

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: «Оценка финансовой отчетности как инструмент управления
организацией (на примере ООО «Бетон Гранит»)»

Студент

М.С. Яковенко

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный
руководитель

Я.С. Митрофанова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

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

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

(личная подпись)

« _____ » 20 _____ г.

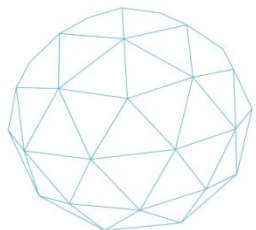
Допустить к защите

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 и методологические аспекты оценки финансовой отчетности организации.....	7
1.1 Понятие финансовой отчетности и ее значение в управлении организацией.....	7
1.2 Методы анализа финансовой отчетности организации.....	14
1.3 Нормативно-правовое регулирование составления финансовой отчетности организации.....	24
2 Анализ финансовой отчетности ООО «Бетон Гранит».....	31
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Бетон Гранит».....	31
2.2 Анализ финансовой отчетности ООО «Бетон Гранит».....	36
2.3 Оценка финансовых показателей ООО «Бетон Гранит» по данным финансовой отчетности.....	41
3 Направления повышения эффективности оценки финансовой отчетности и улучшения финансового положения ООО «Бетон Гранит»....	49
3.1 Совершенствование оценки финансовой отчетности как инструмента управления ООО «Бетон Гранит».....	49
3.2 Мероприятия по улучшению финансового положения ООО «Бетон Гранит».....	57
Заключение.....	64
Список используемых источников.....	68
Приложения.....	73

Введение

Актуальность темы исследования. В последние годы с увеличением независимости организаций, ростом экономической и правовой ответственности, увеличивается значение их финансовой устойчивости. По причине этого растет роль анализа финансовой отчетности, а именно наличие, размещение и использование средств организаций.

В финансовой отчетности организаций отражаются основные показатели деятельности. Изучение финансовой отчетности методами экономического анализа помогает понять руководству организации ее финансовое состояние, выявить существующие проблемы, составить план действий по укреплению финансового состояния и перспективам его дальнейшего развития.

Финансовое состояние организации оценивается, прежде всего, за счет ее финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности. Платежеспособность отражает способность компании выплачивать свои долги и обязательства в определенное время. Предполагается, что если предприятие не может ответить на свои обязательства по конкретному сроку, то оно несостоятельно.

Любые участники рыночных отношений - собственники, инвесторы, акционеры, банки, поставщики - также заинтересованы в получении точной и оперативной информации о финансовой надежности деловых партнеров. Поэтому выбранная тема исследования актуальна.

Основным источником информации для выполнения анализа финансового состояния предприятия выступает финансовая отчетность предприятия. Анализ финансовой отчетности должен основываться на реальных, достоверных данных о деятельности предприятия. Качество и своевременность составления финансовой отчетности предприятия отражаются на качестве и своевременности проведения анализа финансового состояния предприятия.

Бухгалтерский баланс занимает основное место в системе финансовой отчетности, так как данные, отраженные в нем, дают полную характеристику производственной, коммерческой деятельности в отчетном году и его оценку финансового положения. Бухгалтерский баланс охватывает самые разные аспекты жизнедеятельности предприятия. Таким образом, проведение балансового анализа позволяет провести оценку финансового состояния организации, ее устойчивости, эффективности хозяйствования, перспектив развития и наиболее опасных для ее благополучия тенденций.

В нынешнее время глубоко осознана значимость получения такой информации, которая позволила бы всесторонне обосновывать финансовые стратегические и текущие решения, снизить риск недостоверной информации для разработки стратегии развития и планирования дальнейшей деятельности, грамотно сделать выбор партнеров и спрогнозировать итоги финансовых результатов своей деятельности.

Степень разработанности проблемы. Вопросы изучения финансовой отчетности организации освещены многими учеными, такими как Бабаев Ю.А., Вахрушина М.А., Вещунова Н.Л., Зонова А.В., Кожин В.Я., Кондраков Н.П., Пошерстник Н.В. и многие другие. Основы анализа финансовой отчетности и финансового состояния изучались Ковалевым В.В., Ефимовой О.В., Савицкой Г.В., Пономаревой, Шеремет А.Д., Сайфулиным Р.С., Негашевым Е.В. и др.

Цель и задачи исследования. Цель исследования заключается в оценке финансовой отчетности как инструмента управления организацией и разработке мероприятий по совершенствованию финансового положения.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить понятие финансовой отчетности и ее значение в управлении организацией;
- определить методы анализа финансовой отчетности организации;
- рассмотреть нормативно-правовое регулирование составления финансовой отчетности организации;

- дать технико-экономическую характеристику ООО «Бетон Гранит»;
- провести анализ финансовой отчетности ООО «Бетон Гранит»;
- оценить финансовые показатели ООО «Бетон Гранит» по данным финансовой отчетности;
- определить направления повышения эффективности оценки финансовой отчетности и улучшения финансового положения ООО «Бетон Гранит».

Предметом исследования выступают экономические отношения, складывающиеся в процессе анализа финансовой отчетности исследуемого предприятия.

Объектом исследования является предприятие ООО «Бетон Гранит».

Теоретической основой написания магистерской диссертации послужили федеральные законы и положения по ведению бухгалтерского учета, работы ведущих экономистов и материалы из периодической печати.

Методологической основой работы явились общенаучные методы исследования, такие как: анализ и синтез, индукция и дедукция, диалектический подход, сравнение, классификация, обобщение, способствующие экономическому обоснованию основных выводов и рекомендаций.

Научная новизна исследования состоит в систематизации, обосновании и решении теоретических и методологических проблем, связанных с оценкой финансовой отчетности организации.

К основным научным результатам диссертационного исследования относятся:

- дополнены задачи оценки финансовой отчетности организации, позволяющие ускорить оценку финансовой отчетности и предотвратить неблагоприятные последствия, а так же возможность оперативно внести коррективы в финансово-хозяйственную деятельность организации для более эффективной работы;
- предложено совершенствование методов оценки финансовой

отчетности как инструмента управления организацией, для более качественного улучшения использования рабочего труда и производства в целом, и более эффективного;

- разработаны практические и методические рекомендации по улучшению финансового положения исследуемой организации для положительной динамики деятельности и исключение негативных факторов, для более уверенной работы с действующими и потенциальными, внешними заказчиками.

Теоретическая значимость исследования состоит в совершенствовании отдельных положений в области оценки финансовой отчетности организации.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные ее материалы могут быть использованы в деятельности предприятия ООО «Бетон Гранит».

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

Публикации. Основные положения диссертационного исследования отражены в двух работах. Общий объем публикаций – 1 п.л., в том числе авторских – 0,5 п.л.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, иллюстрирована таблицами, рисунками, имеет приложения.

1 Теоретические и методологические аспекты оценки финансовой отчетности организации

1.1 Понятие финансовой отчетности и ее значение в управлении организацией

Финансовая отчетность — это отчет, содержащий основную информацию обо всей хозяйственной деятельности организации. Она дает полное представление о состоянии дел юридического лица на конец года.

«Финансовая отчетность организации выступает окончательным этапом бухгалтерского учета и предполагает собой общую базу данных об имущественном и финансовом положении организации, о результатах ее производственной деятельности, формируемых на основе отчетности. Данная отчетность является обязательной для каждой организации» [14].

Правовое регулирование финансовой отчетности осуществляется законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положениями о бухгалтерском учете (ПБУ), нормами Налогового кодекса.

Законодательство устанавливает к финансовой отчетности ряд требований:

- Достоверность. Представленные сведения должны быть реальными.
 - Нейтральность, то есть объективность.
 - Существенность. Отчетность должна отражать показатели, влияющие на то, какие решения были приняты в компании.
 - Последовательность отражения хозяйственных операций.
- Целостность и полнота представленных данных.

«Основное требование к финансовой отчетности - она должна быть полной и достоверной, содержать данные об имущественном и финансовом положении организации, его отклонениях и финансовых результатах хозяйственной деятельности» [14]. Именно полнота и развернутость показателей по каждой группе актива и пассива баланса подчас может дать ответ на многие вопросы.

При формировании финансовой отчетности каждая организация должна создать одностороннее удовлетворение интересов некоторых групп пользователей бухгалтерского учета. Данная информация существует для всех, она общедоступна и публична.

Отчетность организации должна содержать в себе показатели деятельности всех филиалов, представительств и подразделений организации. Показатели всех подразделений дают общую картину об организации, позволяют оценить ее хозяйственную деятельность и финансовое состояние.

По мнению Астахова В.П., «организация при составлении бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах должна поэтапно придерживаться принятого ею содержания и форм от одного отчетного периода к другому, не меняя ее» [10], так как провести анализ намного легче, когда рассмотрены одни и те же статьи и счета.

Показатели в бухгалтерском учете указаны не менее чем за два года – отчетный и предшествующий базовому (исключение составляет отчетность, составленная на первый год работы), это необходимо для проведения экономического анализа работы организации.

Финансовая отчетность оформляется на русском языке и в валюте Российской Федерации.

При оформлении финансовой отчетности датой отчета является последний календарный день отчетного периода (с 1 января по 31 декабря).

По словам Богаченко В.М. «публичность финансовой отчетности представляет собой публикацию на сайтах, в журналах и газетах, доступных для пользователей бухгалтерского учета, распространяются брошюры и другие издания, содержащие финансовую отчетность, а также передаются в территориальные органы государственной статистики по месту регистрации организации для предоставления всем заинтересованным пользователям» [45]. С точки зрения бухгалтера, отчетность — набор форм, который ежегодно подается в Налоговую инспекцию и Росстат.

Состав финансовой отчетности:

- Баланс.
- Отчет о финансовых результатах.
- Отчет о движении денежных средств.
- Отчет об изменении капитала.
- Пояснительная записка.

Формы отчетов утверждены Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н.

Сдается бухгалтерская отчетность в ИФНС по месту регистрации юридического лица, а также в территориальные органы Росстата по месту нахождения организации и ее филиалов. В оба органа подается одинаковый комплект документов.

Обязанность юридических лиц сдавать финансовую отчетность закреплена в статье 6 закона № 402-ФЗ, а также в статье 23 Налогового кодекса. Отчетность подают все юридические лица вне зависимости от формы собственности, налогового режима и прочих характеристик. Это касается как субъектов бизнеса, то есть коммерческих организаций, так и всех прочих — бюджетных, некоммерческих, кредитных, страховых и т. д.

Индивидуальные предприниматели не имеют обязанности вести бухгалтерский учет и, соответственно, не подают финансовой отчетности. Это касается всех ИП вне зависимости от выбранного режима налогообложения.

Финансовая отчетность подается организациями ежегодно до 31 марта года, следующего за отчетным.

Подать отчетность можно разными способами:

- Непосредственно в ИФНС. Датой подачи в этом случае будет считаться день представления отчетности.
- По почте. В этом случае день сдачи отчетности — дата почтового отправления (обычно это ценное письмо с описью).
- В электронной форме по ТКС. Днем подачи будет считаться дата,

указанная в подтверждении отправки.

«Бухгалтерский баланс. Является основным отчетом, отражающим результаты финансовой деятельности организации. Он состоит из 5 разделов:

- Внеоборотные активы.
- Оборотные активы.
- Капитал и резервы.
- Краткосрочные обязательства.
- Долгосрочные обязательства» [9].

В каждом из них показатели отражаются построчно. При этом указываются данные на конец отчетного года и года, предыдущего отчетному.

Отчет о финансовых результатах. Включает информацию о доходах и расходах юридического лица, а также о прибыли или убытке. Приводятся данные за отчетный и предыдущий годы.

Отчет об изменении капитала. Отражает движение капитала организации. Особенность — указываются данные за отчетный год, а также два предшествующих года.

Отчет о движении денежных средств. Отражает движение финансов организации и их эквивалента. Включаются данные за отчетный и предыдущий годы.

Пояснительная записка. Содержит пояснения к балансу и отчету о финансовых результатах. Может иметь вид текста или таблицы. В последнем случае состав пояснений определяется самим юридическим лицом.

Организации, относящиеся к субъектам малого предпринимательства, могут подавать бухгалтерскую отчетность в упрощенной форме. Она предполагает составление всего двух отчетов — упрощенного баланса и отчета о финансовых результатах. Эти формы можно подавать как в классическом, так и упрощенном виде.

При заполнении форм годового финансового отчета нужно придерживаться «следующих правил:

- Все поля заполняются только на русском языке.
- Все суммы отражаются в рублях.
- Суммовые показатели отражаются в зависимости от оборотов в тысячах либо в миллионах рублей без десятичных знаков.
- Числовые показатели указываются за вычетом регулирующих величин, то есть в нетто-оценке.
- Если в каких-то полях показатель отсутствует, ставится прочерк.
- Документы отчетности не должны содержать пустых полей.
- Не допускаются исправления и поправки.
- Показатели, которые вычитаются, или отрицательные величины указываются в круглых скобках.
- Оценка статей отчетов производится согласно правилам, установленным ПБУ. Не допускается зачет активов и пассивов в балансе, прибыли и убытка в отчете о финансовых результатах. Данные должны быть сопоставимы с аналогичными показателями предыдущих годов.
- Отчет подписывается руководителем организации. Подпись главного бухгалтера не нужна» [18].

Бухгалтерский учет должен достоверно и полно отражать информацию о состоянии имущества и обязательств организации и их изменений. Все хозяйственные операции должны быть учтены методом двойной записи, то есть по дебету и кредиту соответствующих счетов бухгалтерского учета. В итоге актив баланса должен быть равен его пассиву. Если это тождество не исполняется, в учете были допущены ошибки, и баланс составлен неверно [41].

