившие товары, учитываемые по розничным ценам	ТТН-1, ТН-2	41, субсчет 1	42, субсчет 1
налог на добавленную стоимость, включенный в счет поставщика в акцептованной сумме	ТТН-1, ТН-2	19, субсчет 3	60, субсчет 1

Для учета расчетов с покупателями по реализованным товарам применяется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По дебету данного счета отражается сумма задолженности покупателей на сумму выручки, а по кредиту ее погашение.

Для отпуска товаров оформляют накладные: «Товарно-транспортная накладная» и «Товарная накладная». Выписанные накладные должны быть зарегистрированы заведующим складом в Журнале передачи товаров со склада в экспедицию. На основании переданных в бухгалтерию накладных выписывается счет на оплату и счет-фактура.

При реализации товаров за покупателями возникает задолженность, которая отражается на активном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По дебету счета 62 отражают сумму выручки, указанную в счете-фактуре и задолженность за покупателями, а по кредиту счета

отражают ее погашение.

Учет расчетов по долгосрочным кредитам и займам ведется на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

К данному счету открываются следующие субсчета:

67.01 «Долгосрочные кредиты»

67.02 «Проценты по долгосрочным кредитам»

Дополнительные расходы (юридические консультации, услуги связи), связанные с получением заемных средств, принимаются к бухгалтерскому учету в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

Получение кредитов организацией отражается бухгалтерской записью:

- Дебет 51 «Расчетные счета»,

- Кредит 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, признаются расходами того отчетного периода, в котором были произведены указанные расходы.

- Дебет 91.02 «Прочие доходы и расходы»,

- Кредит 76.03 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Погашение кредитов организацией отражается бухгалтерской записью:

- Дебет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»,

- Кредит 51 «Расчетные счета».

Проценты по кредитам и займам начисляются ежемесячно в соответствии с условиями договоров. В аналитическом учете суммы кредитов и суммы начисленных процентов отражаются отдельно.

Начисленные проценты по полученным кредитам являются для организации, в соответствии с ПБУ 15/01 и ПБУ 10/99, его прочими расходами и относятся в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»:

- Дебет 91.02.1 «Расходы по процентам кредита»,

- Кредит 51 ««Расчетные счета».

Учет расчетов с персоналом по прочим операциям используют активный счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». К нему

могут быть открыты следующие субсчета:

73-1 «Расчеты по предоставленным займам»

73-2 «Расчеты по возмещению ущерба»

По дебету счета отражают задолженность работников за выданные им займам или за причиненный материальный ущерб. По кредиту счета – погашение задолженности работником-должником. Аналитический учет по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» ведут по работникам организации.

Для учета начисленной заработной платы в организации применяется счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям). По дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются выплаченные суммы оплаты труда, премий, пособий, и так далее, а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний.

Выплата заработной платы в организации производится в денежной форме в валюте РФ (в рублях).

Основными видами оплаты труда, применяемые в организации являются:

- для управленческого персонала - повременная,
- для работников торговли – повременно-премиальная.

При повременно-премиальной системе оплаты труда к сумме заработка по тарифу прибавляют премию в определенном проценте к тарифной ставке за отработанное время.

Согласно положениям Трудового кодекса РФ, наемный работник обладает правом на отпуск, который составляет 28 календарных дней и предоставляется ежегодно.

Средний дневной заработок для оплаты отпусков и выплаты компенсации за неиспользованные отпуска исчисляется за последние 12 календарных месяцев.

Если расчетный период отработан полностью, средний дневной

заработок определяйте по формуле:

Средний дневной заработок = Выплаты, начисленные в пользу работника за расчетный период / 12 / Среднемесячное число календарных дней (29,3).

Рассмотрим порядок расчета отпускных, если расчетный период отработан полностью.

И.П. Коновалова работает в организации на должности офис-менеджера. С 6 июля текущего года она ушла в отпуск на 14 календарных дней. Определена сумма отпускных, если известно, что:

июль прошлого года — июнь отчетного года отработаны полностью;  
всего за указанный период начислено 394 000 руб., из них 24 000 руб. составляет стоимость обучения, 25 000 руб. — плата за лечение.

Так как И.П. Коновалова уходит в отпуск 6 июля, в средневзвешенном заработке учитываются выплаты за 12 прошедших календарных месяцев, то есть с июля прошлого года по июнь отчетного года. Суммы, не относящиеся к оплате труда, в расчет не принимаются. В данном случае это стоимость обучения и лечения. Таким образом, учитываемые начисления составляют 345 000 руб. (394 000 руб. – 24 000 руб. – 25 000 руб.). Средневзвешенный заработок равен 981,22 руб./дн. (345 000 руб.: 12 мес.: 29,3 дн.), а отпускные — 13 737,2 руб. (981,22 руб./дн. x 14 дн.).

В бухгалтерском учете сумма отпускных будет отражена:

Дебет 44 «Расходы на продажу»,

Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - 13 737,2 руб.

Наиболее распространенный способ поощрения сотрудников в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» — выплата премии.

При предоставлении работником больничных листов организация выплачивает пособие по временной нетрудоспособности: первые три дня за счет работодателя, а остальные за счет Фонда социального страхования.

В ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» ведется первичный учет персонала организации.

Начисление заработной платы производится ежемесячно, выплата заработной платы производится путем перечисления денежных средств на лицевые счета работников в банке – 25 числа и 10 числа.

Из начисленной работникам организации заработной платы ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» производится удержание налога на доходы физических лиц. В соответствии с НК РФ: «Налоговая ставка на доходы физических лиц устанавливается в размере 13%.»

Если организацией получены исполнительные листы по алиментам, то поступившие в бухгалтерию исполнительные листы или заявления плательщика регистрируют в специальном журнале или карточке и хранят как бланки строгой отчетности. Взыскание алиментов производится со всех видов дохода и дополнительного вознаграждения.

Бухгалтерские проводки, по начислению заработной платы в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» представлены нами в таблице 11.

Таблица 11 - Корреспонденции счетов по операциям начисления заработной платы, других выплат и удержаниям из начисленных выплат в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Начислена заработная плата основным работникам ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»	44	70
2	Начислены страховые взносы органам социального страхования, в Пенсионный фонд, в фонды медицинского страхования	44	69-1, 69-2, 69-3
3	Начислены работникам пособия по временной нетрудоспособности:		
	- за счет средств работодателей	44	70
	- за счет средств ФСС	69-1	70
4	Перечислено в погашение задолженностей по отчислениям на социальные нужды	69-1, 69-2, 69-3	51
5	Удержаны с начисленной заработной платы и других выплат налог на доходы физических лиц, по исполнительным листам, по возмещению материального ущерба	70	68, 76, 73
6	Выдана заработная плата работникам и произведены перечисления со счетов банка	70	51

Таким образом, проанализировав действующий порядок учета заработной платы в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» можно сказать, что организация соблюдает порядок расчетов с работниками, предусмотренного действующим законодательством.

Организация создает оценочное обязательство на предстоящую оплату отпусков. Оценочное обязательство на оплату отпусков создается исходя из количества неиспользованных дней отпуска по предприятию в целом в разрезе подразделений. Оценочное обязательство на оплату отпусков начисляется на последний день каждого месяца.

Учет расчетов с органами социального страхования и обеспечения ведется на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», к которому открываются соответствующие субсчета по видам фондов. Всю сумму взносов в Пенсионный фонд перечисляют единым платежом. Распределить полученные средства Пенсионный фонд РФ (страховщик) должен самостоятельно на основании данных персонифицированного учета. Учет выплат и начисленных страховых взносов по каждому сотруднику внебюджетные фонды ведут в индивидуальных карточках. Суммы платежей по каждому сотруднику (в разрезе внебюджетных фондов) складывают. В результате получается итоговая сумма страховых взносов, начисленная с начала года до окончания текущего месяца в целом по организации.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, утвержденного Минфином РФ в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» разработан свой рабочий план счетов, по которому все расходы, связанные с осуществлением деятельности отражаются на счете 44 «Расходы на продажу». Счет активный, по дебету отражаются все расходы, связанные с реализацией товаров, а по кредиту их списание на финансовые результаты. В организациях аналитический учет по счету 44 ведется в основном по типовой номенклатуре статей расходов.

Счет 44 в конце отчетного периода полностью списывается в дебет счета 90 «Продажи».

Основными операциями по счету 44 «Расходы на продажу» в организации по статьям расходов следующие:

Списание транспортных расходов отражается:

- Дебет 44 «Расходы на продажу»,
- Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Начислена сумма заработной платы работникам организации:

- Дебет 44 «Расходы на продажу»,
- Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Согласно Налоговому кодексу начислены 30 процентов страховых взносов с суммы начисленной заработной платы:

- Дебет 44 «Расходы на продажу», Кредит 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Отражены расходы на аренду и содержание зданий:

- Дебет 44 «Расходы на продажу»,
- Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Начислена амортизация основных средств:

- Дебет 44 «Расходы на продажу»,
- Кредит 02 «Амортизация основных средств»

Включены в расходы затраты, связанные с ремонтом основных средств:

- Дебет 44 «Расходы на продажу»,
- Кредит 70, 60, 76 «Расчета с разными дебиторами и кредиторами»

Списаны на расходы различные виды материалов и спецодежда:

- Дебет 44 «Расходы на продажу»,
- Кредит 10 «Материалы»

Топливо, газ и другие коммунальные услуги, включены в расходы:

- Дебет 44 «Расходы на продажу»,
- Кредит 10 «Материалы», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Расходы на хранение, подработку, подсортировку и упаковку товаров.

- Дебет 44 «Расходы на продажу»,
- Кредит 10 «Материалы», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Рекламные расходы:

- Дебет 44 «Расходы на продажу»,
- Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Потери в пределах норм естественной убыли:

- Дебет 44 «Расходы на продажу»,
- Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Потери по таре:

- Дебет 44 «Расходы на продажу»,
- Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Одной из важных статей расходов на продажу является естественная убыль, которая определяется по результатам инвентаризации.

На 44 «Расходы на продажу» счет относится естественная убыль только в пределах норм, рассчитанная в соответствии с соответствующими документами.

Порядок списания норма естественной убыли проверяет налоговая инспекция, для исключения возможности завышения доходов и расходов организации.

По окончании отчетного периода все отраженные на счете 44 расходы на продажу должны быть полностью или частично списаны на счет 90 «Продажи». Сальдо по счету 44 будет нулевым.

Изучив особенности основной и учетной деятельности ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» можно сделать вывод, что организация ведет учет в соответствии с нормативными документами и соответственно должна составлять достоверную бухгалтерскую отчетность, как информационную базу для оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта.

2.2 Порядок составления бухгалтерской отчетности в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис», как информационной базы для проведения оценки финансового состояния

Основными нормативными документами, регулирующими порядок составления и предоставления бухгалтерской отчетности в организации, являются следующие:

- Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Приказ Минфина России № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
- Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)».

Бухгалтерская отчетность организации ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» за год состоит из:

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

Бухгалтерская отчетность за квартал состоит из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Прежде чем составлять бухгалтерскую отчетность ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»:

- проводит инвентаризацию активов и обязательств;
- вносит исправления в учет, если в нем были допущены ошибки;
- проводит реформацию баланса;
- отражает те или иные операции, которые произошли после 31 декабря (события после отчетной даты).

Бухгалтерская отчетность, составленная без учета результатов инвентаризации, не может считаться достоверной. Инвентаризации подлежит все имущество организации независимо от его местонахождения и все виды обязательств.

Инвентаризации подвержены следующие объекты бухгалтерского учета:

- все виды внеоборотных активов - основные средства, нематериальные активы, незавершенное строительство,
- все виды запасов,
- расходы и доходы, в том числе и будущих периодов,
- все виды инвестиционных и финансовых вложений.
- денежные средств и приравненные к ним денежные документы,
- дебиторская и кредиторская задолженность.

В статье 11 ФЗ «О бухгалтерском учете» говорится: «Инвентаризация активов и обязательств отражены основные положения по инвентаризации в организации, которые сводятся к следующему:

1. Все активы и обязательства организации должны быть проинвентаризованы.

2. В результате проведения инвентаризации выявляется фактическое наличие имущества и обязательств и сопоставляется с учетными данными.

3. За исключением обязательного проведения инвентаризации, установленного законодательством, сроки и случаи проведения инвентаризации должны быть определены организацией самостоятельно и отражены в учетной политике.

4. Выявленные расхождения подлежат обязательной регистрации в системе бухгалтерского учета организации в том отчетном периоде, в котором проводилась инвентаризация» [1].

«В методических указаниях по инвентаризации имущества можно выявить следующие основные положения:

- сроки, количество и порядок проведения инвентаризации устанавливается руководителем организации и закрепляется приказом об учетной политике,

- в организации для проведения инвентаризации создается инвентаризационная комиссия, состав которой утверждается

соответствующим приказом,

- до начала проведения инвентаризации все члены инвентаризационной комиссии должны получить приходные и расходные документы, подтверждающие совершение хозяйственных операций,

- учетные и фактические данные записываются в инвентаризационную опись, которая должна быть составлена не менее чем в 2-х экземплярах,

- правильно оформленная инвентаризация служит основанием для обеспечения контроля за фактическим наличием имущества организации и своевременным исполнением обязательств,

- при непосредственном проведении инвентаризации имущества члены инвентаризационной комиссии должны использовать такие методы как: подсчет взвешивание, обмер,

- проведение инвентаризации должно осуществляться при присутствии ответственных лиц за данный участок работы или имущества,

- инвентаризационные описи заполняются автоматизированным или ручным способом с обязательной подписью всех членов инвентаризационной комиссии» [4].

В методических указаниях также описан порядок регулирования инвентаризационных разниц и оформления результатов инвентаризации.

Должна в обязательном порядке производиться контрольная проверка результатов инвентаризации. Контрольная проверка проводится всеми членами инвентаризационной комиссии и ответственными лицами.

После проведения инвентаризации и внесения в учет выявленных ошибок, в организации должна проводиться реформация баланса, то есть счета, на которых отражались записи нарастающим итогом, должны быть закрыты и окончательно определен финансовый результат торговой организации.

В рабочем плане счетов ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» для формирования финансового результата предусмотрены следующие счета бухгалтерского учета.

Счет 90 «Продажи» предназначен для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с торговой деятельностью организации, а также для определения финансового результата по ней.