Контролирующие органы проверяют формы отчетности на их сопоставимость, то есть правильную увязку между собой. Подобные контрольные соотношения есть и в налоговой отчетности — ФНС их регулярно публикует. По бухгалтерской отчетности Налоговая служба такие публикации не делает. Поэтому контрольные соотношения разрабатываются экспертами. В следующих таблицах даны некоторые из них.

Таблица 1 - Соотношение показателей баланса и отчета о движении денежных средств

Баланс	Отчет о движении денежных средств
1	2
Строка 1250 «Денежные средства и эквиваленты» на 01.01.2017 года	Строка 4500 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода»
Строка 1250 «Денежные средства и эквиваленты» на 31.12.2017 года	Строка 4500 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода» за 2017 год Строка 4450 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода» за 2018 год
Строка 1250 «Денежные средства и эквиваленты» на 31.12.2015 года	Строка 4450 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода» за 2016 год
Строка 1250: «Денежные средства и эквиваленты» значение на 31 декабря 2017 года минус значение на 31 декабря 2016 года	Строка 4400 «Сальдо денежных потоков за отчетный период»

Прямой взаимосвязки между данными бухгалтерской отчетности и налоговой декларации нет — это обусловлено различиями бухгалтерского и налогового учета. Но все же определенные контрольные соотношения должны исполняться. Например, в отчете о финансовых результатах строка 4322 содержит информацию о выплате дивидендов. Если в ней присутствует показатель, то аналогичные данные должны содержаться и в декларации по налогу на прибыль.

Таблица 2 - Соотношение показателей баланса и отчета об изменении капитала

Баланс	Отчет об изменении капитала
1	2
Строка 1300 «Итого по разделу 3 баланса «Капитал и резервы» на 31.12.2017	Строка 3300 «Итого величина капитала»
Строка 1300 «Итого по разделу 3 баланса «Капитал и резервы» на 31.12.2016	Строка 3200 «Итого величина капитала»
Строка 1300 «Итого по разделу 3 баланса «Капитал и резервы» на 31.12.2015	Строка 3100 «Итого величина капитала»
Строка 1300: «Итого по разделу 3 баланса «Капитал и резервы» значение на 31.12.2017 минус значение на 31.12.2016	Строка 3310 минус строка 3320

Существует два типа стандартов бухгалтерского учета — ПБУ и МСФО.

ПБУ — Положения о бухгалтерском учете — российские стандарты. ПБУ регламентируют учет активов, обязательств и событий хозяйственной деятельности юридического лица. Положения принимаются Минфином и действуют в отношении коммерческих организаций, кроме банков.

МСФО — международные стандарты финансовой отчетности. Принимаются «Советом по Международным стандартам финансовой отчетности» (IASB). Обязательны для европейских компаний, чьи акции котируются на бирже, а также в отдельных европейских странах.

Россия в настоящее время находится в процессе реформирования внутреннего бухгалтерского учета в соответствии с МСФО. Существует приказ Минфина № 160-н от 25 ноября 2011 года, которым международные стандарты введены в действие, а также даны пояснения к ним.

Прежде чем составить годовой бухгалтерский отчет, организация проводит инвентаризацию. Это делается в обязательном порядке всеми юридическими лицами для обеспечения достоверности отчетности.

Суть инвентаризации заключается в проверке наличия и состояния, оценке имущества и обязательств компании, а также в их документальном подтверждении. Проверка носит сплошной характер, то есть проверяются все активы и обязательства. Инвентаризация проводится на основе соответствующего положения, утвержденного руководителем компании, в течение отчетного года.

Этапы инвентаризации:

- создается инвентаризационная комиссия;
- получают последние документы по приходу и расходу имущества и обязательств;
- у материально ответственных лиц берутся расписки;
- готовятся инвентаризационные описи (акты);
- проводится проверка наличия и состояния активов и обязательств;

- результаты инвентаризации обобщаются и утверждаются;
- результаты инвентаризации отражаются в учете.

Некоторые организации обязаны приложить к бухгалтерской отчетности аудиторское заключение. В частности, обязанность распространяется на:

- все акционерные общества;
- государственные компании и корпорации;
- кредитные организации, фонды, страховые и клиринговые компании, участников рынка ценных бумаг;
- саморегулируемые организации; организаторов азартных игр и лотерей;
- организации с объемом выручки за прошлый год более 400 млн рублей и сумме активов более 60 млн рублей.

Полная информация о том, какие юридические лица должны прилагать к годовой бухгалтерской отчетности аудиторское заключение, содержится в законе от 30 декабря 2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Таким образом, обобщая все определения, было выявлено, что финансовая отчетность — это отчет, содержащий основную информацию обо всей хозяйственной деятельности организации. Она дает полное представление о состоянии дел юридического лица на конец года. Правовое регулирование финансовой отчетности осуществляется законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положениями о бухгалтерском учете (ПБУ), нормами Налогового кодекса.

1.2 Методы анализа финансовой отчетности организации

Целью анализа финансовой отчетности является установление и оценка финансового положения и устойчивости компании, а также проведение мероприятий, направленных на ее улучшение.

Основными задачами анализа финансовой отчетности предприятия

являются:

а) своевременная и объективная диагностика финансового состояния предприятия, установление его «слабых мест» и изучение причин его формирования;

б) поиск резервов для улучшения финансового состояния предприятия, его платежеспособности и его финансовой устойчивости;

в) разработка рекомендаций, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния организации;

г) прогноз возможных финансовых результатов и развитие моделей финансового состояния при различных вариантах использования ресурсов [17].

Наиболее важным методом анализа финансовой отчетности является расчет финансовых коэффициентов. Показатели должны быть такими, чтобы все связанные с предприятием экономические отношения могли ответить на вопрос о том, насколько надежна компания в качестве партнера, и поэтому принять решение об экономической рентабельности продолжения отношений с ним. Анализ финансовой устойчивости основан, главным образом, на относительных показателях, потому что абсолютные значения баланса при инфляции практически невозможно привести в должный вид. Относительные показатели можно сравнить со:

– стандартными «нормами» для оценки рисков и прогнозирования возможности банкротства;

– данными от других организаций, что позволяет определить сильные и слабые стороны компании и ее возможности;

– данными за последние несколько лет для анализа улучшения или ухудшения ФПП.

Основными показателями для проведения анализа финансовой отчетности организации являются коэффициенты ликвидности и обеспеченности собственными средствами. На основании указанной системы

критериев принимаются решения:

- признать структуру баланса организации неудовлетворительной, а ее саму – признать неплатежеспособной;
- о существовании реальной возможности на предприятии-должнике, платежеспособности;
- о существовании реальной возможности утраты платежеспособности предприятия, если он не сможет в ближайшее время выполнить свои обязательства перед кредиторами.

Основанием для признания структуры баланса предприятия неудовлетворительной, а предприятия неплатежеспособным является выполнение одного из нижеследующих условий:

- на конец отчетного периода показатель коэффициента текущей ликвидности должен быть менее 2;
- показатель коэффициента обеспеченности собственными средствами - менее 0,1 [11].

Основными преимуществами этих коэффициентов являются простота расчета, ясность, установленные законом нормативные значения. Однако такая простота может привести к поверхностным выводам - их можно использовать только как один из составных анализов, привлекая другие методы сравнения, факторного анализа, корреляционного анализа и т. д.

«Согласование заключается в том, чтобы составить финансовые показатели отчетного периода с их планируемыми значениями и показателями предыдущего периода. Получение сводных данных и группировок - объединение информационных материалов в аналитические таблицы.

Прием цепных подстановок используется для расчета величины влияния факторов в целом комплекса их воздействия на уровень совокупного финансового показателя. Суть методов цепных подстановок состоит в том, что, последовательно заменяя каждый отчётный показатель базисным, все остальные показатели в данном случае считаются неизменными. С этой

заменой можно определить, какое влияние каждый фактор оказывает на общую финансовую оценку» [38].

На практике выделены «основные методы анализа финансовой отчетности: горизонтальный анализ, вертикальный анализ, тренд, метод финансового коэффициента, сравнительный анализ, факторный анализ.

Многие математические методы: корреляционный анализ, регрессивный анализ и т.д., в круге аналитических разработок появились значительно позже.

Методы оптимального программирования и экономической кибернетики, методы исследования операций и теории принятия решений, экономические методы, безусловно, могут найти прямое применение в рамках финансового анализа.

«Все вышеперечисленные методы финансового анализа относятся к формализованным методам анализа. Существуют и неформализованные методы: метод экспертных оценок, сценариев, психологические, морфологические методы и т.д., они основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне» [19].

Оценка финансового состояния и эффективности деятельности предприятия осуществляется на основе анализа соотношении между статьями баланса и отчета о финансовых результатах. При этом характеризуется 4 группы финансовых коэффициентов: платёжеспособности, финансовой устойчивости, оборачиваемости и рентабельности.

Из всех перечисленных методов оценки финансового состояния компании используются следующие системы показателей:

- структуры капитала предприятия по его размещению к источникам образования;
- эффективности и интенсивности его использования;
- платежеспособности и кредитоспособности предприятия [20].

Финансовые показатели необходимо рассчитать с вертикального и горизонтального анализа бухгалтерского баланса.

«Информация, содержащаяся в балансе организации, характеризует размещение и использование активов, а также структуру источников их формирования (акционерный капитал; обязательства). Непосредственно из бухгалтерского баланса можно увидеть следующие финансовые характеристики организации:

- общая стоимость имущества - итог актива баланса минус сумма убытков;
- стоимость иммобилизованных активов - итог раздела I актива;
- сумма оборотных средств - итог раздела II актива;
- стоимость материальных оборотных средств - стр. 1210 баланса;
- дебиторская задолженность, платежи по которой ожидают более чем через 1 год после отчетной даты - строка 1230 Баланса;
- такая же задолженность, погашение которой ожидается в течение 12 мес. после отчетной даты - строка 1230 Баланса;
- сумма свободных денежных средств - строка 1250 баланса;
- инвестиции в ценные бумаги - строка 1240 баланса;
- величина собственного капитала - итог раздела III пассива баланса;
- долгосрочные обязательства (кредиты и займы), предназначенные для формирования основных средств и других внеоборотных активов, их общая сумма равняется итогу IV раздела пассива бухгалтерского баланса;
- объем заемных средств соответствует данным строки 1510 баланса;
- обязательства по погашению кредиторской задолженности отражаются по строке 1520 баланса;
- задолженность по начислению дивидендов - строка 1520 баланса;
- резервы предстоящих расходов показаны по строке 1550 баланса;
- прочие краткосрочные обязательства - строка 1550 баланса» [46].

С целью дальнейшего анализа финансового состояния организации активные статьи баланса группируются по признакам ликвидности, а пассивные – по срочности обязательств. Такой баланс называется агрегированным.

С агрегированным балансом удобно определить абсолютное увеличение показателей и их темпы роста. Это также полезно при выполнении вертикального анализа, который показывает соотношение отдельных разделов.

Причины изменения статей баланса различны. В некоторых случаях можно считать положительными, а в других - отрицательными. Анализ должен быть проведен с учетом конкретных условий экономики. Рост иммобилизованных активов может быть следствием «долгостроя», который отвлекает ресурсы организации от их содержания или создает новые возможности для расширения производства.

Рост дебиторской задолженности, с одной стороны, свидетельствует о задержке покупателей платежей за продукцию организации, с другой стороны, указывает на предстоящее поступление денег. Если у организации есть платежеспособные дебиторы, то ее финансовое благополучие гарантировано. Снижение дебиторской задолженности может быть вызвано отсутствием заказов или затруднениями с продажей продукции, работ, услуг.

Одновременно с абсолютными показателями для оценки финансовой отчетности предприятия рассчитывают такие относительные показатели: «коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности. Они представляют интерес не только для руководства предприятия, но и для внешних субъектов анализа: коэффициент абсолютной ликвидности – для поставщиков сырья и материалов; коэффициент скорой ликвидности – для банков, других кредитных учреждений; коэффициент текущей ликвидности – для инвесторов» [47].

«Коэффициент абсолютной ликвидности (норма денежных резервов) определяется отношением средств и краткосрочных финансовых вложений ко всей сумме краткосрочных долгов предприятия. Его уровень показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся наличности (нормативное значение – 0,2–0,3)» [47]. Чем больше его величина, тем выше гарантия погашения долгов:

$$K1 = \text{ДС} + \text{ТФИ} / \text{ТО} , \quad (1)$$

где ДС - денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.;

ТФИ - текущие финансовые инвестиции, тыс. руб.;

ТО - текущие обязательства, тыс. руб.

«Считается, что если денежные средства покрывают 20% текущих обязательств, то предприятие способно осуществлять текущие расчеты (то есть в пределах нескольких дней)» [47].

«Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности – отношение средств краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности платежи, за которой ожидаются на протяжении 12 месяцев после отчетной даты, к сумме краткосрочных финансовых обязательств (нормативное значение – 0,7–0,8)» [47]:

$$K2 = \text{ДЗ} / \text{ТО} , \quad (2)$$

где ДЗ – дебиторская задолженность, платежи за которой ожидаются на протяжении 12 месяцев после отчетной даты, тыс. руб.;

ТО – текущие оборотные активы, тыс. руб.

«Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия долгов) – отношение всей суммы оборотных активов включительно с запасами к общей сумме краткосрочных обязательств. Он показывает степень покрытия краткосрочных обязательств оборотными активами» [47]:

$$K3 = OA / TO, \quad (3)$$

где OA - оборотные активы, тыс. руб.

«Коэффициент покрытия свидетельствует о рациональном соотношении между текущими активами и пассивами. А поскольку запасы очень часто трудно превратить в абсолютно - ликвидные активы, то норматив достигает свыше 2,0-2,5» [47].

Система показателей для оценки финансовой отчетности предприятия представлена в таблице 3.

Таблица 3 - Система показателей для оценки финансовой отчетности предприятия

Наименование показателя	Расчет показателя	Нормальное ограничение	Пояснения
1	2	3	4
1. Коэффициент капитализации	$K_k = \frac{ЗК}{СК}$ <p>где ЗК – заемный капитал СК – собственный капитал</p>	$\leq 1,5$	Показывает объем привлеченных средств на 1 рубль вложенных в активы собственных средств
2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$K_{оси} = \frac{СК - ВНА}{OA}$ <p>где ВНА – внеоборотные активы OA – оборотные активы</p>	$\geq 0,5$	Показывает часть оборотных активов, финансируемых за счет собственных источников
3. Коэффициент финансовой независимости	$K_{фн} = \frac{СК}{ВБ}$ <p>где ВБ – валюта баланса</p>	0,4 – 0,6	Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования
4. Коэффициент финансирования (или коэффициент соотношения собственного и заемного капитала)	$K_{ф} = \frac{СК}{ЗК}$	$\geq 1,5$	Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая – за счет заемных средств
5. Коэффициент финансовой устойчивости	$K_{фy} = \frac{СК + ДЗК}{ВБ}$ <p>где ДЗК – дебиторская задолженность</p>	$\geq 0,6$	Показывает часть активов, финансируется за счет устойчивых источников

Из таблицы видно, что информационной базой для проведения анализа платежеспособности предприятия выступает баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, а также бухгалтерская информация по текущим расчетам.

«Метод оценки финансовой отчетности предприятия с помощью использования абсолютных показателей основан на расчете показателей, которые с точки зрения данного метода наиболее полно характеризуют финансовую устойчивость предприятия. Сравнение запасов и источников их финансирования позволяет определить тип финансовой устойчивости. При этом объем запасов определяется производственной программой предприятия» [20, с. 112].

Таблица 4 - Методики комплексного анализа финансового положения

Название методики	Этапы	Сфера и цели проведения анализа
1	2	3
Анализ общего финансового состояния организации [27].	<p>«Для проведения анализа финансового состояния организации используются данные следующих форм их финансовой отчетности:</p> <ul style="list-style-type: none"> – бухгалтерский баланс; – отчет о финансовых результатах; – отчет о движении денежных средств. <p>Для проведения анализа финансового состояния организаций используются следующие показатели, характеризующие различные аспекты деятельности организации:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Общие показатели <ul style="list-style-type: none"> – среднемесячная выручка; – доля денежных средств в выручке; – среднесписочная численность работников. 2. Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости. 3. Показатели рентабельности. 4. Показатели эффективности использования внеоборотного капитала и инвестиционной активности организации. 5. Показатели исполнения обязательств перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами» [23]. 	«Основной целью проведения анализа финансового состояния организации является получение объективной оценки платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой и инвестиционной активности, эффективности деятельности» [27].

1	2	3
Методика определения кредитоспособности заемщика на основе методологических разработок Сбербанка РФ» [29].	<p>1. Оценка кредитоспособности заемщика по методике Сбербанка РФ</p> <ul style="list-style-type: none"> – количественный анализ; – качественный анализ. <p>2. Оценка финансового состояния Заемщика.</p> <p>Для оценки финансового состояния заемщика используются три группы оценочных показателей:</p> <ul style="list-style-type: none"> – коэффициенты ликвидности; – коэффициент наличия собственных средств; – показатели оборачиваемости и рентабельности. <p>3. Заключительный этап оценки кредитоспособности – присвоение заемщику соответствующего класса [25].</p>	Основной целью проведения анализа рисков является определение возможности, размера и условий предоставления кредита. Оценка финансового состояния заемщика производится с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения [29].

В таблице 4 приведены комплексные методики финансового анализа, целью которых является оценка не только эффективности и прибыльности деятельности предприятия, но и наличия финансовых рисков, эти методики оценивают финансовое положение предприятия с четырех точек зрения: платежеспособность, оборачиваемость, рентабельность, финансовая устойчивость. Для определения уровня финансового риска предприятия в методиках устанавливаются рекомендуемые значения по показателям платежеспособности и финансовой устойчивости.

Большинство методик финансового анализа предполагает однотипный набор действий, которые можно охарактеризовать как алгоритм. «Алгоритм традиционного финансового анализа включает следующие этапы:

- сбор необходимой информации (объем зависит от задач и вида финансового анализа);
- оценку достоверности информации (как правило, с использованием результатов независимого аудита);

- обработку информации (составление аналитических таблиц и агрегированных форм отчетности)» [15].

Итак, все методики предполагают работу с данными финансовой отчетности. Однако, показатели финансовой отчетности зависят от используемых стандартов. На сегодняшний день в РФ могут использоваться для составления финансовой отчетности и российские стандарты, отраженные в нормативных документах - Положения по бухгалтерскому учету и Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Таким образом, комплексная оценка финансовых показателей дает информацию о финансовом положении предприятия с двух основных точек зрения: эффективности и финансовых рисков, а также показывает изменение финансового положения за рассматриваемый период.

1.3 Нормативно-правовое регулирование составления финансовой отчетности организации

В настоящее время система нормативно-правового регулирования финансовой отчетности состоит из документов 4 уровней. Структура нормативно-правового регулирования отчетности представлена ниже на рисунке 1.

«Первый уровень (законодательный) представляет собой федеральные законы, основополагающим среди которых является Федеральный закон от 06.12.2011 N402-ФЗ «О бухгалтерском учете», утвержденные федеральными законами кодексы (Гражданский, Налоговый, Трудовой, Кодекс об административных нарушениях), указы Президента РФ, а также постановления Правительства РФ по вопросам организации и ведения бухгалтерского учета.

Отдельные аспекты ведения бухгалтерского учета в зависимости от организационно-правовой формы юридического лица регулируются федеральными законами «Об акционерных обществах», «Об обществах с

ограниченной ответственностью», «О развитии среднего и малого предпринимательства» и др.» [4].

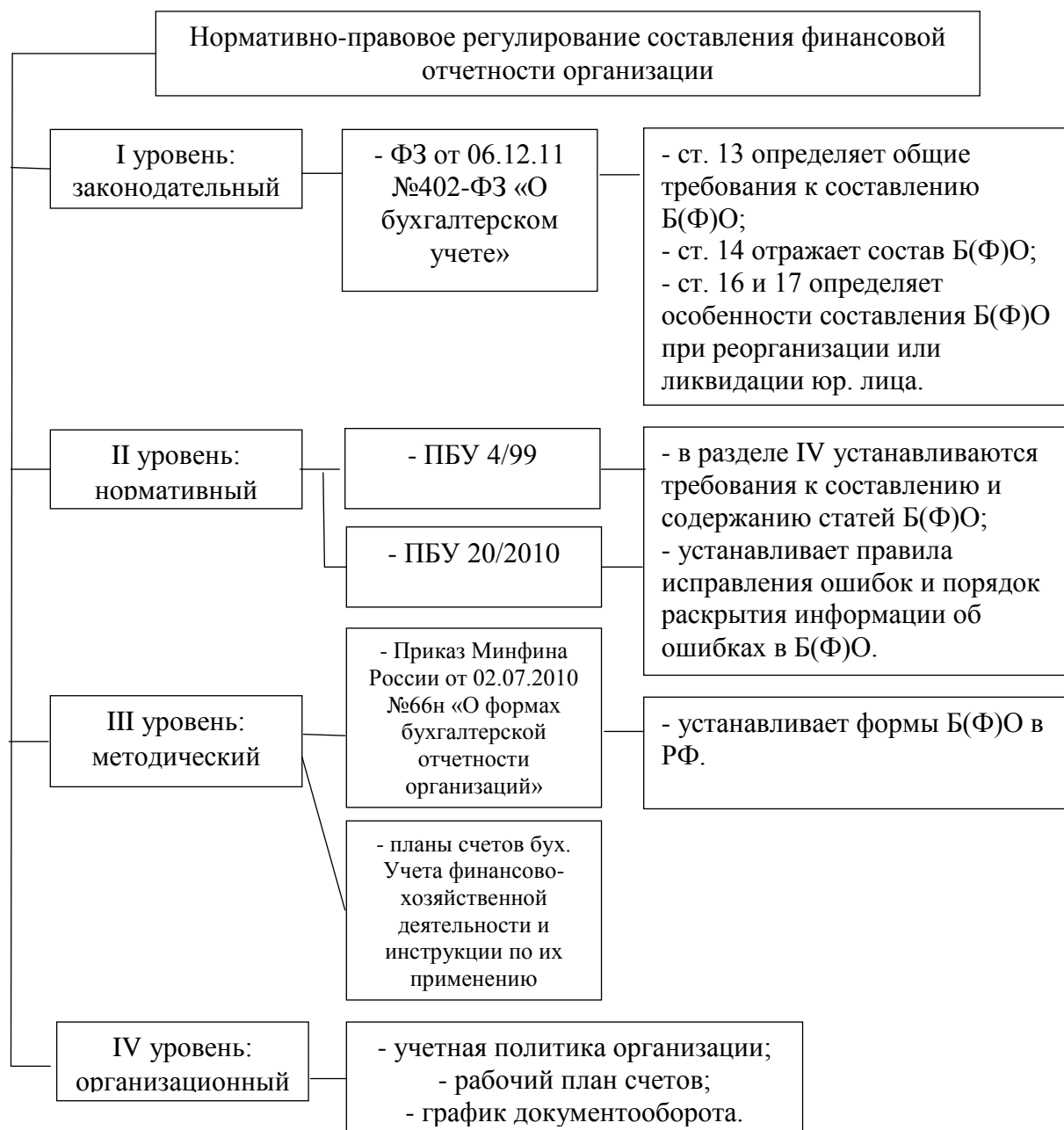


Рисунок 1 - Нормативно-правовое регулирование составления финансовой отчетности организации в РФ

«Второй (нормативный) уровень составляют национальные стандарты – Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), утвержденные Министерством финансов России и ориентированные на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). ПБУ устанавливают принципы и базовые

правила ведения бухгалтерского учета отдельных объектов бухгалтерского наблюдения, возможные бухгалтерские приемы без раскрытия конкретного механизма применения их к определенному виду деятельности, порядок составления и представления финансовой отчетности» [42].

В настоящее время издано 24 положения по бухгалтерскому учету, в которых отражены отдельные методологические вопросы учета конкретных операций, например, учета основных средств (ПБУ 6/01), учета нематериальных активов (ПБУ 14/2007).

«К документам третьего (методического) уровня относятся методические рекомендации, методические указания, инструкции и другие аналогичные документы, разрабатываемые и утверждаемые Минфином России (например, методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, материально-производственных запасов, положение о порядке ведения кассовых операций и др.), а также планы счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по их применению» [43].

«Четвертый уровень системы нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета составляют внутренние документы по ведению бухгалтерского учета, разрабатываемые самой организацией. К таким документам следует отнести приказ об учетной политике организации; рабочий план счетов бухгалтерского учета; систему документооборота, должностные инструкции учетных работников и другие документы, разрабатываемые на основе законодательных и нормативных актов с учетом специфики условий хозяйствования, отраслевой принадлежности» [48].

Таким образом, при составлении финансовой отчетности нужно руководствоваться нормативными документами всех четырех уровней (законодательного, нормативного, методического и организационного), а также внутренними документами самой организации (учетной политикой, рабочим планом счетов). При этом документы нижестоящих уровней не

должны противоречить содержанию документов вышестоящих уровней нормативно-правового регулирования финансовой отчетности.

Систему бухгалтерского учета в России определяет Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ. Законодательство РФ в этой сфере состоит из Закона № 402-ФЗ, других федеральных законов, нормативных правовых актов.

Свод федеральных законов, принятых в соответствии с ними нормативных актов в Законе № 402-ФЗ не приводится, то есть в систему законодательства входят все федеральные законы. На практике специалисты в своей работе обращаются прежде всего именно к этому закону, затем, в случае необходимости, используют нормы иных федеральных законов, раскрывающих правила осуществления того или иного факта хозяйственной жизни.

Правила Закона 402-ФЗ обязательны к применению для всех экономических субъектов в РФ: организаций всех видов (в т. ч. госорганов и некоммерческих организаций), индивидуальных предпринимателей, иностранных филиалов и представительств.

Правила ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности определены в Законе №402-ФЗ. Закон о бухгалтерском учете включает четыре раздела, в которых:

- сформулированы определения, объекты и задачи бухгалтерского учета;
- указаны ключевые законодательные акты, которыми регламентируется бухгалтерский учет;
- перечислены требования к ведению бухгалтерского учета и документальному оформлению фактов хозяйственной жизни, оценке активов/обязательств, проведению инвентаризаций, организации внутреннего контроля;
- определены состав, правила оформления и сдачи отчетности;
- указаны документы, регулирующие бухгалтерский учет, порядок их

соответствия и применения;

- определены субъекты регулирования учета, даны ответы на вопросы:
- кто выполняет функции государственного регулирования, утверждая федеральные и отраслевые стандарты,
- кто участвует в негосударственном регулировании, разрабатывая эти стандарты, а также различные рекомендации, инструкции и т.д.
- определены правила хранения/архивирования документов бухгалтерского учета.

Закон на государственном уровне определяет обязанность для каждого экономического субъекта вести бухучет, формировать отчетную документацию и обеспечивать непрерывность, полноту и достоверность представленной в отчетности информации.