Рабочим планом счетов ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» предусмотрены субсчета к счету 90 «Продажи»;

- 90/1 «Выручка от реализации товаров» - пассивный;
- 90/2 «Налог на добавленную стоимость» - активный;
- 90/3 «Себестоимость товаров» - активный;
- 90/4 «Коммерческие расходы» - активный;
- 90/9 «Прибыль/убыток от продаж» - активно-пассивный.

Синтетический счет 90 «Продажи» сальдо конечного не имеет.

Введение субсчетов обеспечивает развернутое отражение всех составляющих финансового результата от реализации товаров и прочей текущей деятельности. Записи по субсчетам, открытым к счету 90 «Продажи», производятся нарастающим итогом с начала года. Субсчета в течение отчетного года по месяцам имеют конечные остатки (сальдо), которые показывают величину расходов по видам (Ск (активные)= 90/2; 90/3; 90/4) и величину доходов организации (Ск(пассивный)=90/1), а также величину прибыли/убытка от текущей деятельности (Ск (активно-пассивный)=90/9).

Реализация товаров в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» отражается бухгалтерскими записями (таблица 12).

Таблица 12 - Корреспонденция счетов в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»

Дебет счета	Кредит счета	Содержание операции
62, 50	90/1	передача покупателю товаров
90/2	68/2	начисление НДС
90/3	41	списание себестоимости товаров
90/4	44	списание коммерческих расходов при реализации
90/9 99	99 90/9	отражение финансового результата при реализации (прибыли или убытка)

В конце финансового года остатки по субсчетам следует закрывать на

субсчет 90/9.

В результате все субсчета, открытые к счету 90 «Продажи», обнуляются.

Счет 91 «Прочие доходы и расходы» предназначен для обобщения информации о прочих доходах и расходах отчетного периода, непосредственно не связанных с текущей деятельностью ООО «ТФ «Снегоход-Сервис», в том числе по инвестиционной и финансовой деятельности организации.

Рабочим планом счетов ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» предусмотрено отражение доходов, расходов, налогов и финансовых результатов по субсчетам;

- 91/1 «Прочие доходы» - пассивный;
- 91/2 «Прочие расходы» - активный;
- 91/9 «Сальдо прочих доходов и расходов» - активно-пассивный.

Отражение доходов и расходов по субсчетам в бухгалтерии исследуемой организации производится следующими записями (таблица 13):

Таблица 13 - Корреспонденция счетов в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»

Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета
1	2	3
передача внеоборотных активов покупателям (заказчикам), а также в счет погашения кредитов и займов	76,62,51, 52,55,66	91
списание внеоборотных активов при реализации и прочем выбытии	91	01
списание расходов на продажу, относящихся к стоимости реализуемых внеоборотных активов	91	44
начисление НДС в бюджет при реализации и прочем выбытии (в соответствии с законодательством)	91/2	68/2
списание в состав доходов штрафов пени и неустойки	76,62,51, 52,55	91
списание в состав доходов безвозмездно полученных внеоборотных активов (по мере начисления амортизации)	98/2	91
списание в состав доходов излишков внеоборотных активов, выявленных при проведении инвентаризации в доходы	01,04	91
списание в состав доходов кредиторской задолженности по истечении срока давности	76,62, 60	91

## Окончание таблицы 13

1	2	3
отражение положительной курсовой разницы при переоценке средств и обязательств в иностранной валюте	52,55,57, 76,62, 60	91
списание в состав доходов положительной курсовой разницы, учтенной в составе доходов будущих периодов	98	91
начисление процентов за пользование кредитами и займами	91	66,67
списание в состав расходов штрафов, пени и неустойки	91	76,62, 51,52,55
списание в состав расходов внеоборотных активов при безвозмездной передаче	91	01, 04
списание в состав расходов недостач внеоборотных активов, выявленных в результате проведения инвентаризации	91	94
списание в состав расходов недостач материальных ценностей, произошедших в связи со стихийными бедствиями	91	01, 04
списание в состав расходов дебиторской задолженности по истечении срока давности	91	62,76, 60
списание в состав расходов отрицательной курсовой разницы, учтенной в составе расходов будущих периодов	91/4	97
списание финансового результата (прибыли/убытка) от прочей деятельности	91	99
	99	91

Счет 99 «Прибыли и убытки» предназначен для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном периоде. В бухгалтерии отражаются приведенные ниже записи по формированию конечного финансового результата ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» (таблица 14).

Таблица 14 - Корреспонденция счетов в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»

Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета
отражение прибыли от реализации товаров	90/9	99
отражение прибыли от прочей деятельности	91/9	99
отражение убытков от реализации товаров	99	90/9
отражение убытков от прочей деятельности	99	91/9

Начисление налога на прибыль отражается бухгалтерскими записями:

- Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»,
- Кредит счета 68/3 «Расчеты по налогам и сборам».

Сальдо по синтетическому счету 99 «Прибыли и убытки» отражает общую сумму прибыли или убытка отчетного года.

По окончании отчетного года 31 декабря ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» производит реформацию баланса, то есть заключительными оборотами декабря счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается, нераспределенная прибыль или непокрытый убыток списываются бухгалтерскими записями (таблица 15).

Таблица 15 - Корреспонденция счетов в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»

Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета
списание накопленной в течение года прибыли	99	84
списание образованного в течение года убытка	84	99

Остаток (сальдо) по кредиту синтетического счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отражает общую сумму нераспределенной прибыли, которая должна сохраняться во времени.

Использование прибыли предусматривается законодательством и учредительными документами и отражается в бухгалтерии записями (таблица 16).

Таблица 16 - Корреспонденция счетов в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»

Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета
использование прибыли при начислении доходов (дивидендов) учредителям	84	75/2
использование прибыли при начислении доходов (дивидендов) учредителям, которые являются работниками организации	84	70
использование прибыли при начислении материальной помощи и других выплат из прибыли работникам	84	70
использование прибыли для увеличения уставного капитала	84	80
использование прибыли для формирования резервного капитала	84	82

Если в результате реформации баланса остаток (сальдо) остается по

дебету синтетического счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», погашение убытка организации может быть произведено:

- за счет средств резервного капитала, что в бухгалтерии отражается записью:

- Дебет счета 82 «Резервный капитал»,
- Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

- путем доведения величины уставного капитала до величины чистых активов организации, что в бухгалтерии отражается записью:

- Дебет счета 80 «Уставный капитал»,
- Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

После произведенной реформации и закрытия всех счетов осуществляется непосредственное составление основных форм бухгалтерской отчетности.

Рассмотрим порядок составления основных форм отчетности в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис».

Наиболее значимым документом бухгалтерской отчетности является бухгалтерский баланс (приложение 5, 6).

В бухгалтерском балансе ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» отражает свое имущество по следующим статьям:

#### Раздел I. Внеоборотные активы

Строка «Основные средства» - указывается остаточную стоимость основных средств, посчитанная по инвентарным карточкам. К основным средствам в организации относится здание складов, офиса и торговое оборудование. Сумма по данной строке берется по счету 01 «Основные средства» и сумм по счету 02 «Амортизация основных средств», то есть отражается остаточная стоимость основных средств.

Строка «Прочие внеоборотные активы» - по этой строке баланса отражают данные об активах долгосрочного характера организации, не нашедших своего отражения по другим строкам разд. I «Внеоборотные активы». В частности, здесь показывается оборудование к установке, которое

лежит на складе по счету 07 «Оборудование к установке».

## Раздел II. Оборотные активы

По строке «Запасы» баланса показывается стоимость всех запасов: материалов и товаров, которые предназначены для продажи.

- материалы и другие аналогичные ценности - по фактической себестоимости по счету 10 «Материалы».

- товары – по фактической себестоимости приобретения по счету 41 «Товары».

По строке баланса «Дебиторская задолженность» отражается задолженность, не погашенная на отчетную дату от заказчиков, которые работают по безналичному обороту.

Строка «Денежные средства и денежные эквиваленты» - по данной строке баланса указывают денежные средства, которыми располагает организация по состоянию на конец отчетного периода по счетам 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета».

## Раздел III. Капитал и резервы

По строке баланса «Уставный капитал» отражается сумма уставного капитала организации, которая составляет в настоящее время 50309 тыс. руб. как остаток по счету 80 «Уставный капитал».

Строка «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - сумма нераспределенной прибыли организации по состоянию на отчетную дату по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Строка «Заемные средства» отражает остаток по 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». У организации имеется один кредит, который она брала на строительство дополнительных помещений складов.

## Раздел V. Краткосрочные обязательства

Строка «Кредиторская задолженность» отражает остаток задолженности поставщиками и подрядчиками, работникам, в бюджет, во внебюджетные фонды.

Суммы по строкам «Баланс» в активе и пассиве должны совпадать, то

есть составляют 271443 тыс. руб.

Вторым по значимости документом бухгалтерской отчетности является Отчет о финансовых результатах (приложение 7, 8). Содержит в себе следующие статьи:

Строка «Выручка» - по этой строке показываются доходы, полученные от обычных видов деятельности организации и учтенные по кредиту счета 90, субсчет «Выручка».

Строка «Себестоимость продаж» - в этой строке указывают сумму расходов по обычным видам деятельности организации. В данной строке отчета указывается оборот по дебету субсчета 90-2 в корреспонденции со счетом 41 «Товары» за отчетный период.

Строка «Валовая прибыль (убыток)» - отражают валовую прибыль организации. Ее рассчитывают, как разницу между показателями строк «Выручка» и «Себестоимость продаж».

Строка «Коммерческие расходы» - затраты, связанные с организацией торговли в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис». Они показаны отдельной строкой, так как в конце месяца списываются отдельной строкой на финансовые результаты:

- Дебет 90 «Продажи»,
- Кредит 44 «Коммерческие расходы» - 6798 тыс. руб.

Строка «Прибыль (убыток) от продаж» - показывается прибыль (убыток) от реализации товаров. В строке «Прибыль (убыток) от продаж» указывается разница между строкой «Выручка» и строками «Себестоимость продаж», «Коммерческие расходы».

Строка «Прочие расходы» - по этой строке отчета указываются расходы, связанные с получением соответствующих (прочих) доходов. В частности, здесь относятся суммы по продаже и списанию прочего имущества организации (основных средств, нематериальных активов, материалов и так далее).

Строка «Прибыль (убыток) до налогообложения» - в строке

показывают финансовый результат (прибыль либо убыток), который организация получила за отчетный год по данным бухгалтерского учета.

Строка «Текущий налог на прибыль» - значение этой строки должно совпадать с суммой налога, начисленной к уплате в бюджет за отчетный год. В отчете эту сумму записывают в круглых скобках.

По данной строке указывается кредитовый оборот по субсчету 99 «Прибыли и убытки» Кредит 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» за отчетный период.

Строка «Чистая прибыль (убыток)» отражает сумму полученной прибыли организации за 2017 год – 9584 тыс. руб.

Следующей формой бухгалтерской отчетности является Отчет об изменениях капитала. Отчет об изменениях капитала содержит 3 раздела, а именно:

раздел 1 «Движение капитала»;

раздел 2 «Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок»;

раздел 3 «Чистые активы».

Раздел 1 «Движение капитала» представляет собой таблицу, в которой построчно перечислены показатели с разбивкой по графам:

«Уставный капитал»;

«Добавочный капитал»;

«Резервный капитал»;

«Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;

«Итого».

В организации в отчете заполняется только уставный капитал и нераспределенная прибыль.

Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) организации равна сумме чистой прибыли (чистого убытка) отчетного года, то есть прибыли (убытку) после налогообложения.

Раздел 2 «Корректировки» в связи с изменением учетной политики и

исправлением ошибок также представляет собой таблицу. В ней отражается информация о корректировке собственного капитала организации, возникшей в связи с изменением учетной политики организации и исправлением ошибок.

Показатели величины собственного капитала в разделе 2 показываются до и после корректировок. Кроме того, указывается показатель величины корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок. Аналогичные данные приводятся в отношении нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) и других статей капитала, по которым осуществляется корректировка.

В организации корректировки не производились.

Отчет о движении денежных средств дополняет бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах и поясняет изменения, произошедшие с одним из компонентов финансовой отчетности — денежными средствами. Отчет о движении денежных средств состоит из 3 блоков:

По текущим операциям – здесь отображаются поступления/платежи по основной деятельности, включая выручку от реализации, оплату поставщикам, работникам по заработной плате, банкам по долговым процентам и пр.

По инвестиционным операциям – предназначен для внесения поступлений от продажи внеоборотных активов (земель, зданий, НМА, оборудования и других объектов), финансовых вложений в инвестиционную деятельность. Также здесь отображаются платежи по приобретению ценных бумаг, займов, долей от участия в организациях, вложениям в научные проекты/разработки, подрядные договора и пр.

По финансовым операциям – используется для внесения сведений по полученным кредитам/займам, вкладам участников; доходам от выпуска облигаций, ценных бумаг. Дополнительно отображаются сопутствующие платежи по расходам на выкуп акций, уплату дивидендов участникам, погашение кредитных обязательств, выкуп векселей и пр.

За основу составления отчета берутся обороты счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 58 «Финансовые вложения», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», прочие по необходимости. Предварительно классифицируется каждый из денежных потоков, затем вносятся суммы по поступлениям и платежам, в конце вычисляются остатки.

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности содержит:

- способы ведения бухгалтерского учета,
- направления деятельности организации,
- дополнительная информация по статьям отчетности.
- иная информация для раскрытия дополнительных данных по деятельности.

Таким образом, организация ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» составляет бухгалтерскую отчетность и предоставляет ее своим собственникам не позднее 30 марта.

«В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» предусмотрена возможность сдать уточненную бухгалтерскую отчетность, как и налоговую отчетность. В случаях выявления неправильного отражения хозяйственных операций текущего периода до окончания отчетного года исправления производятся записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного периода, когда искажения выявлены» [1].

В результате проведенного исследования можно сделать вывод, что исследуемая организация осуществляет формирование учетно-отчетной информации в соответствии с действующим законодательством, что предоставляет возможным провести анализа финансового состояния с достаточной степенью точности и достоверности.

Рассмотрим порядок формирования бухгалтерского баланса ООО «ТФ

«Снегоход-Сервис» за 2017 год.

Бухгалтерский баланс заполняет главный бухгалтер, при его заполнении используются данные оборотно-сальдовой ведомости на 31.12.2017г. В бухгалтерском балансе ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»» в разделе «Внеоборотные активы» на конец 2017 года показана сумма 132462 тыс. руб. Данный показатель был сформирован на основе оборотно-сальдовой ведомости, фрагмент формирования можно увидеть в (таблица 17).