«Стандарты бухгалтерского учета бывают двух уровней: национальные и международные. Национальные обобщают науку и практику одной страны, а международные – целого ряда стран. Следует иметь в виду, что национальные стандарты очень часто более точно и более полно охватывают специфику экономических отношений и традиции отдельных государств. Поэтому использование полного набора международных стандартов в настоящее время практически не наблюдается ни в одной стране мира. Вместе с тем, развитие внешнеэкономических связей государств, широкая инвестиционная политика настоятельно требуют взаимопроникновения, взаимосвязи и взаимообогащения национальных и международных стандартов» [29].

В МСФО обозначены общие для всех организаций правила для «создания баланса бухгалтерского учета, там формулируются требования к его представлению. В самих стандартах по бухгалтерскому учету не определена конкретная форма бухгалтерского баланса, она самостоятельно устанавливается каждым предприятием.

В МСФО обозначен полный список статей бухгалтерского баланса, но порядок их расположения в документе и названия не обозначены, но дан

перечень статей, которые должны быть раскрыты в бухгалтерском балансе» [17], а конкретно: нематериальные активы; основные средства; финансовые вложения; отложенные налоговые активы; запасы; НДС; дебиторская задолженность; денежные средства; уставный капитал; долгосрочные обязательства (включая выплату процентов); кредиторская задолженность; налоговые обязательства и требования [31].

Все перечисленные статьи бухгалтерского баланса в МСФО 1 называются линейными. По усмотрению высшего руководства организации в бухгалтерском балансе могут быть показаны и другие статьи. При выборе дополнительных статей по МСФО следует обязательно учитывать их характер и значимость активов, функции активов внутри самой организации.

Линейные статьи в зависимости от характера хозяйственной деятельности организации разделяются на подклассы. Такие статьи рекомендуется раскрывать в балансе и в пояснительных записках к нему.

МСФО не «разделяют активы и обязательства организации в зависимости от срока их действия на краткосрочные и долгосрочные. Такое разделение активов и обязательств не является строго обязательным, решение об их применении зависит от высшего руководства организации. Активы и обязательства в бухгалтерском балансе представлены в порядке их ликвидности» [32].

Следует отметить, что проблемы, связанные с применением МСФО в России, исследованы многими российскими учеными.

Следует согласиться с мнением ученых, относящим к наиболее важным проблемам применения международных стандартов финансовой отчетности в России следующие:

- а) проблемы наличия качественного и доступного программного обеспечения для составления финансовой отчетности по МСФО;
- б) проблемы преподавания дисциплин, взаимосвязанных с международными стандартами финансовой отчетности (особенно данная проблема актуальна для регионов России);

в) проблемы наличия квалифицированных кадров, владеющих навыками подготовки финансовой отчетности по МСФО;

г) проблемы, связанные с менталитетом российских бухгалтеров (многим бухгалтерам трудно перестроиться с ведения бухгалтерского и налогового учета по жестко регламентированным нормам на соответствие принципам МСФО).

Представляется, что целесообразно согласиться с рекомендациями, обоснованными современными учеными, направленными на решение общих проблем применения международных стандартов финансовой отчетности российскими организациями:

а) использовать международный опыт решения проблем применения МСФО;

б) разработать подходы к решению технических проблем применения международных стандартов финансовой отчетности (разработать дополнительные учебные материалы, уделить большее внимание подготовке кадров и др.).

Также следует согласиться с мнением специалистов, отмечающих следующие последствия перехода на МСФО в России:

а) увеличение количества специалистов, понимающих и владеющих стандартами;

б) совершенствование методики составления финансовой отчетности;

в) повышения качества финансовой информации, сформированной по МСФО.

Таким образом, были отмечены общие проблемы применения МСФО в России. Также определено, что при составлении финансовой отчетности нужно руководствоваться нормативными документами всех четырех уровней (законодательного, нормативного, методического и организационного), а также внутренними документами самой организации (учетной политикой, рабочим планом счетов).

2 Анализ финансовой отчетности ООО «Бетон Гранит»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Бетон Гранит»

Компания «Бетон Гранит» - предприятие, специализирующееся на производстве товарного бетона и цементного раствора. Полностью автоматизированное производство, профессионально обученный рабочий коллектив, а также сотрудничество с ГУП «Центральная строительная лаборатория г. Тольятти» позволяет контролировать качество продукции на всех этапах производства. На выпускаемые виды продукции имеются сертификаты соответствия.

Адрес предприятия: 445000, Самарская область, г. Тольятти, ул. Северная, д. 97А.

Клиентам компании гарантированы оперативность и стабильность выполнения заказов на протяжении всего срока работы. Большой опыт и высокий профессионализм обеспечивают высокие показатели качества выполняемой работы.

Индивидуальный подход к каждому клиенту, гибкая система скидок позволяет ООО «Бетон Гранит» находить наиболее эффективные схемы сотрудничества.

Цель компании — долгосрочное и взаимовыгодное сотрудничество.

Преимущества работы компании:

- отпуск собственной продукции с завода без наценок и посредников;
- сертификаты и техническая характеристика продукции;
- непрерывный процесс производства;
- производительность бетонного завода: более 500 м³/сутки;
- гибкие условия сотрудничества;
- оперативное решение рабочих ситуаций.

Учредительным документом ООО «Бетон Гранит» является учредительный договор, а также Устав предприятия, где зафиксированы

основные положения организационной системы предприятия, права и обязанности работодателя и работников, учредителей, также пункты, касающиеся финансовой деятельности общества, предусмотрены процедуры ликвидации и реорганизации предприятия.

Общество является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством РФ и Уставом общества.

Основной целью создания Общества является извлечение прибыли посредством хозяйственной деятельности. Общество вправе преследовать иные цели, не запрещенные действующим законодательством РФ.

Вмешательство в хозяйственную и иную деятельность со стороны государственных и иных организации не допускается, если оно не обусловлено их правом по осуществлению контроля за деятельностью общества.

ООО «Бетон Гранит» имеет самостоятельный баланс, фирменный бланк с полным наименованием, необходимые штампы и печать и действует на принципах хозяйственного расчета. Компания имеет право от своего имени заключать договора, приобретать как имущественные, так и неимущественные права, исполнять обязанности, а также быть истцом и ответчиком в судах.

Организационная структура ООО «Бетон Гранит» основана на линейном принципе управления. Руководителем предприятия является директор, в подчинении у него находятся главный бухгалтер, инженер, старший менеджер. Организационная структура ООО «Бетон Гранит» представлена на рисунке 2.

Директор является главным руководителем предприятия. В его подчинении находятся главный бухгалтер, начальники отделов, а также работники предприятия. Директор определяет направления развития организации в формировании финансовой, ценовой, кредитно-банковской, налоговой и страховой политики, социальной и внешнеэкономической деятельности.

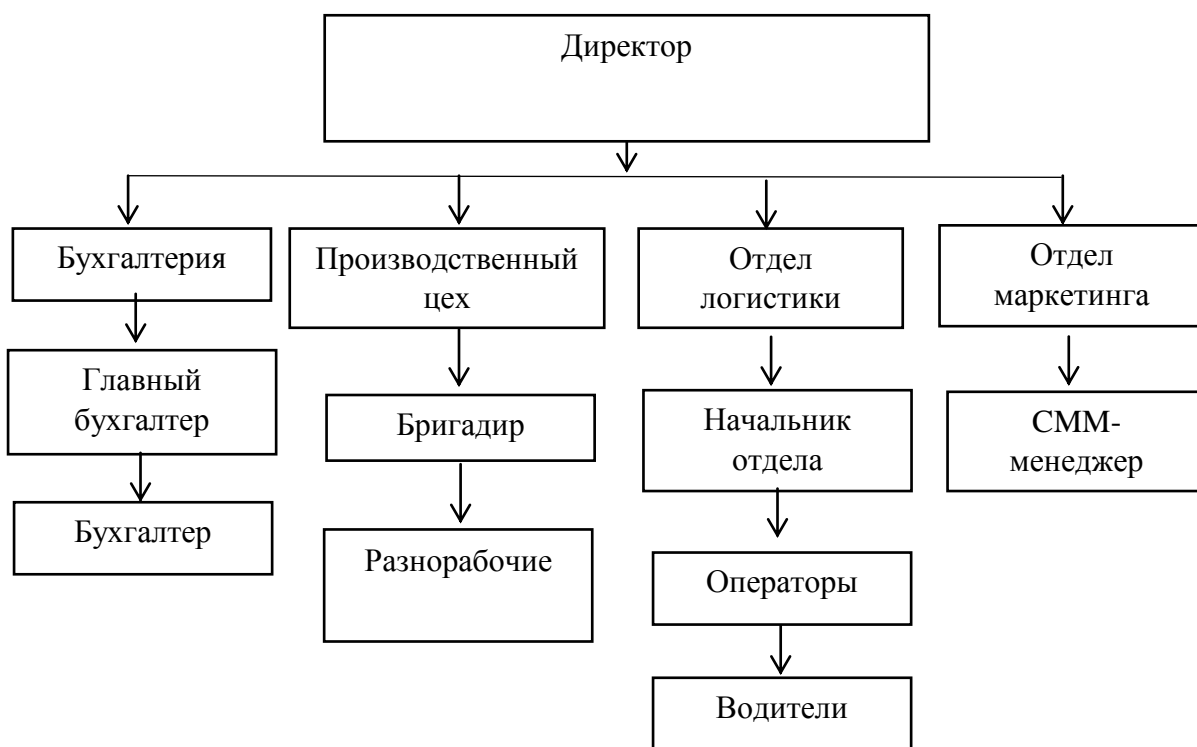


Рисунок 2 - Организационная структура ООО «Бетон Гранит»

Так же в функции директора входит: организация работы и эффективное взаимодействие работников, направление их деятельности на достижение высоких темпов развития и усовершенствование производства, повышение производительности труда, эффективности и качества предоставляемых услуг, организация труда, производства и управления, усовершенствования хозяйственного механизма предприятия.

Главный бухгалтер, как и на всех предприятиях, осуществляет организацию бухгалтерского учета, ведет контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, за сохранностью имущества магазина, формирует и предоставляет в налоговые и другие органы соответствующие отчеты, несет ответственность за организацию внутреннего аудита, за компьютеризацию системы учета.

Бригадир отвечает за производство бетона и цементного раствора.

СММ-менеджер осуществляет прием и координацию заявок на доставку, распределением времени доставки.

Для каждого работника ООО «Бетон Гранит» разработаны

должностные инструкции, с разработанными правами и обязанностями, с которыми работник знакомится под подпись.

Предприятие «Бетон Гранит» определяет рынок по географическим сегментам, и разделяет их на три региона:

- «Автозаводской район + ставропольский»;
- «Центральный район»;
- «Область».

Регион «Автозаводской район + ставропольский» является основным рынком по продаже, так как само предприятия находится в Самарской области, город Тольятти, что дает возможность напрямую работать с клиентами. А остальные два региона «Центральный район» и «Область» как дополнительные рынки, имеющие потенциал спроса в будущем. Предприятие работает через посредников с этими регионами, что усложняет процесс реализации продукции.

Рассмотрим основные экономические показатели деятельности предприятия ООО «Бетон Гранит за 2016-2018 гг., данные приведем в табл. 5.

Таблица 5 - Основные экономические показатели ООО «Бетон Гранит» за 2016-2018 гг., тыс. руб.

Показатель	2016	2017	2018	Отклонения			
				2018/2016		2018/2017	
				Отн. %	Абс. +/-	Отн. %	Абс. +/-
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка	3923	82542	117345	2991,21	113422	142,16	34803
Себестоимость	3945	79774	118063	2992,73	114118	148,00	38289
Прибыль (убыток)	-28	2246	1063	-3796,43	1091	47,33	-1183
Численность персонала, чел.	34	59	82	211,76	38	122,03	13
Производительность труда	115,38	1399,02	1629,79	1412,51	1514,41	116,49	230,78
Рентабельность продаж, %	-0,71	2,72	0,91	-126,92	1,62	33,29	-1,82
Рентабельность затрат, %	-0,71	2,82	0,90	-126,86	1,61	31,98	-1,91

За период исследования 2016-2018 гг. наблюдается увеличение выручки предприятия: относительный показатель 2018 к 2017 году возрос на 42%, абсолютный показатель 2018 года по отношению к 2017 году возрос на 34803 тыс. руб. Увеличение выручки от продаж говорит о повышении спроса на бетон и цементные растворы. Себестоимость продукции увеличилась с 2016 к 2018 году на 114118 тыс. руб., а по отношению к 2017 году на 38289 тыс. руб. Увеличение данного показателя связано с повышением цен на материалы.

Динамика экономических показателей деятельности ООО «Бетон Гранит» представлена на рисунке 3.



Рисунок 3 - Динамика экономических показателей деятельности ООО «Бетон Гранит» за 2016-2018 гг.

Из-за роста себестоимости чистая прибыль имеет тенденцию к снижению, с 2015 года она возросла на 362 тыс. руб., или на 8.98%, а в сравнении с предыдущим 2016 годом увеличение произошло на 223 тыс. руб. или на 5,34%.

Таким образом, на основании вышеизложенного, сделаем следующий вывод: ООО «Бетон Гранит» - предприятие, которое создано с целью получения прибыли от реализации товаров и осуществления связанной с ней

иной хозяйственной деятельности. В своей деятельности общество руководствуется Российским законодательством, а также Уставом предприятия. Основным видом деятельности является производство и продажа бетона и цементного раствора. Предприятие возглавляет директор, которому подчиняются работники. У всех работников предприятия определены должностные обязанности инструкциями. Анализ основных технико-экономических показателей ООО «Бетон Гранит» показал, что у предприятия наблюдается рост выручки. Однако из-за роста себестоимости чистая прибыль имеет тенденцию к снижению, что отрицательно сказывается на хозяйственной деятельности предприятия.