Таблица 17 - Фрагмент оборотно-сальдовой ведомости ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»» за 2017 год

Счет Код	Строка баанса Наименование	Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит
1	2	3	4
01	Основные средства	1150	77 386 000
02	Амортизация основных средств	Не отражается	
02.01	Амортизация основных средств, учитываемых на счетах 01	1150	51 386 000

Далее следует рассмотреть, как заполняется раздел II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» за 2017 год (таблица 18).

Таблица 18 - Фрагмент оборотно-сальдовой ведомости ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» за 2017 год

Счет код	Строка баланса Наименование	Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит
1	2	3	
10	Материалы	1211	62 382 000
20	Основное производство	1212	
26	Общехозяйственные расходы	не отражается	
41	Товары	1213	
42	Торговая наценка	1213	
43	Готовая продукция	1213	33 456 000
44	Расходы на продажу	1213	
45	Товары отгруженные	1214	
50	Касса	1250	375 000
51	Расчетные счета	1250	1 698 000
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками, в т.ч.	не отражается	

## Окончание таблицы 18

1	2	3	4
60	Прочие авансы поставщикам и подрядчикам	1230	15 264 000
62	Расчеты с покупателями и заказчиками, в т. ч.	не отражается	
62.01	Расчеты с покупателями и заказчиками	1230	25 619 000

По строке 1210 «Запасы» отражается сумма остатков по счету 10 «Материалы» и 43 «Готовая продукция», что в бухгалтерском балансе составляет 95838 тыс. руб. Строка 1230 «Дебиторская задолженность» отражается сумма остатков счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»: 40883 тыс. руб. Остатки денежных средств в кассе и на расчетном счете отражается по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»: что по данным баланса составляет 2073 тыс. руб.

Подводя итог, получаем по строке 1200 «Итого по разделу II» бухгалтерского баланса ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» на 31.12.2017г. отражается сумма 138981 тыс. руб.

Таким образом имеем итог по строке 1600 в размере 271443 тыс. руб., которая образовалась путем сложения итога по разделу I и разделу II.

Теперь следует рассмотреть порядок формирования пассива баланса ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» за 2017 год.

Раздел III «Капитал и резервы», строка 1310 «Уставный капитал» на конец 2017 года составляет - 50309 тыс. руб. Строка 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отражает накопленную прибыль ООО «ТФ «Снегоход-Сервис». В данном случае мы наблюдаем положительный финансовый результат в размере 9955 тыс. руб.

В итоге собственный капитал ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» составляет 60264 тыс. руб., что отражено по строке 1300 «Итого по разделу III».

Долгосрочные обязательства в организации составляют 11703 тыс. руб.

Теперь более подробно рассмотрим, как был сформирован раздел V

«Краткосрочные обязательства» (таблица 19).

Таблица 19 - Фрагмент оборотно-сальдовой ведомости ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»» за 2017 год

Счет	Строка баланса	Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит
1	2	3	4
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками, в т.ч.	не отражается	
60	Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	1520	56 897 000
62	Расчеты с покупателями и заказчиками, в т.ч.	не отражается	
62.02	Расчеты по авансам полученным	1520	12 000 000
68	Расчеты по налогам и сборам, в т.ч.	не отражается	
68	Кредиторская задолженность по сч.68	1520	3 581 000
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению, в т.ч.	не отражается	
69	Кредиторская задолженность по сч.69	1520	9 718 000
70	Расчеты с персоналом по оплате труда, в т.ч.		
70	Кредиторская задолженность по сч.70	1520	29737 000
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, в т.ч.		
76	Кредиторская задолженность по сч.76	1520	87 543 000

Строка 1520 «Кредиторская задолженность» включает в себя кредиторскую задолженность по счетам 60 «Расчет с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчет с покупателями и заказчиками», 68 «Расчет по налогам и сборам», 69 «Расчет по социальному страхованию», 70 «Расчет с персоналом по оплате труда», что составляет 111933 тыс. руб. Строка 1500 «Итого по разделу V» равна 199476 тыс. руб. это означает что ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» на 31.12.2017г. имеет задолженность перед кредиторами. Всего по пассиву баланса отражается сумма в размере 271443 тыс.руб.

Рассмотрим порядок заполнения Отчета о финансовых результатах. Для его заполнения ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» использует данные счетов

90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» и 99 «Прибыли и убытки».

Строка 2110 «Выручка» равна сумме выручки, уменьшенной на сумму налога на добавленную стоимость, предъявленную покупателям 278 460 087,97 руб. – 42 476 962,57 руб. = 235 983 125,4 руб., что составляет 235 983 тыс. руб. (таблица 20).

Таблица 20 - Анализ счета 90 ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» за 2017 год с детализацией

Счет	Кор.счет	С кред. счетов	В дебет счетов
1	2	3	4
Нач.сальдо			
90		Нач.сальдо	
90.1		Нач.сальдо	
62			278 460 087,97
62.1			278 460 087,97
90		278 460 087,97	
90.9		278 460 087,97	
Оборот		278 460 087,97	278 460 087,97
Кон.сальдо			
90.2		Нач.сальдо	
41		191 928 085,10	
90			191 928 085,10
90.9			191 928 085,10
Оборот		191 928 085,10	191 928 085,10
Кон.сальдо			
90.3		Нач.сальдо	
68		42 476 962,57	
68.2		42 476 962,57	
90			42 476 962,57
90.9			42 476 962,57
Оборот		42 476 962,57	42 476 962,57
Кон.сальдо			
90.7		Нач.сальдо	
44		6 798 020,10	
44.1		6 798 020,10	
90			6 798 020,10
90.9			6 798 020,10
Оборот		6 798 020,10	6 798 020,10
Кон.сальдо			
90.9		Нач.сальдо	
90		241 203 067,77	278 460 087,97
90.1			278 460 087,97
90.2		191 928 085,10	

90.3		42 476 962,57	
90.7		6 798 020,10	
99		37 257 020,20	
99.1		37 257 020,20	
Оборот		278 460 087,97	278 460 087,97
Кон.сальдо			
Итого:	Оборот	278 460 087,97	278 460 087,97
Кон.сальдо			

Строка 2120 «Себестоимость продаж» соответствует сумме фактической себестоимости реализованных товаров – 191 928 085,10 руб., что составляет 191 928 тыс. руб.

Строка 2100 «Валовая прибыль (убыток)» в отчете о финансовых результатах рассчитывается арифметически: строка 2110 - строка 2120 (235 983 тыс. руб. - 191 928 тыс. руб. = 44 055 тыс. руб.)

Коммерческие расходы в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» учитываются на счете 44 «Расходы на продажу» и отражены по строке 2210 в Отчете о финансовых результатах равна 6 798 020,10 руб., и составляет 6 798 тыс. руб.

Управленческие расходы в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» и отражены в составе себестоимости продукции по строке 2120, поэтому строка 2220 в Отчете о финансовых результатах не заполнена.

Строка 2200 «Прибыль (убыток) от продаж» равна: строке 2100 - строка 2210 и составляет 37 257 тыс. руб. Эта сумма должна соответствовать и соответствует сумме прибыли, отраженной проводкой: дебет счета 90.9 кредит 99.1 - 37 257 020,20 руб.

Далее для заполнения Отчета о финансовых результатах используются данные счета 91 «Прочие доходы и расходы». В ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» имеют место прочие расходы, отраженные на счете 91.2 в сумме 27223085,30 руб. (услуги банков, внереализационные расходы, списание дебиторской задолженности и прочие операционные расходы), поэтому

строка 2350 –прочие расходы - составляет 27 223 тыс. руб.

Строка 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» равна: строка 2200 – строка 2350, прочие расходы уменьшают прибыль. Строка 2300 составляет 10 034 тыс. руб. (37 257 тыс. руб. – 27 223 тыс. руб. = 10 034 тыс. руб.)

Для дальнейшего заполнения Отчета о финансовых результатах используют данные счета 99 «Прибыли и убытки». В ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» по дебету этого счета отражена сумма налога на прибыль – 2 006 787 руб., что составляет с учетом округления 2007 тыс. руб. Эта сумма записана по строке 2410 «Текущий налог на прибыль».

Строка 2400 «Чистая прибыль (убыток)» рассчитывается арифметически: строка 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» минус строка 2410 «Текущий налог на прибыль»: 10 034 тыс. руб. - 2007 тыс. руб. = 8 027 тыс. руб. Чистая прибыль отражена проводкой дебет счета 99.1 кредит 84.1 – 8 027 147,90руб.

Анализ счета 99 за 2017 год приведен в таблице 21.

Таблица 21 - Анализ счета: 99 за 2017 г. ООО "ТФ "Снегоход-Сервис"

Счет	С кред. счетов	В дебет счетов	С кред.	В дебет
			счетов	счетов
			В валюте	В валюте
Сальдо на начало периода				
68	2 006 787,00			
84	8 027 147,90			
90		37 257 020,20		
91	27 223 085,30			
99	2 006 787,00	2 006 787,00		
Обороты за период	39 263 807,20	39 263 807,20		
Сальдо на конец периода				

## 2.3 Оценка эффективности деятельности и анализ финансового состояния исследуемой организации

Финансовое состояние является важнейшей характеристикой предприятия, отражающей его способность продолжать свою деятельность, и является основным условием успешного управления его финансами.

Бухгалтерская отчетность служит информационной базой для проведения анализа финансового состояния. Последний осуществляется различными способами, в зависимости от поставленной задачи. Он может использоваться для выявления проблем управления производственно-коммерческой деятельностью, служить для оценки деятельности руководства организации, использоваться для выбора направлений инвестирования капитала и, наконец, выступать в качестве инструмента прогнозирования отдельных показателей и финансовой деятельности организации в целом.

Оценим финансовое состояние организации на основе действующей методики анализа.

Финансовое состояние предприятия и его устойчивость в значительной степени зависит от того каким имуществом располагает предприятие (таблица 22).

Таблица 22 - Анализ структуры актива и пассива баланса

ООО «ТФ «Снегоход-Сервис», тыс. руб.

Показатели	Значение показателей				
	2015г	2016г.		2017г.	
	Абсолютная величина	Абсолютная величина	Темп роста, %	Абсолютная величина	Темп роста, %
Внеоборотные активы	145157	129776	89,40	132462	102,07
Оборотные активы	229002	150128	65,56	138988	92,58
Запасы	113887	117621	103,28	95838	81,48
Денежные средства	90	80	88,89	2073	2591,25
Краткосрочные финансовые вложения	109	-	-	-	-

Дебиторская задолженность	104507	25501	24,40	40883	160,32
Уставный капитал	309	45069	14585,44	50309	111,63
Краткосрочные обязательства	233801	161522	69,09	199476	123,50
Долгосрочные обязательства	60000	60000	100,00	11703	19,51
Собственные средства	80358	58382	72,65	60264	103,22
Заемные средства	293801	221522	75,40	211179	95,33
Валюта баланса	374159	279904	74,81	271443	96,98

В результате проведенного анализа по данным таблицы 22 можно сделать следующие выводы. Снижение оборотных активов на 7,42% связано с уменьшением запасов на 18,52%. Однако в 2017 г. произошло резкое увеличение абсолютной величины денежных средств почти в 26 раз. Последнее обстоятельство говорит о недостатках в управлении оборотными активами и не вовлечением их в хозяйственный оборот, произошло увеличение дебиторской задолженности на 60,32%. Такой остаток денежных средств говорит о нерациональном их использовании в финансовых операциях.

Анализ структуры пассива баланса показал, что в 2017 произошел незначительный рост собственных средств и снижение заемных средств. Снижение заемного капитала произошло за счет снижения долгосрочных обязательств почти на 80%, но произошло увеличение кредиторской задолженности на 23,5%, что свидетельствует об увеличении использования в обороте заемных средств.

Снижение валюты баланса явилось результатом не только изменений, произошедших в собственном капитале, но и сокращением заемных средств в части долгосрочных обязательств.

Результаты анализа финансовых показателей деятельности ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» представлены в таблицы 23, а также для более наглядного представления результатов была сформирована диаграмма

(приложение 9).

Таблица 23 - Финансовые показатели ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»

Показатели	Единица изм-ния	Формула	Среднее значение по отрасли	Фактическое значение		
				2015г.	2016г.	2017г.
<b>Показатели платежеспособности</b>						
Абсолютная ликвидность	-	$K_{АЛ} = \frac{ДС}{КО}$	> 0,2	0,0004	0,0005	0,0104
Текущая ликвидность	-	$K_{ТЛ} = \frac{ОА}{КО}$	> 2,0	0,979	0,929	0,697
<b>Показатели финансовой устойчивости</b>						
Коэффициент автономии	-	$K_A = \frac{СС}{ВБ}$	> 0,5	0,215	0,209	0,222
Коэффициент обеспечения собственными оборотными средствами	-	$K_O = \frac{СС + ДО - ВА}{ОА}$	> 0,2	-0,021	-0,076	-0,435
Финансовый леверидж	-	$K_\Phi = \frac{СС}{ЗС}$	< 1	0,274	0,264	0,285
<b>Показатели деловой активности</b>						
Период оборота оборотных активов	дни	$ПО_{ОА} = \frac{ОА \cdot 365}{В}$	< 30	220	299	224
Период оборота собственного капитала	дни	$ПО_{ДЗ} = \frac{ДЗ \cdot 365}{В}$	< 30	82	109	92
Период оборота дебиторской задолженности	дни	$ПО_{ДЗ} = \frac{ДЗ \cdot 365}{В}$	< 10	102	40	63
Период оборота кредиторской задолженности	дни	$ПО_{КЗ} = \frac{КЗ \cdot 365}{В}$	< 10	227	255	279
Период оборота запасов	дни	$ПО_З = \frac{З \cdot 365}{С}$	< 5	111	185	148

На их основе можно сделать заключение о финансовой стабильности организации, либо о плохом финансовом положении, которое впоследствии может привести к банкротству. Интерпретируя значение показателя, необходимо принимать во внимание специфику и особенности деятельности анализируемой организации – торговля.

Анализ платежеспособности предприятия на основе расчета финансовых коэффициентов показал, что все значения коэффициентов ликвидности значительно ниже нормативных.

А коэффициент текущей ликвидности не достигает своего минимума. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, что за счет свободных денежных средств ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» может погасить только 1,04% своих краткосрочных обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, что даже при поступлении денежных средств от дебиторской задолженности ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» сможет погасить только 69,7% своих срочных обязательств, тогда как нормативное значение этого коэффициента для строительной сферы – не менее 2 (200% от краткосрочных обязательств должны быть обеспечены оборотными активами).

ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» имеет неудовлетворительные значения и по другим финансовым показателям. Значение коэффициента автономии увеличилось за анализируемый период с 0,215 до 0,222.

При этом среднеотраслевое значение данного показателя не 21,5% или 22,2% как в организации ООО «ТФ «Снегоход-Сервис», а 50% и более, что не соответствует нормативному значению. ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» не обеспечено собственными оборотными средствами. Низкий уровень относительных показателей финансовой устойчивости показывает наличие предкризисного состояния в организации.

Проанализируем финансовые результаты деятельности организации за 2015-2017 гг. Основные финансовые результаты деятельности ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» представлены в таблице 24. Для более наглядного представления информации, отображённой в таблице, была сформирована диаграмма, где графически отражены темпы роста основных показателей (приложение 10).

В динамике финансовых результатов можно отметить следующие изменения. Снижение объемов продаж товаров, а также опережающие темпы роста расходов над доходами привели к снижению показателей прибыли, в связи с этим чистая прибыль 2017 г. снизилась по сравнению с 2016 г. на 30,83 процентных пункта.

Таблица 24 - Основные финансовые результаты деятельности ООО «ТФ «Снегоход-Сервис», тыс. руб.

Показатели	Значение показателей				
	2015г.	2016г.		2017г.	
	Абсолютная величина	Абсолютная величина	Темп роста, %	Абсолютная величина	Темп роста, %
Выручка	375470	231533	61,66	235983	101,92
Себестоимость	284095	190469	67,04	191928	100,77
Валовая прибыль	91375	41064	44,94	44055	107,28
Коммерческие расходы	24758	29878	120,68	6798	22,75
Прибыль (убыток) от продаж	66617	11186	16,79	37257	333,07
Сальдо прочих доходов и расходов	16877	3320	19,67	- 27223	819,97
Прибыль (убыток) до налогообложения	83494	14506	17,37	10034	69,17
Текущий налог на прибыль, в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	16699	2901	60,41	2007	69,18
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	66795	11605	17,37	8027	69,17

За рассматриваемый период более чем в восемь раз увеличились прочие расходы организации. Причинами столь негативной динамики являются: снижение количества заключенных договоров с покупателями при неизменной цене товаров. Кроме того, в 2017 году было реализовано два крупных здания, помещения в которых ранее сдавались в аренду, соответственно сократилась площадь, которая ранее приносила ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» постоянный доход в виде арендной платы. Увеличение прочих расходов предприятия было связано с реализацией зданий сторонней организации, то есть в данном случае увеличение расходов носило единовременный характер.

Проведем анализ рентабельности показателей деятельности производственной организации за 2015-2017 гг. (таблица 25), для более

наглядного отображения информации была сформирована диаграмма (приложение 11).

Таблица 25 - Показатели рентабельности ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» за 2015-2017 гг.,%

Показатели	Формула расчета	Среднее значение в отрасли	Фактическое значение		
			2015 г.	2016 г.	2017 г.
Рентабельность продаж по прибыли от продаж	$RP_{\text{пр}} = \frac{\text{ПП} * 100}{B}$	> 20%	17,74	4,83	15,79
Рентабельность расходов по обычным видам деятельности по прибыли от продаж	$RP_{\text{пр}} = \frac{\text{ПП} * 100}{C + \text{КР} + \text{УР}}$	> 20%	23,45	5,87	19,41
Рентабельность активов по прибыли от продаж	$PA_{\text{пр}} = \frac{\text{ПП} * 100}{A}$	> 10%	17,8	4,0	13,73
Рентабельность активов по прибыли до налогообложения	$PA_{\text{пр}} = \frac{\text{ПН} * 100}{A}$	> 10%	22,32	5,18	3,70
Рентабельность собственного капитала по прибыли от продаж	$РСК_{\text{пр}} = \frac{\text{ПП} * 100}{СК}$	> 12%	82,90	19,16	
Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли	$РСК_{\text{чп}} = \frac{\text{ЧП} * 100}{СК}$	> 12%	100,69	22,17	

Рассчитав показатели рентабельности, можно сделать вывод, что показатели в 2017 году снизились по сравнению с 2015 годом. Основной причиной является снижение прибыли от продаж за данный период в 2 раза.

В целом, проведенный анализ финансового состояния ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» показал, что данное предприятие работает нестабильно, и есть основания для разработки мероприятий по его финансовому оздоровлению и регулярной проверки и оценки финансового состояния организации. Таким образом сделаем вывод, что для эффективного финансового анализа необходимо использовать актуальную бухгалтерскую отчетность, а также необходимо проводить оценку эффективности использования собственных денежных средств, анализ имущества предприятия и деловую активность.

### 3 Повышение эффективности учетно-аналитического обеспечения оценки финансового состояния ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»

#### 3.1 Формирование качественного учетного обеспечения для оценки финансового состояния предприятия

Как нами было уже отмечено в выпускной квалификационной работе, проанализировав структуру информационного обеспечения оценки финансового состояния, была выявлена одна из проблем - проблема законодательного характера, которая открывает различные обходные пути для недостоверного и неточного отражения информации или умышленного занижения всех показателей для собственных целей.

Сегодня существуют следующие подходы для определения понятия точности учетной информации, соответствующие разнородным финансовым культурам, разнородным направлениям нормативного регулирования бухгалтерского учета, которые приняты в национальных учетных системах.

Подход номер один базируется на том, что достоверность отчетности – это соответствие закрепленным нормативным правилам (нормативно-регулируемый или регламентированный подход).

Подход номер два говорит, что достоверность финансовой отчетности – это соответствие положению дел по факту, которое получается не как соблюдение инструкций, а свободным выражением профессионального мышления бухгалтера при формировании отчетности (принцип «достоверный и профессиональный взгляд») или подход, основанный на профессиональном видении.

Для того, чтоб отчетность являлась достоверной и обеспечивала получение реальных показателей для оценки финансового состояния ООО «ТФ «Снегоход-сервис», она должна удовлетворять ряду требований, к которым относятся: своевременное предоставление, ясность и гласность, обработка современными средствами автоматизации и механизации, точность расчетов, подлинность документов, на основании которых она

представляется, легальность и прозрачность контрагентов, наличие в штате высококвалифицированных менеджеров и бухгалтеров, принимающих непосредственное участие при ее составлении, и т. д.

Главной разработкой, которая получила широкое распространение и использование в деятельности предприятий, является Система сбалансированных показателей (The Balanced Scorecard) и концепция Отчетность о стоимостях (Value Reporting). Value Reporting базируется на 2 ступенях, которые направлены на получение прозрачности информации организаций, и она дополняет стандартный состав финансовых показателей деятельности предприятия данными о нефинансовых результатах деятельности и нематериальных активах.

Но проблема точности данных отчетности, в частности отчетности ООО «ТФ «Снегоход-сервис» остается нерешенной. Конечно же, методику разработки и мониторинга отчетности компаний следует глобально изменить. Сегодня отчетность компании обязано сохранить статус «языка и зеркала бизнеса», а также решать новые задачи и иметь черты, которые отвечают глобализации бизнеса.

Учтем, что, с одной стороны, мошенничество с финансовыми результатами деятельности организации может привести к тому, что на эти показатели и не будут полагаться клиенты, контрагенты компании. Но, с другой стороны, на новые показатели финансового состояния компании будут основываться инвесторы, и это может привести к тому, что и эти новые показатели будут опять фальсифицироваться, приукрашиваться, подтасовываться. Таким образом, какие бы финансовые и нефинансовые данные в отчетности ни отражали управленцы, на них нельзя будет со временем полагаться, если какая-то организация найдет способ исказить их себе на пользу и скрыть данный факт.

Так, одним из важных показателей, показывающий долгосрочный финансовый успех деятельности компании является размер прибыли, не включающий плату за капитал, или экономическая добавленная стоимость,

(Economic Value Added, EVA). Сегодня данный показатель EVA определяют путем объединения капитала и вложив его в деятельности предприятия с целью получения прибыли. Но, если не рассматривать хоть одну часть из этого показателя — «прибыль» или «плата за капитал», то и итоговое значение показателя EVA не будет внушать доверия.

Для поиска фальсификации отчетности анализ одного показателя деятельности предприятия не является верным, но при этом, таких показателей деятельности, которые используются в роли финансовых индикаторов, много не должно быть.

Финансовые индикаторы, которые применяются для выявления фальсификации отчетности в ООО «ТФ «Снегоход-сервис»:

- доля прибыли в доходе (темп снижения);
- выручка от торговли (темп роста);
- оборачиваемость дебиторской задолженности в днях (темп роста);
- качество активов (темп роста);
- доля амортизационных расходов в первоначальной стоимости основных средств (темп роста);
- доля расходов, которые приносятся на выручку от продаж (темп роста);
- прирост плеча финансового рычага

Согласно п. 59 МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» необходимо оценивать ряд факторов для определения того, являются ли данные об убытке объективными, в том числе информацию о подверженности заемщиков финансовым рискам.

Анализируя отчетность с помощью финансовых показателей (например, коэффициента ликвидности, плеча финансового рычага, коэффициента концентрации собственных средств и др.), необходимо также оценивать риск умышленного искажения финансовой отчетности как составляющую финансового риска.

При стремлении исказить отчетность для улучшения показателей

деятельности, работники ООО «ТФ «Снегоход-сервис» проводят операции, приводящие к сильным изменениям показателей бухгалтерской отчетности, которые являются нехарактерными для прошедших периодов. Подобные ошибки можно определить в процессе анализа отчетов фирмы, которые отражают подделку, непосредственно в момент фальсификации и в предшествующий фальсификации отчетный период.

Как уже отмечалось ранее, несмотря на многообразие применяемых схем по фальсификации отчетности, все они, как правило, приводят к однотипному воздействию на следующие элементы отчетности:

- искусственное увеличение показателей выручки;
- искусственное снижение показателей затрат;
- искусственное повышение валюты в балансе;
- искусственное снижение показателей дохода;
- искусственное снижение показателей расходов;
- искусственное повышение показателей денежного потока от операционной деятельности.

При сравнительном анализе выборки за 10-летний период публичных организаций (были отобраны общественные российские, американские и европейские предприятия, которые готовили отчетность по международным стандартам), состоявшей из 76 фирм, фальсифицировавших финансовую отчетность, и 2335 организаций, которые не совершали фальсификации, американским ученым М. Бенишем были установлены определенные учетно-аналитические аномалии.

Десятилетний период выборки позволил М. Бенишу предположить, что циклических и сезонных воздействия отсутствуют. Результаты обсчета значений индикаторов представлены в таблице 26.

Чтобы применить карту нормативных отклонений, был исследован финансовый отчет ООО «ТФ «Снегоход-сервис» за несколько лет, а также проанализированы отчеты аналогичных по размерам компаний, которые действуют в этой же отрасли.

Таблица 26 - Карта отклонений нормативных финансовых показателей М. Бениша

Показатель	Фирмы, которые исказили отчетные данные		Фирмы, не искажавшие отчетных данных	
	Год обнаружения фальсификации	Год предыдущий	Год обнаружения фальсификации	Год предыдущий
Прирост оборачиваемости дебиторской задолженности, дн	1,8050	1,180	1,0310	0,9960
Прирост расходов, которые приходятся на выручку от продаж	1,1410	1,0600	1,0620	1,0130
Прирост амортизационных расходов в первоначальной стоимости ОС	1,1770	0,8660	1,0010	0,9740
Прирост плеча финансового рычага	1,2110	1,1300	1,0470	1,1200
Прирост выручки от продаж	1,7070	1,5110	1,1340	1,1060
Темп снижения доли прибыли в выручке	1,1730	1,0160	1,0140	1,0210
Прирост качества активов	1,3620	1,1200	1,0390	1,0000

Темп снижения доли дохода в выручке. Темп снижения доли дохода в выручке показывает снижение качества выручки и, как вывод, ухудшение перспектив предприятия на рынке, что может говорить о искажении бухгалтерской отчетности.

Данный показатель необходимо анализировать вместе с показателем прирост выручки от продаж.

$$\text{Темп снижения доли маржинального дохода в выручке} = \frac{(B_{\text{ыр1}} - CC_1) / B_{\text{ыр1}}}{(B_{\text{ыр0}} - CC_0) / B_{\text{ыр0}}}, (20)$$

где,  $CC_1$  - себестоимость продаж за отчетный период;

$CC_0$  - себестоимость продаж за предшествующий период.

Выручка от торговли (темп роста). Следует сказать, что, в частности,

рост выручки еще не говорит о наличии погрешностей в финансовой отчетности. При этом, компании, которые отражают в отчетах увеличение выручки, должны подвергаться усиленному контролю, так как, если увеличивать объем продаж, то компании надо увеличивать оборотные средства и, тем самым, привлекать дополнительные инвестиции, и конечно же, при этом, появляются трудности в получении запланированных показателей увеличения выручки.

Следовательно, если компания в течение нескольких лет показывает высокий темп продаж, то она будет продолжать прилагать усилия для того, чтобы увеличить запланированные темпы роста. Риск погрешности показателей возрастает, если компания, которая показывает постоянно высокие темпы роста выручки, сталкивается с экономическим кризисом.

Поэтому, как следствие, предприятия с высоким темпом роста продаж, должны детально исследоваться из-за вероятности присутствия показателей, которые подверглись погрешности.

Компании, показывающие увеличение объемов выручки, относятся к группе риска, так как рост выручки, и соответственно продаж требует привлечения дополнительных инвестиций, а управление фирмы получает давление в процессе достижения плановых показателей.

$$\text{Прирост выручки от продаж} = \frac{\text{Выр}_1}{\text{Выр}_0}, \quad (21)$$

где,  $\text{Выр}_1$  - выручка от продаж за отчетный период;

$\text{Выр}_0$  - выручка от продаж за предшествующий период.

Прирост оборачиваемости дебиторской задолженности. В условиях умеренного роста данный показатель будет примерно одинаков. Если наблюдается быстрый рост показателей компании, может быть, из-за смягченной кредитной политики организации для покупателей, дебиторская задолженность будет уменьшаться. О недобросовестном ведении бизнеса

может говорить ситуация, когда оборачиваемость дебиторской задолженности резко возрастает или резко снижается.