2.2 Анализ финансовой отчетности ООО «Бетон Гранит»

Анализ финансовой отчетности предприятия «включает в себя анализ бухгалтерских балансов и отчетов о финансовых результатах за прошедшие периоды в целях определения основных финансовых показателей.

Финансовый анализ также служит основой понимания истинного положения предприятия и степени финансовых рисков. Результаты финансового анализа непосредственно влияют на определение целей планирования деятельности предприятия на следующие периоды» [9].

Состав финансового анализа:

- Горизонтальный и вертикальный финансовый анализ.
- Анализ платежеспособности.
- Анализ рентабельности.
- Анализ оборачиваемости.
- Анализ структуры источников финансирования.

Анализ финансовой отчетности позволяет сделать выводы о доходности деятельности предприятия, рисках неплатежеспособности и определению целей финансового планирования.

Для имущественного состояния предприятия требуется:

- провести анализ состава, динамики и структуры имущества предприятия;

- дать оценку размещения средств в активах предприятия.

Баланс предприятия характеризует финансовое положение предприятия, на его основании оцениваются потенциал развития предприятия, заложенный в активах и риск неплатежеспособности, как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе [13].

Анализ финансовой отчетности предприятия ООО «Бетон Гранит» проводился на основе бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах (приложение 1 и 2). На основе полученных данных проведем горизонтальный и вертикальный анализ, который приведен в таблице 6.

Таблица 6 - Анализ динамики и структуры баланса ООО «Бетон Гранит» за 2016-2018 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	2016		2017		2018		Изменение 2018/2016	
	тыс. руб.	доля %	тыс. руб.	доля %	тыс. руб.	доля %	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВ								
Материальные внеоборотные активы	0	0	0	0	1719	4,33	1719	-
Запасы	1227	31,66	3230	19,26	3883	9,79	2656	316,46
Денежные средства и денежные эквиваленты	264	6,81	748	4,46	2232	5,63	1968	845,45
Финансовые и другие оборотные активы	2384	61,51	12794	76,28	31824	80,25	29440	1334,90
БАЛАНС	3876	100	16772	100	39658	100	35782	1023,17
ПАССИВ								
Капитал и резервы	-18	-0,46	2228	13,28	3291	8,29	3309	-
Краткосрочные заемные средства	0	0	100	0,60	170	0,43	170	0
Кредиторская задолженность	3893	100,46	14444	86,12	36197	91,27	32304	929,80
БАЛАНС	3876	100	16772	100	39658	100	35782	1023,17

За отчетный период валюта баланса ООО «Бетон Гранит» увеличилась на 35782 тыс. руб. (в 9 раз), приобретены внеоборотные активы на 1719 тыс. руб. и значительно увеличились оборотные активы на 29440 тыс. руб. (в 12

раз). На увеличение общей суммы актива в большей степени повлияло приобретение компанией внеоборотных активов такие как недвижимость и оборудование.

По отношению изменений источников финансирования увеличился раздел капитал и резервы на 3309 тыс. руб., краткосрочные заемные средства выросли на 170 тыс. руб. за счёт привлечения кредита банка. Также существенно выросла кредиторская задолженность на 32304 тыс. руб. (в 8 раз).

Структура активов предприятия ООО «Бетон Гранит» за 2018 год представлена на рисунке 4.



Рисунок 4 - Структура активов предприятия ООО «Бетон Гранит» за 2018 год

В структуре активов предприятия преобладают финансовые и другие оборотные активы, на их долю приходится 80,25%. Структура пассивов предприятия ООО «Бетон Гранит» за 2018 год представлена на рисунке 5.



Рисунок 5 - Структура пассивов предприятия ООО «Бетон Гранит» за 2018г.

Положительные тенденции, свидетельствующие об улучшении финансового состояния предприятия:

- увеличение капитализации активов за счет приобретения внеоборотных активов: недвижимости и оборудования.

Отрицательные тенденции, свидетельствующие об ухудшении финансового состояния предприятия:

- увеличение запасов по сравнению с предыдущим годом,
- наличие денежных средств на расчетных счетах и кассе ниже в 15 раз от суммы оборотных активов,
- приобретение нового кредита на крупную сумму.

Отчет о финансовых результатах дает оценку эффективности деятельности предприятия и необходим для анализа рентабельности и деловой активности.

Проанализируем динамику отчета о финансовых результатах ООО «Бетон гранит» за 2016-2018 гг.

Таблица 7 - Анализ динамики отчета о финансовых результатах ООО «Бетон Гранит» за 2016-2018 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	2016	2017	2018	Отклонения			
				2018/2016		2018/2017	
				Отн. %	Абс. +/-	Отн. %	Абс. +/-
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка	3923	82542	117345	2991,21	113422	142,16	34803
Себестоимость	3945	79774	118063	2992,72	114118	147,99	38289
Прочие доходы	0	199	5078	-	5078	2551,76	4879
Прочие расходы	5	157	3297	65940	3292	2100	3140
Налог на прибыль	1	564	0	0	-1	0	-564
Прибыль (убыток)	-28	2246	1063	-3796,43	1091	47,33	-1183

Выручка за 2018 год составила 117345 тыс. руб., что на 42% больше, чем в 2017 году. Чистая прибыль составила 1063 тыс. руб., что на 47% больше 2017 года. Сумма общей себестоимости в 2018 году составила 118063 тыс. руб., что на 47% превышает показатель 2017 года.

Динамика показателей отчета о финансовых результатах ООО «Бетон Гранит» за 2016-2018 гг. представлена на рисунке 6.

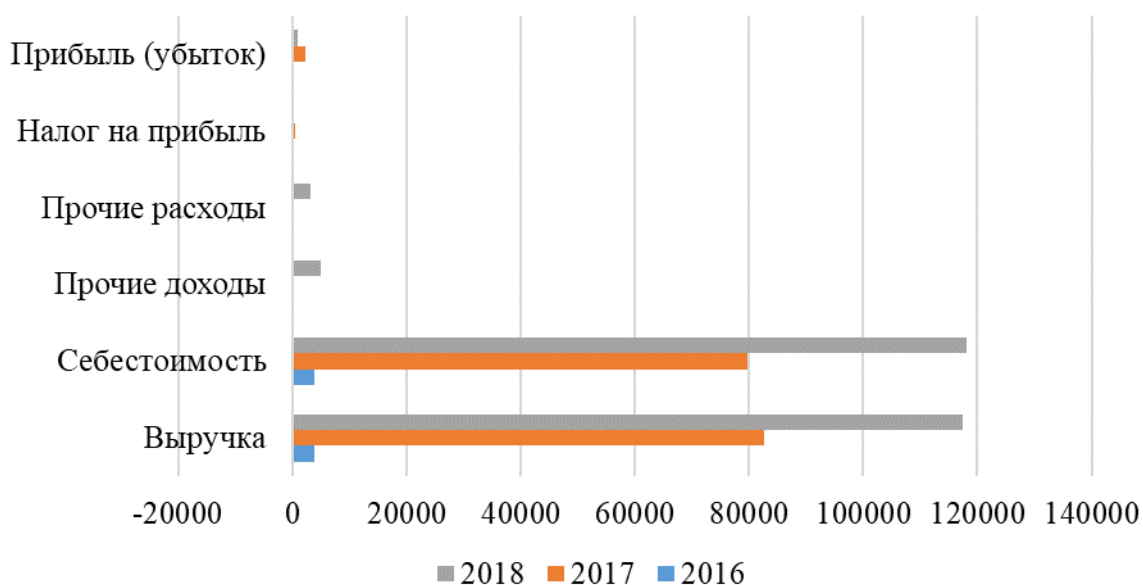


Рисунок 6 - Динамика показателей отчета о финансовых результатах ООО «Бетон Гранит» за 2016-2018 гг., тыс. руб.

Таким образом, все показатели отчета о финансовых результатах в 2018 году имеют положительную динамику роста, однако в результате роста себестоимости имеет место снижение чистой прибыли.

2.3 Оценка финансовых показателей ООО «Бетон Гранит» по данным финансовой отчетности

Проанализируем платежеспособность и ликвидность ООО «Бетон Гранит» за 2016-2018 гг.

«Показатели ликвидности дают представление о способности фирмы рассчитаться по текущим долгам с помощью денежных средств и прочих ликвидных активов. Платежеспособность выражается через коэффициенты платежеспособности, представляющие собой отношение имеющихся в наличии оборотных активов по степени ликвидности к сумме текущих (краткосрочных) обязательств на отчетную дату» [14]. Следует рассчитать показатели платежеспособности, результаты представим в таблице 8.

«Чистые оборотные активы (ЧОА) – это долгосрочная часть оборотного капитала, которая показывает превышение оборотных активов (ОА) над краткосрочными обязательствами (КО). Чистые оборотные активы принято называть чистые оборотным капиталом предприятия» [14].

$$\text{ЧОА 2016} = 3876 - 3893 = -17 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{ЧОА 2017} = 16772 - 14544 = 2228 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{ЧОА 2018} = 39824 - 36367 = 3457 \text{ тыс. руб.}$$

«Считается, что чистый оборотный капитал характеризует сумму собственного капитала, вложенную в оборот, при этом предполагается, что долгосрочные обязательства покрывают инвестиции во внеоборотные активы. Нормативов по данному показателю нет, но можно сделать анализ в динамике. Для обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности важно, чтобы величина его была положительна, и при увеличении объемов деятельности сумма чистого оборотного капитала также увеличивалась» [14]. В нашем случае сумма положительная, значит у компании не возникает

проблем с обеспечением финансовой устойчивости и платежеспособности.

«В зависимости от ликвидности оборотных средств предприятия различают три коэффициента ликвидности для оценки платежеспособности:

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует покрытие текущей кредиторской задолженности за счет наиболее ликвидных активов – денежных средств и ликвидных ценных бумаг» [17].

$$\text{Кал}_{2016} = 2646 / 3893 = 0,68;$$

$$\text{Кал}_{2017} = 13542 / 14544 = 0,93;$$

$$\text{Кал}_{2018} = 34056 / 36367 = 0,94.$$

«Коэффициент срочной ликвидности характеризует покрытие текущей кредиторской задолженности за счет активов, которые с большой степенью вероятности будут превращены в деньги в текущем периоде» [17].

$$\text{Ксл}_{2016} = 2646 / 3893 = 0,68;$$

$$\text{Ксл}_{2017} = 13542 / 14544 = 0,93;$$

$$\text{Ксл}_{2018} = 34056 / 36367 = 0,94.$$

«Коэффициент текущей ликвидности показывает превышение общих оборотных (текущих) активов над краткосрочной кредиторской задолженностью» [14].

$$\text{Ктл}_{2016} = 3876 / 3893 = 0,99;$$

$$\text{Ктл}_{2017} = 16772 / 14544 = 1,15;$$

$$\text{Ктл}_{2018} = 37939 / 36367 = 1,04.$$

Таблица 8 - Показатели платежеспособности ООО «Бетон Гранит» за 2016 - 2018 гг.

Наименование показателя	Обозначение	2016	2017	2018	Изменение 2017/2016, +/-	Изменение 2018/2017, +/-
1	2	3	4	5	6	7
Чистые оборотные активы, тыс. руб.	ЧОА	-17	2228	3457	2245	1229
Коэффициент текущей ликвидности	Ктл	0,99	1,15	1,04	0,16	-0,11
Коэффициент быстрой ликвидности	Ксл	0,68	0,93	0,94	0,25	0,01
Коэффициент абсолютной ликвидности	Кал	0,68	0,93	0,94	0,25	0,01

Предприятие за отчётный период являлось недостаточно платежеспособным, этому свидетельствуют коэффициент текущей ликвидности равный 1,04 и коэффициент быстрой ликвидности равный 0,94. К причинам недостатка платежных средств относится увеличение запасов сырья, материалов и готовой продукции, увеличение кредиторской задолженности за счёт привлечения нового кредита.

Положительное значение чистых оборотных активов на конец отчетного периода говорит о том, что предприятие имеет достаточную сумму собственного капитала для финансирования оборотных активов.

Показатели платежеспособности на конец периода ухудшились по сравнению с предыдущим годом, но положение предприятия всё еще платежеспособное. Предприятия работает хорошим темпом, следует оптимизировать объем запасов сырья, материалов и готовой продукции на складе.

Показатели ликвидности ООО «Бетон Гранит» за 2016-2018 гг. представлены на рисунке 7.