Если наблюдается резкое увеличение оборачиваемости дебиторской задолженности, то большая вероятность того, что происходят в компании действия с показателем выручки от продаж, а если происходит резкое снижение данного показателя, то скорее всего, завышается искусственно размер дебиторской задолженности при неизменном уровне продаж.

$$\text{Прирост оборачиваемости дебиторской задолженности} = \frac{ДЗ_1 \cdot В_1 \cdot 365}{ДЗ_0 \cdot В_0 \cdot 365}, \quad (22)$$

где, ДЗ, ДЗ<sub>1</sub> - дебиторская задолженность на конец отчетного (предшествующего отчетному) периода, дни;

Прирост качества активов. Качество активов - доля внеоборотных активов (за исключением основных средств) в общей величине активов, которые могут генерировать денежные потоки в компании.

$$\text{Прирост качества активов} = \frac{(ВА_1 - ОА_1 - ОС_1) / ВА_1}{(ВА_0 - ОА_0 - ОС_0) / ВА_0}, \quad (23)$$

где, ВА<sub>1</sub> - совокупная величина активов на конец отчетного периода;

ВА<sub>0</sub> - совокупная величина активов на конец предшествующего отчетному периода;

ОА<sub>1</sub>, ОА<sub>0</sub> - величина оборотных (текущих) активов по состоянию на конец отчетного периода;

ОС<sub>1</sub>, ОС<sub>2</sub> - остаточная стоимость основных средств на конец предшествующего отчетному периода.

Темп роста доли расходов, приходящих на выручку от продаж.

Если наблюдается увеличение объемов продаж, то можно предположить, что возрастут и себестоимость продаж, и коммерческие

расходы, потому что эти затраты - переменны. Поэтому, можно сказать, что темп роста себестоимости и затрат, которые связаны с продажами товаров не должны сильно отличаться от темпов роста продаж.

Если темп роста доли затрат, приходящих на выручку от продаж, будет сильно отклоняться от единицы, можно сказать, что наблюдается погрешность в величине себестоимости продаж и коммерческих расходов, или в показателе выручки от продаж.

Темпы роста доли расходов, приходящихся на выручку от продаж:

$$TP = \frac{Расх_1}{Расх_0} \frac{Выр_1}{Выр_0}, \quad (24)$$

где,  $Расх_1$  - величина себестоимости продаж и расходов на продажу за отчетный период;

$Расх_0$  - величина себестоимости продаж и расходов на продажу за предшествующий отчетному периоду.

Темп роста финансового рычага. Финансовый рычаг измеряет размер кредитного риска, которому подвержена компания. Стоимость рыночная акций фирмы напрямую связана с уровнем финансового рычага.

Таким образом, для того, чтобы повысить рыночную цену акций управление фирмы может искусственно снижать уровень финансового рычага за счет включения кредиторской задолженности в состав прибыли. В этом случае темп роста финансового рычага будет сильно колебаться и может подтверждать возможность искажения.

$$\text{Темп роста коэффициента финансового рычага} = \frac{КЗ_1/СК_1}{КЗ_0/СК_0}, \quad (25)$$

где,  $КЗ_1$ ,  $КЗ_0$  - кредиторская задолженность на конец отчетного (предшествующего отчетному) периода;

где  $СК_1$ ,  $СК_0$  - собственный капитал на конец отчетного и предшествующего отчетному года.

На основании карты нормативных отклонений финансовых индикаторов М. Бениша, нами рассчитана карта нормативных отклонений ООО «ТФ «Снегоход-сервис», которая представлена в таблице 27.

Таблица 27 - Карта нормативных отклонений ООО «ТФ «Снегоход-сервис», %

Показатели	2016 год	2017 год	Изменение
Прирост выручки от продажи	0,53	1,3	+0,37
Темп снижения доли маржинального дохода в выручке	0,83	1,15	+0,42
Прирост качества активов	6	3,4	-2,6
Прирост оборачиваемости дебиторской задолженности, дни	1,01	4,04	+3,03
Прирост доли расходов, приходящих на выручку от продаж	2,20	1,70	-0,50
Прирост плеча финансового рычага	0,84	0,95	+0,11

Как уже говорилось, рост объемов выручки характеризует предприятия, как находящиеся в группе риска. Для ООО «ТФ «Снегоход-сервис» изменение данного показателя является значительным.

Видно, что темп снижения маржинального дохода больше единицы, это значит, что его процент участия в выручке от продаж сократился. Следовательно, и уменьшилось «качество» выручки и, конечно же, снизились перспективы фирмы на рынке. При этом, видно, что выручка от продаж увеличивается, и доля маржинального дохода в выручке также растет. Это говорит о том, что наблюдается отсутствие признаков мошенничества в бухгалтерской отчетности.

Если прирост качества активов больше единицы, то фирма, скорее всего, повышает размер внеоборотных активов в общем объеме активов, что показывается в бухгалтерской отчетности ТФ «Снегоход-сервис».

О необоснованной капитализации расходов говорит увеличение показателей внеоборотных активов, что приведет к искажению размера прибыли (увеличение) в отчетном периоде и занижению размера прибыли в будущем.

Показатель темпов роста оборачиваемости дебиторской задолженности

резко вырос в отчетном периоде в 3 раза. Это может свидетельствовать о совершении манипуляций с выручкой организации.

Также о возможной фальсификации отчетности ООО «ТФ «Снегоход-сервис» говорит показатель темпы роста плеча финансового рычага. Данный показатель изменился на 0,11 пунктов и составил 0,95. Это говорит о возможности искусственного занижения данного показателя путем включения кредиторской задолженности в состав прибыли предприятия, с целью повышения рыночной стоимости фирмы.

Темп роста доли расходов в выручке предприятия сильно отличается от показателя темпа роста продаж. Если наблюдается искажение себестоимости проданных товаров или выручка, то речь идет о фальсификации темпа роста доли расходов, которые приходятся на выручку от продаж, и они во много раз отклоняется от единицы в отчетном году.

При анализе отчетности на возможность спекуляции, можно, по разным оценкам, на 40-60% снизить риски принятия неверных решений, сэкономить большую часть финансовых средств. Большая роль принадлежит системам внутреннего контроля компании. Однако, как отмечает сам американский ученый М. Бениш в своих работах, коэффициентный метод позволяет выявить только 50% случаев мошенничества с финансовой отчетностью.

С нашей точки зрения, в качестве направления совершенствования этого метода может быть предложена методика внутренних бухгалтерских контрольных процедур, которые на этапе зарождения способствовали бы выявлению фальсификации учетно-отчетной информации.

### 3.2 Методика анализа общего финансового состояния компании на основе оптимизации структуры баланса

Сегодня, в условиях острой конкуренции и положения дел на рынке любая фирма может быть в кризисном положении. Причины этому:

- влияние внешних факторов на деятельность предприятия
- недостатки внутреннего управления и контроля функционирования фирмы.

Результаты анализа функционирования исследуемой компании показали, что ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» имеет очень низкие показатели финансовой деятельности.

Уровень финансовых индикаторов деятельности лежит на прямой линии с структурой баланса организации, а также с объемом, направлением использования денежных потоков организации. Отсюда можно сделать вывод, что улучшить платежеспособность фирмы можно путем изменения структуры баланса и, тем самым, денежных потоков компании.

Поскольку показатели финансового состояния ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» на конец 2017 года находятся на очень низком уровне, предпочтительным методом для улучшения финансовых показателей фирмы - это оптимизация структуры баланса, которая предполагает изменения по всем статьям баланса.

Проведем эту манипуляцию с помощью алгоритма реструктуризации баланса, который предложен авторами Т.И. Маклуха и В.В. Куликова (таблице 28).

Таблица 28 - Варианты реструктуризации баланса

Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
$AB < 0,4$	$AB > 0,4$	$AB > 0,4$
$AO > 0,6$	$AO < 0,6$	$AO < 0,6$
$КС < КЗ$	$КС < КЗ$	$КС > КЗ$
$OA / KO < 2$	$OA / KO > 2$	$OA / KO > 2$
$ДС / КО < 0,2$	$ДС / КО < 0,2$	$ДС / КО < 0,2$
Увеличение внеоборотных активов (А), Оплата краткосрочной задолженности (КЗ), повышение собственного капитала (КС)	повышение собственного капитала (КС), оплата краткосрочной задолженности (КЗ)	Абсолютная финансовая устойчивость

Где: АВ – объем внеоборотных активов на конец отчетного периода; АО – объем оборотных активов на конец отчетного периода; КС – собственный капитал на конец отчетного периода; КЗ – заемный капитал на конец отчетного периода; КО – сумма краткосрочной задолженности на конец отчетного периода; ДС-денежные средства на конец отчетного периода.

Понятно, что организация ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» является торговой организацией, у которой основным видом деятельности является реализация оборотных активов, но исходя из проведенного анализа видно, что организация находится в предкризисном состоянии и отсутствие платежеспособности и ликвидности в пределах нормальных значений.

Конкретный вариант реструктуризации баланса выбирается на основе того, какую информацию имеет и может предоставить компания.

В данном случае можно применить реструктуризацию баланса по второму варианту: увеличение размера собственного капитала, уменьшение краткосрочных обязательств в структуре заемных средств предприятия, и снижение внеоборотных активов и увеличение оборотных средств. (таблица 29).

Таблица 29 - Агрегированный баланс ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» тыс. руб.

Актив	Пассив
АВ = 132462 – X2	КС = 60264+ X1
АО = 138981 + X2	КЗ = 211179– X1
Баланс = 271433	

В данной таблице за X1, X2 будем считать неизвестные объемы уменьшения (увеличения).

Этот вариант позволяет достичь оптимальную структуру баланса ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» и его следует моделировать на основе следующих условий (26) – (29):

– достижение нормативного уровня текущей ликвидности:

$$K_{\text{тл}} = (AO + X2) / (КО - X1) \geq 2 \quad (26)$$

– достижение нормативного уровня коэффициента абсолютной ликвидности:

$$K_{ал} = ДС / (КО - X1) \geq 0,25 \quad (27)$$

– достижение нормативного уровня соотношения собственного и заемного капитала:

$$K_{с/з} = (КС + X1) / (КЗ - X1) \geq 1 \quad (28)$$

– достижение оптимального соотношения внеоборотных и оборотных активов:

$$K_{ва/оа} = (ОА + X2) / (АВ - X2) \geq 0,7 \quad (29)$$

Следует сказать, что схему для реструктуризации баланса необходимо выбирать, отталкиваясь от финансового состояния компании. Но стоит сказать, что не все вышесказанные условия могут быть выполнимыми.

В нашей схеме следует установить ограничительные меры для показателей  $X1$  и  $X2$  (формулы (26) – (28)):

$$X1 - X2 < \alpha АО \quad (30)$$

$$X1 < \beta ОК \quad (31)$$

$$X2 < \gamma КС \quad (32)$$

где,  $\alpha$ ,  $\beta$ ,  $\gamma$  – допустимый процент снижения (повышения) статей баланса.

Основываясь на практике, следует отметить, что в 70 случаях, когда компания крупная показатели  $\alpha$ ,  $\beta$ ,  $\gamma$  могут составлять 11-16% от начального значения., если фирма является средней по величине, то 16-21 %, для мелких от 21%.

Допустимые пределы изменений при сохранении стабильной работы фирмы будут составлять:

19% - оборотные средства;

29% - собственный капитал;

29% - краткосрочная задолженность.

Таким образом, после проведения математических действий, система нормативных ограничений показателей деятельности предприятия при сохранении стабильной работы:

$$(AB - X2) + (OA + X2) = (KC + X1) + (3 K - X1);$$

$$AB - X2 \geq 0,19 * B;$$

$$KC + X1 \geq 0,29 * B;$$

$$(AO + X2) / (AO - X2) \geq 0,6;$$

$$(C K + X1) / (K3 - X1) \geq 1.$$

Задача реструктурной оптимизации в отношении имеющейся в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» структуры имущества принимает следующий вид:

$$(132462 - X2) + (138981 + X2) = (60264 + X1) + (211179 - X1);$$

$$132452 - X2 \geq 0,19 * 271443 = 51574,17$$

$$60264 + X1 \geq 0,29 * 271443 = 78718,47$$

$$(132452 - X2) / (138981 + X2) \geq 0,6;$$

$$(60264 + X1) / (211179 - X1) \geq 1.$$

Далее из расчетов следует:

$$271443 = 271433;$$

$$X2 \leq 238855;$$

$$X1 \geq 75457,5;$$

Вследствие чего можно сделать вывод, если взять за основу правильно выбранную схему, то можно грамотно реструктуризировать баланс ООО

«ТФ «Снегоход-Сервис». Но также нужно учитывать прогноз финансовых результатов по данной схеме и не забывать об анализе последствий ее внедрения.

Исходя из расчетов, формируется баланс организации (таблице 30).

Таблица 30 - Реструктурированный баланс ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» на 2017 г., тыс. руб.

Актив	Пассив
ВА = 132462 – 23885= 108577	СК = 60264 + 75457,5=135721,5
ОА = 138981 + 23885=162866	ЗК =211179–75457,5 =135721,5
Баланс = 271443	

Реструктурированный баланс следует формировать с учетом того, что объем оборотных активов должен возрасти на 23885 тыс. руб., в тоже время заемный капитал должен уменьшиться на 75457,5 тыс. руб., при этом нужно учесть, что размер внеоборотных активов должен уменьшиться в размере 23885 тыс. руб., а собственный капитал ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» возрастет в количестве 75457,5 тыс. руб.

Далее, воспользуемся формулами (22) – (25), и проведем следующие расчеты:

$$K_{тл} = (138981+23885) / (199476 - 75457,5) = 377836 / 124018,5 = 3,05;$$

$$K_{ал} = 199476 / (199476-75457,5) = 9283,36 / 124018,5 = 1,6;$$

$$K_{с/з} = (60264 +75457,5) / (199476-75457,5) = 135721,5/124018,5 = 1,09.;$$

$$K_{ва/оа} = (138981+23885) / (132462-23885) = 377836 / (-106393) = -3,6.$$

Далее, для оценки того, чтобы оценить на сколько эффективна предложенная методика сведем данные в таблицу 31.

Таблица 31 - Изменение коэффициентов финансового состояния ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»

Наименование коэффициента	Норма	2017 г.	Прогноз	Изменение
К <sub>тл</sub>	≥ 2	0,697	3,05	+2,353
К <sub>ал</sub>	≥ 0,25	0,0104	1,16	+1,0056
К <sub>с/з</sub>	≥ 1	0,285	1,09	+0,805
К <sub>ва/оа</sub>	≥ 1	0,95	-3,6	-4,6

После проведенного анализа мы можем сделать вывод, что ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» имеет положительную динамику в показателях платежеспособности. Так же следует сказать, что формирование реструктуризированного баланса доказывает правильность принятия данных мер и способствует улучшению платежеспособности фирмы.

В итоге необходимо сказать, что осуществление данного метода помогает руководству компании выявить эффективные возможности увеличения рентабельности ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» также поможет составить план развития фирмы в долгосрочной перспективе.

Далее рассчитаем коэффициент восстановления платежеспособности ООО «ТФ «Снегоход – Сервис», он поможет выяснить, сможет ли исследуемая организация восстановить платежеспособность в течении 6 мес.

Для расчета будет использована формула:

$$\text{КВП} = (\text{КТЛ.К} + 6/\text{Т} (\text{КТЛ.К} - \text{КТЛ.Н})) / 2, \quad (33)$$

где, КТЛ.К и КТЛ.Н – фактическое значение (на конец и начало отчетного периода) коэффициента текущей ликвидности;

2 – нормативное значение коэффициента текущей ликвидности,

6 – нормативный период восстановления платежеспособности в месяцах;

Т - отчетный период, в мес.

Если данный показатель будет больше 1 это будет означать, что компании имеет все шансы на восстановление своей рентабельности. Если значение будет меньше 1, то возможность восстановления платежеспособности маловероятны в короткие сроки.

Рассчитаем данный коэффициент для ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» за 2017 год по формуле (33):

$$\text{КВП} = (0,697 + 6 / 12 (0,697 - 0,929)) / 2 = 0,2905.$$

Так как значение коэффициента получилось меньше 1 можно сделать

вывод, что компания не сможет восстановить свою рентабельность в короткие сроки.

Теперь просчитаем данный коэффициент с учетом полученных после предложенной реструктуризации баланса данных:

$$\text{КВП} = (3,05 + 6 / 12 (3,05 - 0,697)) / 2 = 4,23 / 2 = 2,15.$$

Значение коэффициента получилось больше единицы, это означает, что после реализации предложенной методики реструктуризации баланса компания сможет восстановить свою платежеспособность в течение полу года. Так же следует отметить, что данный коэффициент не гарантирует восстановления рентабельности компании, а также учитывая только данный коэффициент невозможно прогнозировать полную характеристику платежеспособности. Это связано с тем, что его результат отталкивается только от данных начала и конца отчетного периода, более точный и достоверный результат возможно рассчитать, если взять показатели за больший период. Для того что бы достичь поставленных целей компании необходимо будет претерпеть серьезные изменения, так как из полученных расчетов можно сделать вывод, что ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» имеет серьезный дефицит собственных денежных средств, в связи с этим образуются проблемы с погашением краткосрочных обязательств. В связи с этим компании необходимо повышение денежных средств, тем самым повысится объем оборотных активов.

После проведенного исследования стоит отметить, что большую часть активов ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» составляют основные средства, для того что бы повысить денежный эквивалент оборотных активов компании необходимо заниматься реализацией зданий, торговых площадей путем сдачи в аренду или продаж, таким же способом можно реализовать не используемое оборудование и транспортные средства. Также стоит отметить, что компания может повысить уровень качества предлагаемых товаров и услуг, что повлечет за собой прирост клиентов.

В процессе работы над исследованием данного предприятия были

выявлены недостатки в методике анализа финансового состояния:

- руководство компании осуществляет недостаточный контроль за показателями ликвидности;
- отсутствует определения потребности в собственных средствах, компания использует большое количество заемных средств в своей работе;
- низкий контроль за финансовой устойчивостью и рентабельностью.

В ходе проведения исследования для магистерской диссертации нами были выявлены следующие недочеты в учетно-аналитическом обеспечении оценки финансового состояния ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»:

1. Недостаточно сформировано распределение труда в организации (отсутствуют должностные инструкции для большинства сотрудников, в результате данного факта возникают различные накладки при подготовке документов, получении данных, которые в первую очередь требуются руководству компании) В связи с этим необходимо разработать должностные инструкции, которые будут четко определять обязанности каждого сотрудника ООО «ТФ «Снегоход-Сервис».

2. В данной компании отсутствует график документооборота. Данный факт считается существенным упущением, так как четкое выполнение графика содействует оперативному отражению всех операций в учетных регистрах компании. Для решения данной проблемы руководству компании следует разработать график документооборота, в котором будут прописаны сроки по созданию, обработке и исполнению документов.

3. Отсутствие документа с образцами подписей руководства ООО «ТФ «Снегоход-Сервис», данный факт может провоцировать фальсификацию документов, а значит информация, использованная в учетно-аналитическом обеспечении, не даст достоверной оценки финансового состояния компании.

4. Недостаток в штате компании компетентных сотрудников, которые принимают участие при составлении документации, влияющей на оценку финансового состояния.

## Заключение

Содержание магистерской диссертации выражается в следующих трех логически взаимосвязанных группах теоретических, методических и практических проблем.

Первая группа проблем, связана с исследованием теоретических основ формирования учетно-аналитического обеспечения на предприятиях, в частности с раскрытием понятия финансового состояния и факторов на него влияющих, представлением приемов и методов анализа финансового состояния и характеристики бухгалтерской отчетности как основного источника информации для анализа финансового состояния организации.

В магистерской диссертации выявлено, что сущность финансовой деятельности организации характеризуется, как правило, в широком и узком смысле.

Подводя итоги, можно сформировать следующий вывод: учетно-аналитическое обеспечение необходимо рассматривать как систему, которая реализует функции учета и анализа и формирует информацию, которая отвечает запросам всех пользователей и эффективна для принятия управленческих решений. Для эффективного анализа необходимо использовать всю бухгалтерскую документацию, а также нормативная и плановая документация, сметы, калькуляции, так как с помощью дополнительных данных возможно выявить отклонения от запланированных показателей.

В работе отмечено, что финансовая отчетность должна быть подготовлена срок и в соответствии с правилами бухгалтерского учета, что является одним из важнейших условий грамотного проведения анализа.

В работе выявлено, что полноценная оценка финансового состояния способна предоставить руководителям нужную информацию и помочь принять эффективные управленческие решения. Но не стоит забывать, что важно формировать анализ с учетом будущего состояния организации.

Вторая группа проблем, рассмотренных в диссертационной работе, связана с исследованием методики анализа финансового состояния организации в ООО «ТФ «Снегоход-Сервис».

ООО «ТФ «Снегоход - Сервис» — предприятие полного цикла от конструкторских разработок и серийного производства до предпродажной подготовки и сервисного обслуживания и выпускаемой продукции. Оно имеет большую сеть покупателей по всей стране, наибольшую часть из которых составляют жители Тюменской, Вологодской, Мурманской области и Якутии.

Основной целью ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» является получение прибыли. Прибыль формируется от нескольких видов деятельности. Основным видом деятельности является «Торговля мотоциклами, их деталями, узлами и принадлежностями; техническое обслуживание и ремонт мотоциклов», зарегистрировано 15 дополнительных видов деятельности.

По данным проведенного анализа видно, что общая величина имущества предприятия за 2016 год, по сравнению с 2015 годом, уменьшилась на 94 255 тысяч рублей, темп роста снижения 74,8%. Это произошло за счет снижения как внеоборотных, так и оборотных активов. Внеоборотные активы в этом году уменьшились на 15 381 тысяч рублей, темп снижения составил 89,4%, оборотные активы уменьшились на 78874 тысяч рублей, темп снижения составил 65,5%.

За 2017 год, по сравнению с 2016 годом, имущество предприятия увеличилось на 53372 тысяч рублей, темп роста составил 96,9%. Это произошло за счет увеличения внеоборотных активов на 2686 тысяч рублей, темп роста составил 102,6%, в то время как оборотные активы уменьшились на 11147 тысяч рублей, темп снижения составил 392,6%.

Реализация действующей методики анализа финансового состояния в торговой организации показала, что произошло снижение валюты баланса, то есть хозяйственного оборота всей организации. Причиной этому явились изменения, произошедшие в собственном капитале и сокращением заемных

средств в части долгосрочных обязательств. На общий финансовый результат за рассматриваемый период повлияло увеличение более чем в восемь раз увеличились прочие доходы организации. Причинами столь негативной динамики являются: снижение количества заключенных договоров с покупателями при неизменной цене на продукцию, падение покупательской способности населения.

Делая выводы по финансово-экономической ситуации и имущественному положению организации за три года можно сказать, что:

1) соотношение мобильных и иммобилизованных активов с 2015 года отклоняется в сторону иммобильных средств (однако отклонение незначительное и соотношение почти равное), что свидетельствует о возможном снижении платежеспособности, но нельзя забывать о том, что внеоборотные активы являются основным источником получения прибыли организации;

2) достаточная часть средств отвлечена в дебиторскую задолженность, причем отрицательным фактором является ее увеличение к концу 2017 г. на 60,32%;

3) к концу 2017 г. наблюдается увеличение заемного капитала в виде краткосрочных обязательств. Предприятие не способно вовремя погашать свою задолженность, так как большая часть активов отвлечена в дебиторскую задолженность.

В целом, проведенный анализ хозяйственной деятельности ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» говорит о том, что данное предприятие находится в недостаточно устойчивом положении с наличием скачкообразной суммы прибыли и соответственно необходимо разрабатывать меры по улучшению уровня производственных и экономических показателей.

Третья группа проблем, исследованных в диссертационной работе, связана с совершенствованием методики анализа финансового состояния ООО «ТФ «Снегоход-Сервис».

Финансовая деятельность организации во всех ее формах сопряжена с

многочисленными рисками, степень влияния которых на результаты этой деятельности фирмы достаточно высока.

Предприятие в процессе финансово-хозяйственной деятельности наиболее часто в своей работе сталкивается с кредитным, процентным, финансовым рисками.

Составив карту нормативных отклонений ООО «ТФ «Снегоход-сервис» можно сделать следующие выводы. Показатель темпов роста оборачиваемости дебиторской задолженности резко вырос в отчетном периоде, это может свидетельствовать о совершении манипуляций с выручкой организации. Также о возможной фальсификации отчетности ООО «ТФ «Снегоход-сервис» говорит показатель темпы роста финансового рычага. Данный показатель изменился на 0,11 пунктов и составил 0,95. Это говорит о возможности искусственного занижения данного показателя путем включения кредиторской задолженности в состав прибыли предприятия, с целью повышения рыночной стоимости компании.

В диссертационной работе в результате проведенного анализа сделан вывод, что для торговой организации наиболее эффективным мероприятием для повышения общего финансового состояния является оптимизация структуры баланса, предполагающая под собой изменения по всем статьям баланса. Данные мероприятия нами осуществлены с помощью алгоритма реструктуризации баланса, предложенного Т.И. Маклуха и В.В. Куликовой. Учитывая специфику деятельности исследуемой организации –торговля, предлагается направления реструктуризации баланса по варианту 2, а именно повышение объема собственного капитала, снижение краткосрочных обязательств в структуре заемных средств компании, а также уменьшение внеоборотных активов и увеличение оборотных средств. Пределы изменений, которые допустимы для сохранения оптимальной работы компании, составляют: 19% - для оборотных средств; 29% - для собственного капитала; 29% - для краткосрочной задолженности (заемных средств предприятия). Эффективность предлагаемой нами методики анализа общего

финансового состоянии компании на основе оптимизации структуры баланса доказывают значения коэффициентов платежеспособности, которые по сравнению с отчетным периодом до реструктуризации были ниже нормативного значения.

Можно сделать вывод, что осуществление предложенной методики оздоровления торговой организации дает возможность определить наиболее оптимальные и эффективные резервы повышения платежеспособности ООО «ТФ «Снегоход-Сервис», а также разработать план деятельности предприятия в дальнейшей перспективе.

Анализ, проведенный в процессе диссертационного исследования, показал, что значительную долю активов предприятия составляют основные средства, повысить денежные средства предприятия, и соответственно общий уровень оборотных активов можно за счет реализации не используемого оборудования, зданий, или же их сдача в аренду.

Для этого необходимо провести полный и подробный анализ имеющихся основных средств на предмет износа, срока использования и эксплуатации, а также вовлечения в производственный процесс.

Также эффективным направлением является увеличение клиентуры и потенциальных потребителей предприятия, за счет повышения качества продаваемых товаров и увеличения территории функционирования компании.

## Список используемых источников

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».
2. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».
3. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».
4. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».
5. Астраханцева, Е.А. Бухгалтерский финансовый учет : учебное пособие. М. ; Берлин : Директ-Медиа, 2014. 220 с.
6. Папковская П.Я., Соболевская А.Н., Федоркевич А.В. Бухгалтерский учет: Учебник. М : Мн.:РИПО, 2016. 379 с.
7. Илышева Н.Н., Синянская Е.Р., Савостина О.В. Бухгалтерский учет: Учебное пособие - 2-е изд., стер. - М.:Флинта, Изд-во Урал. ун-та, 2017. 156 с.
8. Гетьман В.Г.. Бухгалтерский учет : учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. 2-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М, 2017. 601 с.
9. Кучма В.Н. Бухгалтерский учет: Практическое пособие / - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 208 с.
10. Бережной В.И., Суспицына Г.Г., Бигдай О.Б. Бухгалтерский учет: учет оборотных средств: Учебное пособие. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 192 с.