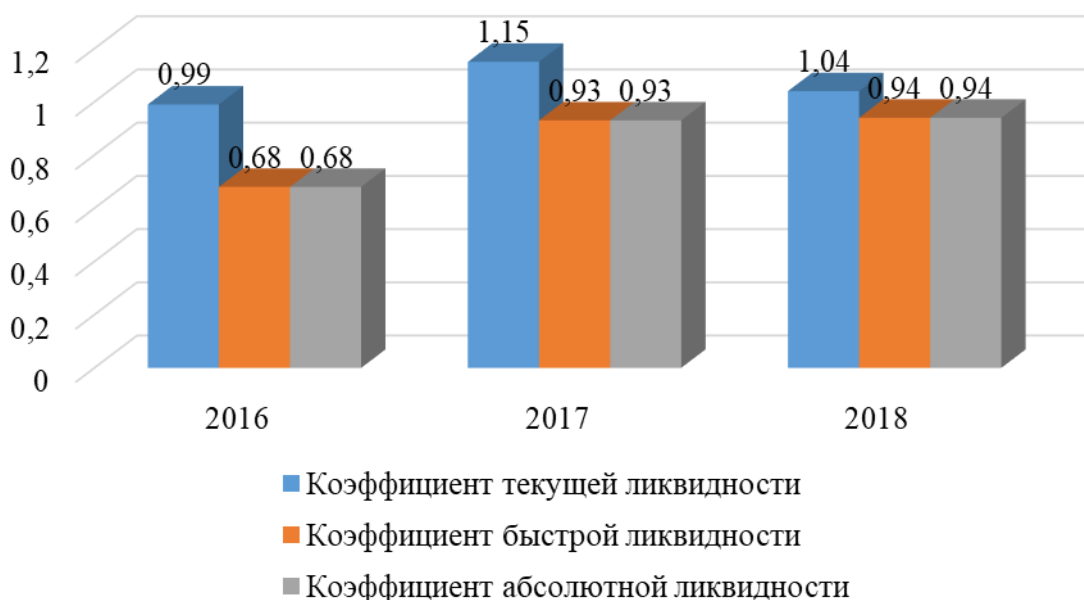


Рисунок 7 - Динамика показателей ликвидности ООО «Бетон Гранит» за 2016-2018 гг.

Далее проведем анализ рентабельности ООО «Бетон Гранит» за 2016-

2018 гг.

В данной работе следует рассчитать и проанализировать следующие показатели рентабельности:

«Валовая рентабельность продаж – процентное отношение валовой прибыли к выручке» [18].

$$R_{2016} = -22 / 3923 * 100 = -0,6;$$

$$R_{2017} = 2768 / 82542 * 100 = 3,35;$$

$$R_{2018} = -768 / 117345 * 100 = -0,6.$$

Чистая рентабельность продаж – процентное соотношение чистой прибыли к выручке.

$$R_{пр2016} = -28 / 3923 * 100 = -0,71;$$

$$R_{пр2017} = 2246 / 82542 * 100 = 2,72;$$

$$R_{пр2018} = 1063 / 117345 * 100 = 0,91.$$

«Чистая рентабельность активов – процентное отношение чистой прибыли к среднему значению совокупных активов предприятия» [18].

$$ROA_{2016} = -28 / 20102 * 100 = -0,14;$$

$$ROA_{2017} = 2246 / 20102 * 100 = 11,17;$$

$$ROA_{2018} = 1063 / 20102 * 100 = 5,29.$$

«Рентабельность собственного капитала – процентное отношение чистой прибыли к среднему значению собственного капитала» [18].

$$ROE_{2016} = -28 / 1833,67 * 100 = -1,53;$$

$$ROE_{2017} = 2246 / 1833,67 * 100 = 122,49;$$

$$ROE_{2018} = 1063 / 1833,67 * 100 = 57,97.$$

Таблица 9 - Анализ рентабельности ООО «Бетон Гранит» за 2016-2018 гг.

Показатели рентабельности	Обозначение	2016	2017	2018	Изменение 2017/2016, +/-	Изменение 2018/2017, +/-
1	2	3	4	5	6	7
Валовая рентабельность продаж, %	R	-0,6	3,35	-0,6	3,95	-3,95

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7
Чистая рентабельность продаж %	Rпр	-0,71	2,72	0,91	3,43	-1,81
Рентабельность активов, %	ROA	-0,14	11,17	5,29	11,31	-5,88
Рентабельность собственного капитала, %	ROE	-1,53	122,49	57,97	124,02	-64,52

Как видно из таблицы, показатели рентабельности в 2017 году показали хороший результат: валовая рентабельность составила 3,35%, а чистая рентабельность продаж – 2,72%. Однако в 2018 году дела предприятия ухудшились, валовая рентабельность снизилась на 3,95%, а чистая рентабельность продаж на 1,81%.

Рентабельность активов очень низкая (в 2017 году – 11,17%, а в 2018 году – 5,29%), что при высоком уровне собственного капитала в источниках финансирования приводит к повышенному значению рентабельности собственного капитала (в 2017 году – 122,49, а в 2018 году – 57,97). Для эффективного управления бизнесом рентабельность собственного капитала должна быть на уровне средней доходности по рынку (15%-20%). В нашем случае рентабельность собственного капитала составляет 57,97% в 2018 году, значит предприятие имеет достаточный собственный капитал, который можно финансировать в собственную хозяйственную деятельность.

Динамика рентабельности ООО «Бетон Гранит» за 2016-2018 гг. представлена на рисунке 8.



Рисунок 8 - Динамика рентабельности ООО «Бетон Гранит» за 2016-2018 гг.

Далее проведем анализ финансовой устойчивости предприятия за 2016-2018 гг.

«Финансовая устойчивость характеризует способность предприятия сохранять платежеспособность и обслуживать долги в долгосрочной перспективе.

Коэффициент автономии характеризует независимость финансового состояния фирмы от заемных источников средств. Он показывает долю собственных средств в общей сумме источников» [12].

$$Ka_{2016} = -18 / 3876 = -0,005;$$

$$Ka_{2017} = 2228 / 16772 = 0,133;$$

$$Ka_{2018} = 3291 / 39658 = 0,083.$$

«В расчетах 3-х факторной модели DuPont используется коэффициент левериджа, который рассчитывается как обратный коэффициент автономии» [12].

$$Kл_{2016} = 3876 / -18 = -215,33;$$

$$Kл_{2017} = 16772 / 2228 = 7,53;$$

$$Kл_{2018} = 39658 / 3291 = 12,05.$$

Рост коэффициента автономии в 2018 году свидетельствует об

увеличении финансовой независимости и снижения риска финансовых затруднений.

«Коэффициент долга определяется отношением обязательств предприятия к совокупным активам» [45].

$$K_{д2016} = 3893 / 3876 = 1,00;$$

$$K_{д2017} = 14544 / 16772 = 0,87;$$

$$K_{д2018} = 36367 / 39658 = 0,92.$$

Сведем все показатели финансовой устойчивости предприятия ООО «Бетон Гранит» в таблицу 10.

Таблица 10 - Показатели финансовой устойчивости ООО «Бетон Гранит» за 2016-2018 гг.

Показатели	Обозначение	2016	2017	2018	Изменение 2017/2016, +/-	Изменение 2018/2017, +/-
1	2	3	4	5	6	7
1. Коэффициент автономии	Ка	-0,005	0,133	0,083	0,138	-0,05
2. Коэффициент левериджа	Кл	-215,33	7,53	12,05	222,86	4,52
3. Коэффициент долга	Кд	1,00	0,87	0,92	-0,13	0,05

Таким образом, можно сказать, что предприятие ООО «Бетон Гранит» не имеет достаточный уровень собственных средств в источниках финансирования. Коэффициент автономии в анализируемом периоде меньше 40% и это говорит о финансовой неустойчивости предприятия. Снижение коэффициента автономии до 0,083 в отчётном периоде свидетельствует об увеличении финансовой зависимости и увеличения риска финансовых затруднений. Однако коэффициент долга на конец 2018 года снизился на 0,05 по сравнению с 2017 годом - это говорит об уменьшении зависимости организации от заемных источников.

Предприятию необходимо увеличить свою доходность за счёт большего объёма реализации, дополнительных поступлений и оптимизации производства. Также ускорить период оборачиваемости дебиторской

задолженности, усилить работу с клиентами, сокращение времени хранения запасов на складе. В целом предприятие в силах покрыть свои долги за счёт собственных средств, имеет большой спрос на продукцию, работает очень эффективно, поэтому риск неплатёжеспособности небольшой. Для повышения эффективности деятельности и улучшения финансового состояния предприятия поставлены следующие цели финансового планирования:

- нахождение резервов увеличения доходов предприятия и способов их привлечения;

- эффективное использование финансов, определение самых рациональных направлений развития компании, которые обеспечат в планируемом периоде наивысшую прибыль;

- согласование финансовых ресурсов с показателями производственного плана предприятия;

- обеспечение наилучшего финансового сотрудничества с банками, бюджетом и др.

Таким образом, предприятие ООО «Бетон Гранит» в анализируемом периоде 2016-2018 гг. не являлось достаточно платежеспособным, имело риски в результате привлечения краткосрочных кредитов для финансирования деятельности при больших процентных выплатах за период и недостаточной прибыли, также имелись риски в результате низкой оборачиваемости оборотных активов. Анализ ROE показал, что предприятие является недостаточно финансово-устойчивым и неплатежеспособным, имеет низкую рентабельность продаж и оборачиваемость активов, что говорит о недостаточной доходности предприятия.

3 Направления повышения эффективности оценки финансовой отчетности и улучшения финансового положения ООО «Бетон Гранит»

3.1 Совершенствование оценки финансовой отчетности как инструмента управления ООО «Бетон Гранит»

Финансовая отчетность организации должна давать достоверное представление о ее финансовом положении, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Она формируется в соответствии с Федеральными Законами, нормативно правовыми актами, ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29.07.1998 № 34н, Приказом Минфина России от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Любое современное предприятие невозможно представить без автоматизированной системы управления и учета. Такие системы должны иметь возможность оперировать с обширными объемами данных, соотносить их между собой и представлять результат в удобном и понятном виде для конечного потребителя – рядового сотрудника.

Целью внедрения автоматизированных систем является повышение качества управления предприятием. Традиционно оно выражается в улучшении финансовых показателей путем сокращения издержек производства, своевременного выполнения плана, более удобной организации планов работ и оперативного их исполнения.

В период реформирования экономики одной из главных задач является повышение эффективности бизнес-единиц предприятий. Решение данной задачи обеспечивается двумя способами.

Первый способ тесно связан с внедрением автоматизированных систем управления коммерческого и технического учета (класс АСУ ТП), что позволяет контролировать и оптимизировать параметры технологического

процесса. Внедрение АСУ ТП позволяет добиться увеличения ресурсной эффективности и увеличить производительность процессов.

Второй способ основывается на использовании информационных технологий верхнего уровня управления. Наиболее известной такой системой является:

«ЕАМ – это специализированный программный комплекс, который предназначен для решения задач оперативного планирования и управления. Система данного класса призвана решать задачи синхронизации, координировать, анализировать и оптимизировать выпуск продукции в рамках определенного производства. Использование ЕАМ как специального софта, позволяет значительно повысить эффективность управления предприятием и, в результате, увеличить прибыль даже в условиях отсутствия дополнительных вложений в производство» [33].

Основные возможности ЕАМ–системы для управления финансовой отчетностью предприятия:

- Вывод нормативно–справочной информации по объектам и этапам анализа за текущий и предыдущие года.
- Планирование и мониторинг финансовых показателей. Составление графиков планирования упрощается с внедрением ЕАМ–систем, а средства оперативного мониторинга позволяют контролировать своевременность и полноту финансовых отчетов.
- Задания персоналу. Система позволяет сформировать задания сотруднику или бригаде как по плановым, так и по внеплановым работам, отразить выполнение и произвести оценку качества.
- Оценка затрат. Инструменты, которые позволяют работать с бюджетом предприятия.
- Мониторинг финансового состояния.
- Анализ и отчетность, КРІ. Отчеты, а также заложенные показатели системы оценки (показатели эффективности работы) позволяют проанализировать результаты работы, помогают определить достижение

целей.

- Документация. Вся финансовая отчетность и нормативно–техническая документация хранится централизованно, упрощая процесс поиска нужных документов.

Таким образом, современные ЕАМ–системы представляют собой полноценные многофункциональные комплексы управленческого учета, позволяющие отслеживать и оценивать основные производственные показатели предприятия и добиваться на основе полученных данных повышения производительности и ресурсной эффективности предприятий.

В ООО «Бетон Гранит» бухгалтерский и налоговый учет ведется с применением журнально-ордерной формы с элементами автоматизации (СММС-система). Однако данная форма учета имеет свои недостатки, а именно:

- более долгий процесс подготовки отчетности,
- сложность построения журналов-ордеров,
- отчетность не дает достоверное представление о финансовом состоянии организации.

Возможности по совершенствованию системы управления были выявлены в процессе непосредственной работы с ней и представлены в данном разделе научно–исследовательской работы.

В рамках настоящей исследовательской работы был проведен анализ как технических проблем СММС–системы (функциональный набор), так и проблем организационного характера (взаимодействие системы с другими элементами структуры управления, сотрудниками).

Рассмотрим возможности внедрение новой ЕАМ–системы с улучшенными функциями и особенности ее взаимодействия с текущими процессами управления.

Выявленные проблемы СММС–системы ООО «Бетон Гранит» представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Проблемы CMMS–системы ООО «Бетон Гранит»

Технические проблемы	
Низкое быстродействие CMMS– системы	<ul style="list-style-type: none"> • Низкая скорость загрузки данных в пиковые часы; • Частые «зависания» системы; • Самопроизвольные закрытия программы.
Несовершенный интерфейс ПО	<ul style="list-style-type: none"> • Не всегда понятный способ ввода информации для пользователя; • Большое количество отвлекающих элементов; • Невозможность настройки под собственные нужды.

Начнем с рассмотрения проблем CMMS–системы, решаемых техническим путем

Проблема 1: низкое быстродействие системы при работе.

В среднем сотрудник нерационально расходует больше 20% рабочего времени, проведенного при работе в системе. Это напрямую сказывается на понижении эффективности работы. Сотрудник уделяет меньше времени трудовому процессу, тратя более 20% от изначально отведенного на ожидание загрузки. Также долгое и прерывистое ожидание деморализует сотрудника, нервирует, снижает рабочий настрой, что в дальнейшем негативно сказывается на рабочем процессе.