11. Нечаев А.С., Прокопьева А.В.. Бухгалтерский учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности: учебник 3-е изд. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 368 с.
12. Сигидов Ю.И., Сафонова М.Ф., Ясменко Г.Н.. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 407 с.
13. Акатьева М.Д., Бирюков В.А.. Бухгалтерский учет и анализ : учебник. М. : ИНФРА-М, 2016. 252 с.
14. Кувшинов М.С. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие. М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. 248 с.
15. Садыкова Т.М., Церпенто С.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник. М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. 256 с.
16. Мельник М.В., Егорова С.Е., Кулакова Н.Г. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях: Учебное пособие. М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. 480 с.
17. Бурлуцкая Т.П. Бухгалтерский учет для начинающих. Теория и практика: Учебно-практическое пособие. М.: Инфра-Инженерия, 2016. 208 с.
18. Маслова Т.С. Бухгалтерский учет в государственных (муниципальных) учреждениях. М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. 544 с.:
19. Суглобов А.Е., Жарылгасова Б.Т., Хмелев С.А.. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник под ред. д-ра экон. наук, проф. А.Е. Суглобова. М.: РИОР: ИНФРА-М, 2017. 478 с.
20. Бабаев Ю.А., Петров А.М., Кеворкова Ж.А. Бухгалтерский учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности: Учебник 3-е изд. М.:Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2017. 349 с.
21. Хахоновой Н.Н.. Бухгалтерский учет и отчетность: комплект презентаций [Электронное издание]. М. : РИОР : ИНФРА-М, 2017. 1621 с.
22. Терентьева Т.В., Малышева В.В.. Бухгалтерский учет в двух модулях : учеб. пособие. М. : РИОР : ИНФРА-М, 2018. 287 с.
23. Выприцкая Г.В. Внешний и внутренний анализ финансового состояния//Международный журнал экспериментального образования. 2015.

№ 2-1. С. 103-104.

24. Ендовицкий, Д.А. Международные стандарты аудиторской деятельности : учебное пособие . М. : Юнити-Дана, 2015. 272 с.

25. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет: учебник 3-е изд., перераб. и доп. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. 448 с.

26. Кеворкова, Ж.А. Аудит: (схемы, таблицы, комментарии) : учебное пособие. М. : Проспект, 2015. 231 с.

27. Кеворкова, Ж.А. План и корреспонденция счетов бухгалтерского учета. Более 10 000 проводок : практическое пособие Изд. 3-е, перераб. и доп. М. : Проспект, 2015. 589 с.

28. Керимов, В.Э. Бухгалтерский управленческий учет : учебник 10-е изд., перераб. М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. 400 с.

29. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах : учебное издание. М. : Проспект, 2015. 276 с.

30. Копосова Н.Н. Комплексная оценка финансового состояния организации//Новая наука: Стратегии и векторы развития. 2016. № 118-3. С. 131-133.

31. Потапова, Е.А. Бухгалтерский учет. Конспект лекций 2-е изд. М. : Проспект, 2015. 126 с.

32. Локтионова Ю.Н.. Основы финансового менеджмента : учебное пособие. Москва : Русайнс, 2017. 141 с.

33. Рожкова Л. К. Значение финансовой отчетности в условиях рынка, ее задачи // Молодой ученый. 2016. №4. С. 489-492.

34. Горелик О.М., Филиппова О.А.. Финансовый анализ с использованием ЭВМ : учебное пособие. М. : КноРус, 2017. 272 с.

35. Alexey S. Besfamilnyu. Transfer pricing as a tool for financial analysis of enterprises // Statistika i Ekonomika. 2015;0(4):10-12.

36. Belousov A.I., Shelukhina E.A., Rumachik N.A., Shchemelev A.N. Adaptation of Balance Theories to the Assessment of Sustainable Economic

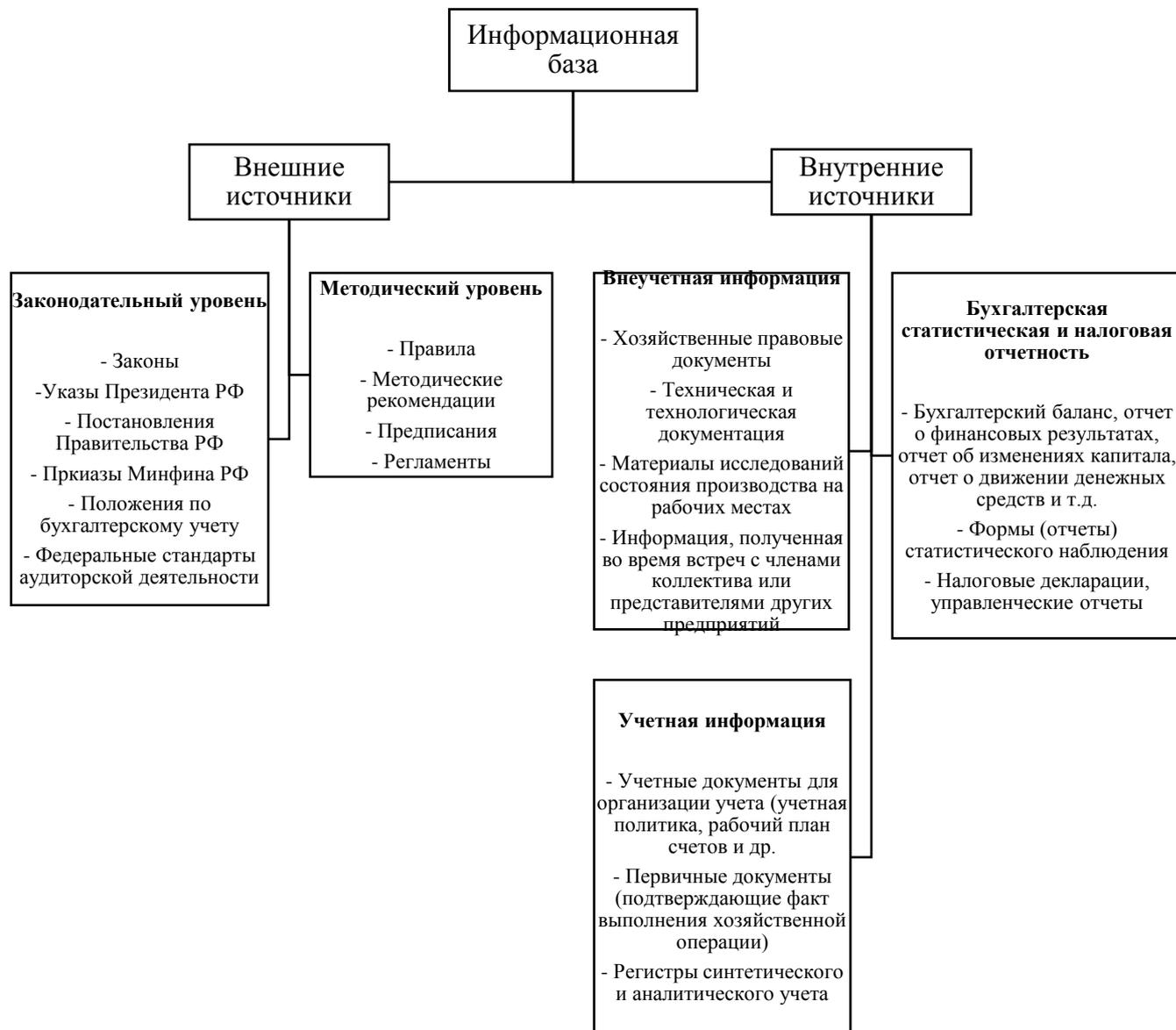
Development of Business Units. // European Research Studies Journal. 2017. Volume XX. Issue (3). Part B. P. 76-83.

37. Belousov A.I., Mikhailova G. V., Uzdenova F. M., Blokhina V. G. Accounting Engineering Tools in the Research of Economic Costs and Benefits. // European Research Studies Journal. 2017. Volume XX. Issue (3). Part B. P. 13-21.

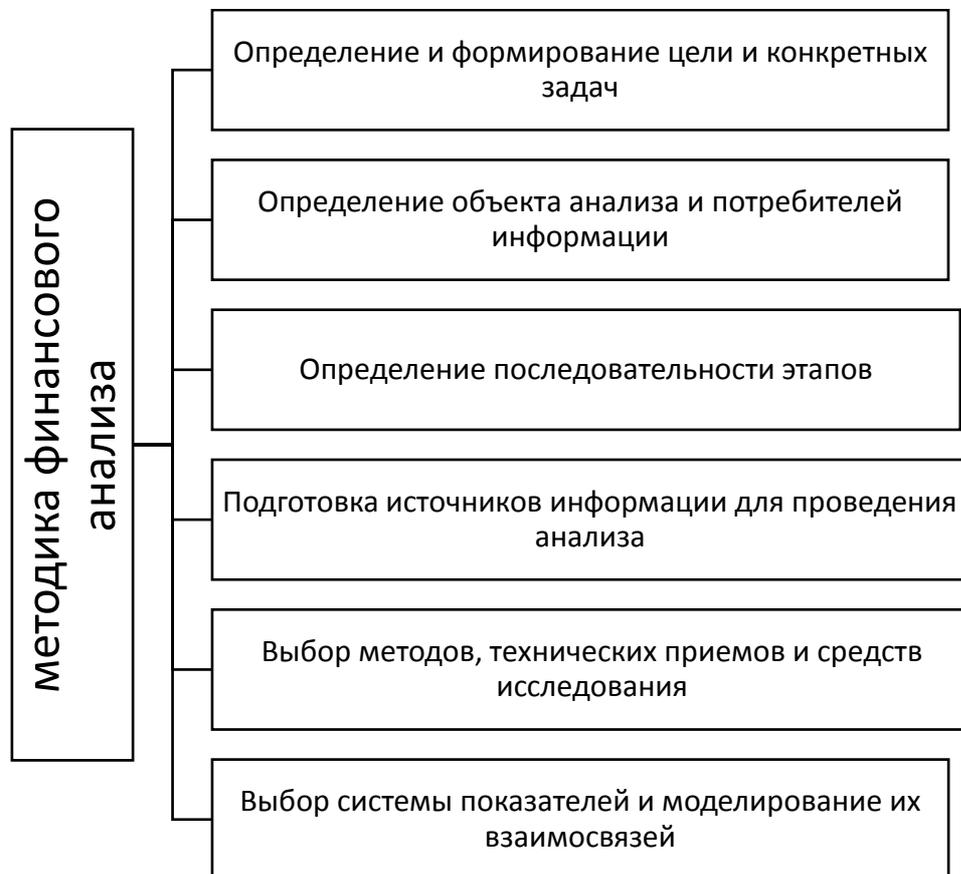
38. Mishchenko Vladimir A. Petrenko Marina V. Analysis of the methodological going near the estimation of the financial state of enterprise // Biznes Inform. 2012; (8):134-136.

39. Sergey S. Shishulin. Methodology comparative statistical analysis of Russian industry based on cluster analysis // Statistika i Èkonomika. 2017;0(3): 21-30 .

Учетно-информационная база для проведения оценки финансового состояния



Элементы методики финансового анализа в системе управления организацией



## Анализ состава, структуры и структурной динамики активов ООО «ТФ «Снегоход – Сервис» за 2015-2017 гг.

Состав активов	Значение показателей						Изменение					
	2015 год		2016 год		2017 год		2015-2016 гг.			2016-2017 гг.		
	Абс. знач., тыс. руб.	Уд. Вес, %	Абс. знач., тыс. руб.	Уд. Вес, %	Абс. знач., тыс. руб.	Уд. Вес, %	Абс. изменение, тыс. руб.	Темп роста/снижения, %	Структ. дин-ка, п.п.	Абс. изменение, тыс. руб.	Темп роста/снижения, %	Структ. дин-ка, п.п.
Внеоборотные активы	145157	38,79	129776	46,37	132462	48,9	-15381	89,4	+7,59	+2686	102,06	+2,53
Оборотные активы	229002	61,21	150128	53,63	138981	51,1	-78874	65,5	-7,58	-11147	392,6	-2,53
Итого активов	374159	100,00	279904	100,00	271443	100,00	-94255	74,8	0,00	+52372	96,9	0,00

## Анализ состава, структуры и структурной динамики оборотных активов ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» за 2015-2017 гг.

Состав активов	Значение показателей						Изменение					
	2015 год		2016 год		2017 год		2015 – 2016 гг			2016-2017 гг		
	Абс. знач. тыс. руб.	Уд. вес %	Абс. знач. тыс. руб.	Уд. вес%	Абс. знач. тыс. руб.	Уд. вес %	Абс. изм. тыс. руб.	Темп роста/снижения, %	Структ урн. дин-ка п.п	Абс. изм. тыс. руб.	Темп роста/снижения, %	Структ урн. дин-ка п.п
Запасы	113887	49,7	117621	78,4	95838	69	+3734	103,2	+28,7	-21783	81,5	-9,4
Дебиторская задолженность	104507	45,6	25501	17	40883	29,4	-79006	24,4	-28,6	+15382	160,3	+12,4
Денежные средства	90	0	80	4,6	2073	1,6	-10	88,8	+4,6	+1993	2596,25	-3
Прочие оборотные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые вложения	109	4,7	0	0	0	0	-109	0	+4,7	0	0	0
Налог на добавленную стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого оборотных активов	229002	100	150128	100	138981	100	-75 153	65,6	0	-4408	92,6	0

Бухгалтерский баланс организации ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» на  
конец 2017 г.

Бухгалтерский баланс  
на 31 декабря 20 17 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
			0710001		
Организация <u>ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»</u>		по ОКПО	31	12	2017
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	99733943		
Вид экономической деятельности <u>Оптовая торговля</u>		по ОКВЭД	7610073563		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>ООО / частная собственность</u>		по ОКОПФ/ОКФС	45.40		
Единица измерения: тыс.руб.		по ОКЕИ	65	16	
			384		

Местонахождение (адрес) 152934, Ярославская область, г. Рыбинск, ул. Герцена, 37

Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 20 16 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 15 г. <sup>5</sup>
<b>АКТИВ</b>				
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Нематериальные активы	1110			
Результаты исследований и разработок	1120			
Нематериальные поисковые активы	1130			
Материальные поисковые активы	1140			
Основные средства	1150	128772	116072	103699
Доходные вложения в материальные ценности	1160			
Финансовые вложения	1170			
Отложенные налоговые активы	1180			
Прочие внеоборотные активы	1190	3690	13704	41458
Итого по разделу I	1100	132462	129776	145157
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>		95838	117621	113887
Запасы	1210			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
Дебиторская задолженность	1230	40883	25501	104507
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			109
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2073	80	90
Прочие оборотные активы	1260			
Итого по разделу II	1200	138981	150128	229002
<b>БАЛАНС</b>	1600	271443	279904	374159

Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	Н а 31 декабря 20 17 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 16 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 15 г. <sup>5</sup>
<b>ПАССИВ</b>				
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	50309	45069	309
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
Переоценка внеоборотных активов	1340			
Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
Резервный капитал	1360			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	9955	13313	80049
<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>60264</b>	<b>58382</b>	<b>80358</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1410	11703	60000	60000
Отложенные налоговые обязательства	1420			
Оценочные обязательства	1430			
Прочие обязательства	1450			
<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>11703</b>	<b>60000</b>	<b>60000</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1510			
Кредиторская задолженность	1520	199476	161522	233801
Доходы будущих периодов	1530			
Оценочные обязательства	1540			
Прочие обязательства	1550			
<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>199476</b>	<b>161522</b>	<b>233801</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>271443</b>	<b>279904</b>	<b>374159</b>

Руководитель \_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

" 31 " декабря 20 17 г.

Бухгалтерский баланс организации ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» на  
конец 2016 г.

Бухгалтерский баланс  
на 31 декабря 20 16 г.

	Форма по ОКУД	Коды		
	Дата (число, месяц, год)	0710001		
Организация <u>ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»</u>	по ОКПО	31	12	2016
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	99733943		
Вид экономической деятельности <u>Оптовая торговля</u>	по ОКВЭД	7610073563		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>ООО / частная собственность</u>	по ОКОПФ/ОКФС	45.40		
Единица измерения: тыс.руб.	по ОКЕИ	65	16	
		384		

Местонахождение (адрес) 152934, Ярославская область, г. Рыбинск, ул. Герцена, 37

Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря 20 16 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 15 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 14 г. <sup>5</sup>
<b>АКТИВ</b>				
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Нематериальные активы	1110			
Результаты исследований и разработок	1120			
Нематериальные поисковые активы	1130			
Материальные поисковые активы	1140			
Основные средства	1150	116072	103699	93850
Доходные вложения в материальные ценности	1160			
Финансовые вложения	1170			
Отложенные налоговые активы	1180			
Прочие внеоборотные активы	1190	13704	41458	63387
Итого по разделу I	1100	129776	145157	156237
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>		117621	113887	124987
Запасы	1210			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
Дебиторская задолженность	1230	25501	104507	125904
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240		109	26
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	80	90	120
Прочие оборотные активы	1260			
Итого по разделу II	1200	150128	229002	251037
<b>БАЛАНС</b>	1600	279904	374159	407274

## Окончание приложения 6

Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	Н а 31 декабря 20 16 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 15 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 14 г. <sup>5)</sup>
<b>ПАССИВ</b>				
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	45069	309	215
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
Переоценка внеоборотных активов	1340			
Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
Резервный капитал	1360			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	13313	80049	90818
<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>58382</b>	<b>80358</b>	<b>91033</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1410	60000	60000	69239
Отложенные налоговые обязательства	1420			
Оценочные обязательства	1430			
Прочие обязательства	1450			
<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>60000</b>	<b>60000</b>	<b>69239</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1510			
Кредиторская задолженность	1520	161522	233801	247002
Доходы будущих периодов	1530			
Оценочные обязательства	1540			
Прочие обязательства	1550			
<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>161522</b>	<b>233801</b>	<b>247002</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>279904</b>	<b>374159</b>	<b>407274</b>

Руководитель \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)      Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

" 31 " декабря 20 16 г.

Отчет о финансовых результатах организации ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» за 2017 год

за <u>отчетный</u> 20 <u>17</u> г.		Коды		
Форма по ОКУД		0710002		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2017
Общество с ограниченной ответственностью				
Организация	<u>«Торговая фирма «Снегоход-Сервис»</u>	по ОКПО	99733943	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7610073563	
Вид экономической деятельности	<u>Оптовая торговля</u>	по ОКВЭД	45.40	
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>ООО / частная собственность</u>	по ОКОПФ/ОКФС	65	16
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384	

Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За <u>отчетный</u> 20 <u>17</u> г. <sup>3</sup>	За <u>отчетный</u> 20 <u>16</u> г. <sup>4</sup>
Выручка <sup>5</sup>	2110	235983	231533
Себестоимость продаж	2120	( 191928 )	( 190469 )
Валовая прибыль (убыток)	2100	44055	41064
Коммерческие расходы	2210	( 6798 )	( 29878 )
Управленческие расходы	2220	( )	( )
Прибыль (убыток) от продаж	2200	37257	11186
Доходы от участия в других организациях	2310	0	
Проценты к получению	2320		
Проценты к уплате	2330	( )	( )
Прочие доходы	2340		3320
Прочие расходы	2350	( 27223 )	( )
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	10034	14506
Текущий налог на прибыль	2410	( 2007 )	( 2901 )
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	—	
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	—	
Изменение отложенных налоговых активов	2450	—	
Прочее	2460	—	
Чистая прибыль (убыток)	2400	8027	11605

## Окончание приложения 7

Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За <u>отчетный</u> 20 <u>17</u> г. <sup>3</sup>	За <u>отчетный</u> 20 <u>16</u> г. <sup>4</sup>
СПРАВОЧНО			
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	—	
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	—	
Совокупный финансовый результат периода <sup>6</sup>	2500	8027	11605
Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	—	
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	—	

Руководитель \_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 17 г.

Отчет о финансовых результатах организации ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» за 2016 год

за <u>отчетный</u> 20 <u>16</u> г.		Коды		
Форма по ОКУД		0710002		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2016
Общество с ограниченной ответственностью				
Организация <u>«Торговая фирма «Снегоход-Сервис»</u>	по ОКПО	99733943		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7610073563		
Вид экономической деятельности <u>Оптовая торговля</u>	по ОКВЭД	45.40		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>ООО / частная собственность</u>	по ОКОПФ/ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За <u>отчетный</u> 20 <u>16</u> г. <sup>3</sup>	За <u>отчетный</u> 20 <u>15</u> г. <sup>4</sup>
Выручка <sup>5</sup>	2110	231533	375470
Себестоимость продаж	2120	( 190469 )	( 284095 )
Валовая прибыль (убыток)	2100	41064	91375
Коммерческие расходы	2210	( 29878 )	( 24758 )
Управленческие расходы	2220		
Прибыль (убыток) от продаж	2200	11186	66617
Доходы от участия в других организациях	2310		
Проценты к получению	2320		
Проценты к уплате	2330	( )	( )
Прочие доходы	2340	3320	16877
Прочие расходы	2350	( )	( )
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	14506	83494
Текущий налог на прибыль	2410	( 2901 )	( 16699 )
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
Изменение отложенных налоговых активов	2450		
Прочее	2460		
Чистая прибыль (убыток)	2400	11605	66795

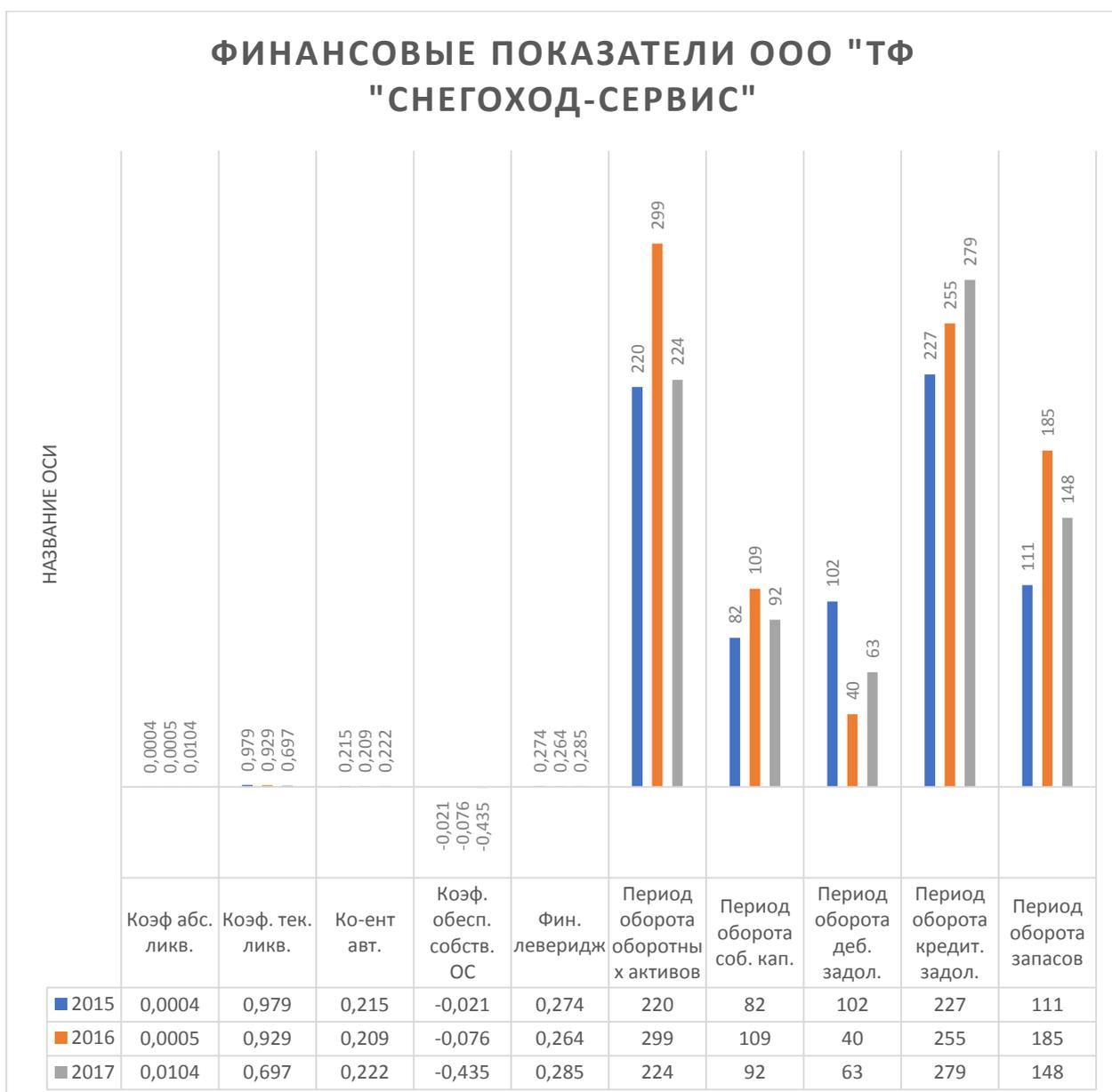
## Окончание приложения 8

Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За <u>отчетный</u> 20 <u>16</u> г. <sup>3</sup>	За <u>отчетный</u> 20 <u>15</u> г. <sup>4</sup>
СПРАВОЧНО			
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	—	
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	—	
Совокупный финансовый результат периода <sup>6</sup>	2500	11605	66795
Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	—	
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	—	

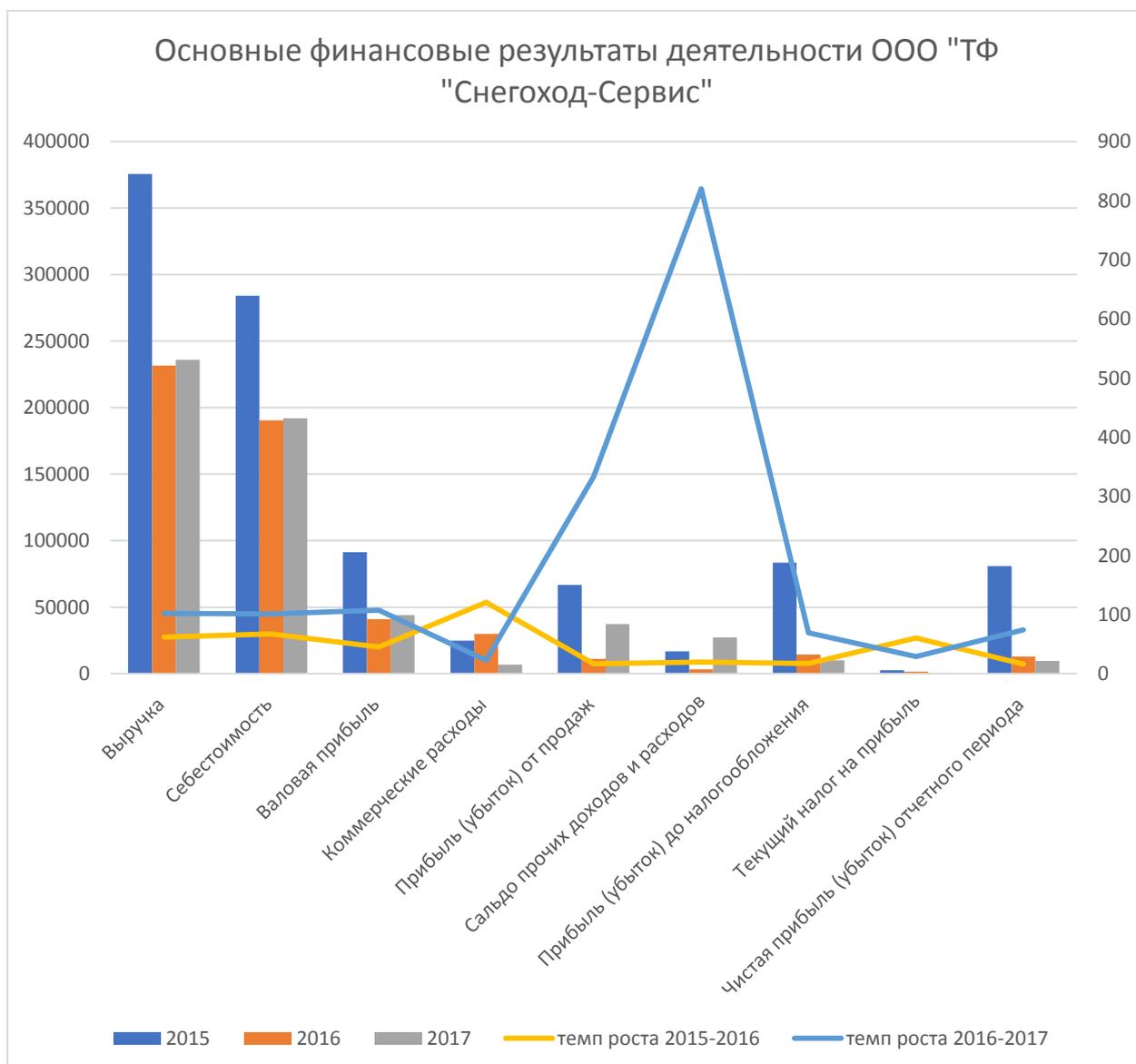
Руководитель \_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 16 г.

Финансовые показатели ООО «ТФ «Снегоход- Сервис»



Основные финансовые результаты деятельности ООО «ТФ «Снегоход-Сервис»



Показатели рентабельности ООО «ТФ «Снегоход-Сервис» за 2015-2017гг.