В частности, проблема быстродействия системы становится особенно актуальной в часы пиковой загрузки. В ходе исследования данными часами были выявлены часы с 15:00 по 19:00. На эти часы приходится наибольшая нагрузка на систему, ввиду увеличения количества пользователей до максимума. Именно данное время определяется особенностью уже выстроенного рабочего процесса. В эти часы большая часть сотрудников уже решает оперативные управленческие задачи на местах и приступает к процессу работы с системой.

Высокая нагрузка на систему с 15:00 по 19:00 в будние дни приводит к замедлению функционирования системы, а следовательно, приводит к увеличению срока выполнения работ по внесению и обновлению данных.

Потери времени приводят к смещению плановых графиков персонала, вызывают задержки при исполнении прочих обязательств сотрудников, нарушают рабочую обстановку коллектива, приводят к финансовым потерям для предприятия.

Предложения по решению проблемы 1:

- Замена серверного оборудования на более мощное

Имеющееся серверное оборудование: HP DL380 G5, 2 процессора E5450 Xeon 3 Гц, 20 Гб оперативной памяти, 4 диска объёмом 146 Гб, объединённые в RAID 1+0, операционными система MS WindowsServer 2008, СУБД MS SQL Server 2005.

Данное оборудование является устаревшим и не предназначено для поддержки столь обширной и нагруженной системы, как ЕАМ–система на базе ООО «Бетон Гранит». Решением проблемы могло бы стать замена сервера на более производительный, добавление новых процессорных мощностей. Это могло бы ускорить процесс обработки данных и обеспечить более высокую скорость функционирования ЕАМ–системы.

- Улучшение качества интернет соединения

На этапе установки качество интернет-соединения тестировалось при локальной высокоскоростной пропускной способности 100 Мбит\с.

По факту на местах используются беспроводные каналы связи, значительно уступающие по пропускной способности проводному интернет–соединению. Также на них могут оказывать большое влияние погодные условия.

Решением проблемы может стать улучшение качества беспроводного интернет соединения путем добавления новых частот и каналов. Это решение могло бы способствовать качественной и оперативной передаче информации не только для нужд ЕАМ–системы, а также и для других функциональных элементов управления ООО «Бетон Гранит».

Проблема 2: недостаточно продуманный интерфейс программного обеспечения, недоработанный способ вывода информации и финансовой

отчетности.

Качество проработки интерфейса программного обеспечения CMMS–системы нуждается в совершенствовании. Необходимо внедрить максимально понятный способ вывода информации для пользователя, отсеять отвлекающие элементы, избежать «задвоений» строк, дать возможность настройки интерфейса самому пользователю.

Качество интерфейса, визуального отображения информации, напрямую связано с восприятием информации человеком. Недостаточно качественная и запутанная форма подачи информации, нагруженная лишними элементами приводит к снижению производительности сотрудника и приводит к замедлению и снижению качества его труда.

Сотрудники различных подразделений сообщества оперируют с различными данными. Поэтому необходимо реализовать возможность добавления столбцов с необходимой информацией для конкретного сотрудника и удаления столбцов с лишней информацией, не относящейся к делопроизводству.

Предложения по решению проблемы 2:

- Заменить устаревшую модель CMMS-системы на усовершенствованную модель ЕАМ-системы.

В связи с этим необходимо предложить пути улучшения по совершенствованию процесса управленческого учета и подготовки финансовой отчетности ООО «Бетон Гранит». Так, для целей повышения эффективности автоматизации управленческого и бухгалтерского учета предприятию можно предложить полностью перейти на автоматизированную форму управления и учета, осуществлять ведение бухгалтерского учета с применением ЕАМ-системы, а именно программы «1С: Бухгалтерия 8.3».

Так как в настоящее время более приемлемо использовать автоматизированную форму, которая позволяет работать с большим количеством номенклатуры, контрагентов, выявлять ошибки и недочеты в работе предприятия, а также делает бухгалтерский учет более оперативным,

достоверным, полным и качественным.

Рассчитаем эффект и эффективность предложенных мероприятий по совершенствованию системы ЕАМ на базе ООО «Бетон Гранит».

В данном случае под эффективностью подразумевается отношение произведенного эффекта к затратам на его достижение. Рассчитав данные величины, сможем определить рентабельность введения модификаций в процесс функционирования системы и понять экономический эффект от их внедрения.

В стоимость внедрения технических нововведений входят:

- Замена серверного оборудования. На замену существующего устаревшего сервера предлагается сервер DellPrecision T7820 [7820–0755], процессор IntelXeonSilver 4110, 3000 МГц, 8 ядер, Оперативная память DDR4 32гб 2400 МГц, Накопители 1x250 Гб (SSD), 1x2 Тб (HDD), стоимость 245 000 руб. Затраты на его установку и подключение составят ориентировочно 25 000 рублей;

- Обустройство высокоскоростного интернет канала. По данным, полученным от специалистов стоимость внедрения современного оборудования 4-го поколения (4G сеть) составит ориентировочно 50 000 рублей, ежемесячная оплата соединения – 3800 рублей.

- Внедрение усовершенствованной ЕАМ-системы, а именно программы «1С: Бухгалтерия 8.3». Стоимость программы с установкой – 50 400 рублей. Стоимость технической поддержки – 5000 рублей в месяц.

Итого единовременные затраты на реализацию технических нововведений составят:

$Stехн = 245000 + 25000 + 50000 + 50400 = 370400$ рублей.

Минимальный срок их актуальности составляет 5 лет.

Для расчета окупаемости инвестиций в ЕАМ-систему составим таблицу 12, в которой будет учтены ежемесячные затраты на содержание центра поддержки и единовременные траты. Для удобства отображения информации периоды разбиты на полугодия.

Таблица 12 – Расчет окупаемости инвестиций

№ месяца	Условная экономия средств в месяц, тыс. рублей	Вложения в ЕАМ-систему, тыс. рублей	Экономический эффект, тыс. рублей
1	2	3	4
6	1 858,9	2 957,8	-1 098,9
12	3 717,8	3 523,4	194,4
18	5 576,7	4 093,6	1 483,1
24	7 435,5	4 659,2	2 776,3
30	9 294,4	5 229,4	4 065,0
36	11 153,3	5 795,0	5 358,3
42	13 012,2	6 365,2	6 647,0
48	14 871,1	6 930,8	7 940,3
54	16 730,0	7 501,0	9 229,0
60	18 588,9	8 066,6	10 522,3

Как видно из расчетов, внедрение ЕАМ–системы на базе ООО «Бетон Гранит» позволило бы пользователям системы более планомерно выстроить рабочий процесс. Это привело бы к значительной экономии рабочего времени сотрудника. Экономия рабочего времени путем устранения задержек при работе системы, увеличения удобства пользования и повышения квалификации сотрудников в свою очередь привела бы к окупаемости инвестиций уже через год после начала внедрения предложенных мероприятий. Расчет экономического эффекта за 5 лет стоит считать наиболее актуальным, так как он соответствует сроку службы серверного оборудования, модулей связи и поддержания ЕАМ–системы в актуальном состоянии.

Таким образом, рекомендуемое мероприятие направлено на улучшение процесса подготовки и анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности в ООО «Бетон Гранит». Их эффективность и польза очевидны, однако для достижения желаемого результата потребуется время.

3.2 Мероприятия по улучшению финансового положения ООО «Бетон Гранит»

Финансовая отчетность любой организации «является индикатором ее деятельности. Оптимальная структура финансовой отчетности может указывать как на эффективную деятельность предприятия, так и на ряд проблем. Для внутренней оценки предприятия и для разработки практических рекомендаций по улучшению финансового состояния субъектов хозяйствования целесообразно провести финансовый анализ баланса и отчета о финансовых результатах предприятия» [21], что и было сделано во второй главе данного исследования.

Основной целью работы является не только само проведение оценки финансовой отчетности и оформления ее результатов, но и выбор на ее основе рекомендаций и путей улучшения показателей или качественных характеристик предприятия. Поэтому на основании вышеприведенной оценки финансовой отчетности ООО «Бетон Гранит» важно представить предложения об улучшении финансового состояния предприятия.

Прежде чем начать поиск путей укрепления финансового положения предприятия и развития организационных и технических мероприятий, необходимо рассмотреть проблемы в финансово-хозяйственной деятельности предприятия, выявленные в ходе проведенной оценки финансовой отчетности.

В ходе исследования проведен анализ структуры и динамики финансового отчета ООО «Бетон Гранит» за 3 года.

Негативным моментом в работе предприятия является повышение краткосрочных обязательств и кредиторской задолженности.

Прибыль предприятия на конец анализируемого периода существенно больше, чем на начало периода при росте имущественного потенциала предприятия. Таким образом, можно констатировать увеличение эффективности использования ресурсного потенциала.

Коэффициенты ликвидности компании за анализируемый период имеют значение ниже нормативного. Компания имеет наличные деньги только для того, чтобы оплатить 1-2% обязательств, а погашение долгов кредиторов невозможно даже в случае реализации всех операционных активов. Это говорит о высоком финансовом риске. К причинам недостатка платежных средств относится увеличение запасов сырья, материалов и готовой продукции, увеличение кредиторской задолженности за счёт привлечения нового кредита.

В целях улучшения финансового состояния предприятия предлагается увеличить его уставный капитал.

Согласно Закону «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также Приказу Федеральной службы по финансовым рынкам, на увеличение уставного капитала ООО могут быть направлены:

- регулярное перечисление денежных средств на увеличение уставного капитала от собственников организации;
- применение нераспределённой прибыли компании. Она применяется для покупки основных средств или для найма дополнительного персонала;
- использование имущества организации или учредителей;
- принятие в состав общества нового участника и увеличение уставного капитала за счет его вклада.

«В бухгалтерском учете операции по увеличению уставного капитала отражаются:

- за счет добавочного капитала;
- за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Корректировка записей по счету 80 «Уставный капитал» осуществляется на основании внесенных и зарегистрированных в установленном порядке изменений учредительских документов» [21]. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета увеличения уставного капитала аналогичен его формированию, используется счет 75 «Расчеты с учредителями». Счет 75 корреспондирует с дебетом счета 83 «Добавочный капитал» или 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

При увеличении уставного капитала общества с ограниченной ответственностью предприятию следует пройти следующую процедуру оформления:

1) На общем собрании необходимо принять решение об увеличении уставного капитала, корректировки устава и вхождении в капитал нового участника (если увеличение уставного капитала происходит за счет вложения третьего лица). Если уставный капитал увеличивается с помощью дополнительных вкладов всех его участников, то требуется еще одно важное решение - утвердить итоги увеличения уставного капитала.

2) Необходимо подготовить обновленную редакцию устава организации или изменение к прошлому, где будет конкретно прописан новый размер уставного капитала.

3) Заплатить государственную пошлину на внесение изменений в устав

4) Подготовить пакет документов, подтверждающих внесение дополнительного взноса или вклада нового участника: приходный кассовый ордер, квитанцию и платежное поручение. При увеличении уставного капитала необходимо также получить его оценку независимым оценщиком и составить акт приема имущества на баланс общества.

5) В течение месяца после внесения вкладов в уставный капитал надо подать в налоговую инспекцию документы по регистрации увеличения уставного капитала и изменений устава:

- нотариально заверенное заявление по форме Р13001;
- протокол с общего собрания участников или решение единственного участника, заверенное нотариусом;
- обновленную редакцию устава организации или отдельный документ о внесении изменений в устав организации (два экземпляра);
- квитанцию (чек) об уплате госпошлины;
- прочие документы, которые подтверждают внесение взноса в уставный капитал организации.

6) После 5 рабочих дней со дня подачи обратиться в ИФНС за получением листа записи в ЕГРЮЛ и экземпляра нового устава (изменения в

устав) организации, заверенного местной налоговой инспекцией.

7) Уведомить все банки и контрагентов об увеличении уставного капитала.

В то же время одним из основных условий нормальной деятельности организации является обеспеченность денежными средствами, которую позволяет оценить анализ денежных потоков.

Следующим шагом по улучшению финансового состояния ООО «Бетон Гранит» является определение мероприятий по увеличению доли денежных средств в оборотном капитале в размере, определяемом оптимизационной моделью. Эту сумму можно получить, выполнив следующие действия:

- увеличения уставного капитала за счет внесения денежных средств;
- сокращение запасов товаров, материалов, топливного сырья до оптимального размера, что возможно за счет их оптовой реализации оптовых или бартерных операций, равномерной и частой поставки;
- увеличения доли быстрореализуемых активов в структуре оборотных активов.

В нашем случае для улучшения финансового состояния ООО «Бетон Гранит» необходимо оптимизировать его баланс, скорректировав некоторые статьи на основе рекомендуемых значений финансовых показателей. В качестве теоретической и практической основы для этого используем многоступенчатую модель для оптимизации бухгалтерского баланса, предложенного А. В. Грачевым [16]. По модели А. В. Грачева все статьи баланса увеличены и разбиты на большие группы (таблице 13).

Таблица 13 – Группы бухгалтерского баланса

Активы	Капитал
1	2
Долгосрочные активы	Собственный капитал
Краткосрочные активы	Заемный капитал
В том числе:	В том числе:
Запасы	Долгосрочные обязательства
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	Краткосрочные обязательства
Валюта баланса	Валюта баланса

Этот способ оптимизации структуры бухгалтерского баланса основан на том, что уставный капитал является одновременно частью имущества организации в денежной форме и включен в состав собственного капитала.

Таблица 14 – Преобразованный бухгалтерский баланс

Активы	Капитал
1	2
Долгосрочные активы	Собственный капитал + X
Краткосрочные активы + X	Заемный капитал
в том числе:	в том числе:
Запасы	Долгосрочные обязательства
Денежные средств и краткосрочные финансовые вложения + X	Краткосрочные обязательства
Валюта баланса	Валюта баланса

Где X – определенная сумма, за счет которой увеличиваются некоторые группы бухгалтерского баланса.

В данном случае собственный капитал увеличится за счет внесения собственниками 1 млн. руб. в уставный капитал. Это позволит увеличить баланс организации.

Таблица 15 – Исходный и скорректированный (оптимизированный) балансы ООО «Бетон Гранит» на 01.01.2019 г., тыс. руб.

Баланс	ООО «Бетон Гранит»	ООО «Бетон Гранит» с учетом оптимизации
1	2	3
1. Долгосрочные активы	1719	1719
2. Краткосрочные активы:	37939	38939
запасы	3883	3883
денежные средства + КФВ	34054	35054
Баланс	39658	40658
3. Собственный капитал	3291	4291
4. Долгосрочные обязательства	0	0
5. Краткосрочные обязательства	36367	36367
Баланс	39658	40658

Динамика изменения баланса ООО «Бетон Гранит» представлена на рисунке 9.

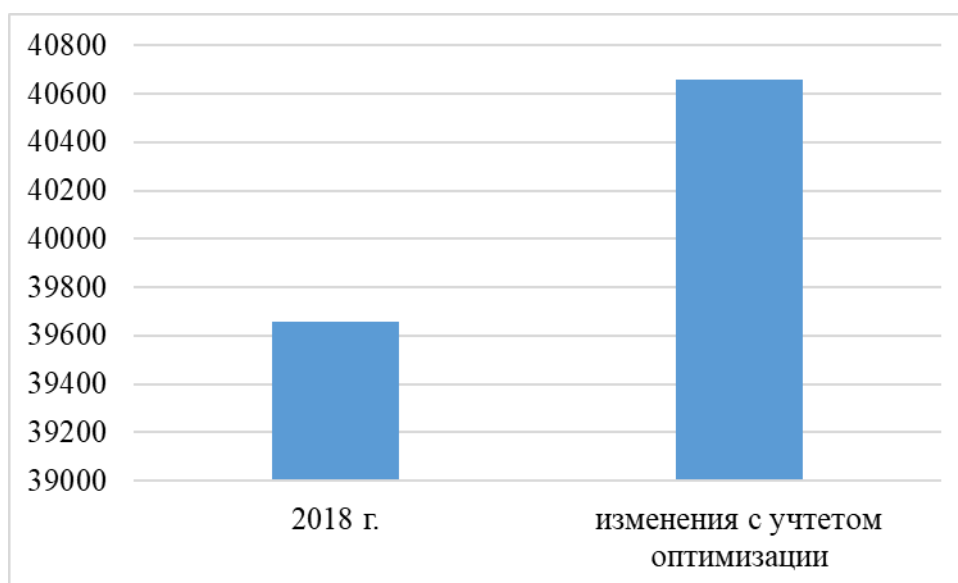


Рисунок 9 - Динамика изменения баланса ООО «Бетон Гранит», тыс. руб.

Далее необходимо провести расчет ранее рассчитанных финансовых коэффициентов по данным исходного и уже оптимизированного баланса, после этого сравнить полученные результаты (таблица 16).

Таблица 16 – Финансовые коэффициенты по исходному и скорректированному (оптимизированному) балансу ООО «Бетон Гранит» на 01.01.2019 г.

Показатели	ООО «Бетон Гранит» в 2018 г.	ООО «Бетон Гранит» с учетом оптимизации
1	2	3
Коэффициент текущей ликвидности	1,04	1,17
Коэффициент быстрой ликвидности	0,94	0,99
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,94	0,99
Коэффициент автономии	0,08	0,13
Коэффициент финансовой зависимости	0,92	0,85

По произведенным расчетам из таблицы 16 видно, что показатели, которые были рассчитаны с учетом оптимизации бухгалтерского баланса,

изменились в положительную сторону, что подтверждает получение благоприятной структуры баланса.

При определении типа финансовой устойчивости по данным оптимизированного бухгалтерского баланса в итоге получена величина собственных оборотных средств организации большая, чем материально-производственные запасы, что говорит об абсолютной финансовой независимости ООО «Бетон Гранит».

$$\text{МПЗ (3883 тыс. руб.)} < \text{СОС (4291 тыс. руб.)}$$

Таким образом, оптимизируя структуру баланса и принимая меры по получению необходимой суммы для оптимизации баланса, можно добиться существенного улучшения финансового состояния ООО «Бетон Гранит».

Заключение

Финансовая отчетность организации – это общая система данных об имуществе и финансовом положении организации, о результатах ее хозяйственной деятельности, основанная на данных бухгалтерского учета в соответствии с установленными формами.

Эти отчеты используются внешними пользователями для оценки ликвидности, эффективности деятельности организации, для возможности выбрать партнеров. Отчетность необходима для оперативного руководства деятельностью организации, для грамотного принятия верных управленческих решений.

Бухгалтерские отчеты организации должны полностью отражать состав имущества и его источники формирования, включая имущество производств, хозяйств, других структурных подразделений, а также филиалов, представительств, которые выделены на отдельный баланс и не являются самостоятельными юридическими лицами. Анализ отчетности является неотъемлемой частью системы бухгалтерского учета.

Выполнив исследовательскую работу, можно сделать выводы по первой главе:

Главной целью оценки финансовой отчетности является оценка существующего финансового состояния организации и сравнить результаты с итогами прошлых периодов, выявить пути повышения эффективности функционирования предприятия с помощью рациональной финансовой политики. Результаты этого анализа необходимы, в первую очередь, собственникам, а во вторую, кредиторам, поставщикам, инвесторам и налоговым органам.

Основными задачами оценки финансовой отчетности для управления организацией является определение уровня финансового состояния, изучение причин его ухудшения или улучшения за конкретный период, выработка практических рекомендаций для повышения финансовой устойчивости и

платежеспособности организации. Эти вопросы решаются по исследованиям динамики абсолютных и относительных финансовых показателей организации.

Оценка финансовой отчетности имеет несколько целей:

- оценка финансового положения;
- выявление изменений финансового состояния в пространственно-временном разрезе;
- определение основных факторов, которые вызывают изменения финансового состояния;
- прогнозирование основных путей улучшения финансового состояния.

Для достижения этих целей используются различные методы и приемы:

- горизонтальный анализ бухгалтерского баланса;
- вертикальный анализ баланса;
- анализ трендов;
- анализ относительных коэффициентов, показывающих реальное финансовое состояние организации.

В настоящее время существует много методов оценки финансовой отчетности для различных организаций, но есть и универсальные методики. Данная методика была применена для ООО «Бетон Гранит».

В данной работе ставилась задача провести оценку финансовой отчетности ООО «Бетон Гранит», определить основные проблемы в финансовой деятельности, а также разработать пути улучшения финансового состояния компании. По результатам анализа были сделаны следующие выводы:

- имеет место увеличение на предприятии краткосрочных обязательств и кредиторской задолженности;
- коэффициенты ликвидности компании за анализируемый период имеют значение ниже нормативного, что говорит о высоком финансовом риске;

- недостаток платежных средств, увеличение запасов сырья, материалов и готовой продукции.

В третьей главе данного исследования были даны рекомендации по совершенствованию подготовки финансовой отчетности предприятия.

В ООО «Бетон Гранит» бухгалтерский и налоговый учет ведется с применением журнально-ордерной формы с элементами автоматизации (СММС-система). Однако данная форма учета имеет свои недостатки, а именно:

- более долгий процесс подготовки отчетности,
- сложность построения журналов-ордеров,
- отчетность не дает достоверное представление о финансовом состоянии организации.

Предложения по решению данных проблем:

- Замена серверного оборудования на более мощное.
- Улучшение качества интернет соединения.
- Замена устаревшей модели СММС-системы на усовершенствованную модель ЕАМ-системы.

Предлагается внедрить на базе предприятия улучшенную ЕАМ-систему для управленческого и бухгалтерского учета, программу «1С: Бухгалтерия 8.3».

Единовременные затраты на реализацию технических нововведений составят: 370400 рублей.

Внедрение ЕАМ-системы на базе ООО «Бетон Гранит» позволило бы пользователям системы более планомерно выстроить рабочий процесс. Это привело бы к значительной экономии рабочего времени сотрудника. Экономия рабочего времени путем устранения задержек при работе системы, увеличения удобства пользования и повышения квалификации сотрудников в свою очередь привела бы к окупаемости инвестиций уже через год после начала внедрения предложенных мероприятий. Расчет экономического эффекта за 5 лет стоит считать наиболее актуальным, так как он

соответствует сроку службы серверного оборудования, модулей связи и поддержания ЕАМ–системы в актуальном состоянии.

Таким образом, рекомендуемое мероприятие направлено на улучшение процесса подготовки и анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности в ООО «Бетон Гранит».

Далее были предложены мероприятия для улучшения финансового состояния ООО «Бетон Гранит»:

- увеличение уставного капитала за счет внесения денежных средств;
- сокращение запасов товаров, материалов, топливного сырья до оптимального размера, что возможно за счет их оптовой реализации оптовых или бартерных операций, равномерной и частой поставки;
- увеличения доли быстрореализуемых активов в структуре оборотных активов.

Предлагается собственный капитал увеличить за счет внесения собственниками 1 млн. руб. в уставный капитал. Это позволит увеличить баланс организации.

Финансовые коэффициенты, которые были рассчитаны с учетом оптимизации бухгалтерского баланса, изменились в положительную сторону, что подтверждает получение благоприятной структуры баланса.

Таким образом, оптимизируя структуру баланса и принимая меры по получению необходимой суммы для оптимизации баланса, можно добиться существенного улучшения финансового состояния ООО «Бетон Гранит».

Список используемых источников

1. Гражданский кодекс РФ (в ред. 03.08.2018) // Справочно - правовая система «КонсультантПлюс».
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 27.12.2018) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
4. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «Об обществах с ограниченной ответственностью» // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
5. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
6. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
7. Приказ Минфина РФ от 20.05.2003 N 44н (ред. от 25.10.2010) «Об утверждении Методических указаний по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 19.06.2003 N 4774// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
8. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.03.2018) «О формах бухгалтерской отчетности организаций»// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
9. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. – М.: ДИС, 2016. – 128 с.

10. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. - М.: Юрайт, 2015. – 536 с.
11. Бабаева Ю. А., Петров А. М., Мельникова Л. Бухгалтерский учет. 4–е изд. - М.: Проспект, 2015. - 424 с.
12. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет. – Ростов н/Д.: Феникс, 2015. – 510 с.
13. Бухгалтерская (финансовая) отчетность / под ред. проф. Ю. И. Сигидова, проф. А. И. Трубилина. – М.: ИНФРА-М, 2015. - 463 с.
14. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ / Под ред. В.Д. Новодворского. – М.: Дело и сервис, 2017. – 157 с.
15. Гордеев С.Е. Бухгалтерский учет и аудит в условиях применения компьютеров. – Ростов н/Д: Ростиздат, 2016. – 179 с.
16. Грачев А.В. Оценка финансово-экономического состояния предприятий / А.В. Графов // Финансы. - 2016. - № 7. – С. 64 – 68.
17. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2015. – 351 с.
18. Зонова А.В. Бухгалтерский финансовый учет. - СПб.: Питер, 2017. – 480 с.
19. Кожин В.Я. Бухгалтерский и налоговый учет: управление прибылью. – М.: Юрайт, 2014 – 816 с.
20. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. - М.: ИНФРА-М, 2015. – 173 с.
21. Левкевич М. М. Начальный курс бухгалтерского и налогового учета. - М.: ИНФРА-М, 2015. – 403 с.
22. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Н.П. Любушин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 448 с.
23. Маренго А.К. Финансовый менеджмент. Экспресс – курс. М.: Бератор – Пресс, 2014. – 144 с.

24. Методика экономического анализа деятельности предприятия / Под ред. А.И. Бужинского, А.Д. Шеремета. - М.: Финансы и статистика, 2016. – 190 с.
25. Овсийчук М.Ф., Сидельникова Л.Б. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2015. – 160 с.
26. Огиренко Е.А. Учет вкладов в уставный капитал // Главбух, 2015. - No 1. – С. 25-28.
27. Островенко Т.К. Информационная база финансового анализа // Экономический анализ: Теория и практика. – 2014. – No5, май. – С. 48-55.
28. Орлов Е.В. Корпоративная социальная ответственность. – Н.Новгород: ННГАСУ, 2014. – 81 с.
29. Орлов, М.А. Управленческий учет в системе менеджмента предприятием / М. Орлов // Региональные аспекты развития и размещения производительных сил РФ : сборник научных работ. – 2014. – № 9. – С. 277-280.
30. Павлова, И. А. Организация управленческого учета по системе «директ–костинг» / И. А. Павлова, Ж. М. Корзоватых // Вестник Университета (Государственный университет управления). – 2016. – № 11. – С. 43–47.
31. Парушина Н.В. Анализ собственного и привлеченного капитала // Бухгалтерский учет. – 2013. – No3. – С.72-78
32. Планирование на предприятии: учебное пособие / Вайс Е.С., Васильцова В.М., Васильцов В.С. – М.: КНОРУС, 2017. – 165 с.
33. Подольский В.И., Сотникова, Л.В. Собственный капитал // Бухгалтерский учет. - 2014. - No 2. – С. 18-23.
34. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. – М. : Проспект, 2016. – 552 с.

35. Савчук, Д. Г. Контроллинг затрат в антикризисном финансовом управлении предприятием / Д. Савчук // Учет и финансы. – 2014. – № 4. – С. 140–145.
36. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет. – М.: КНОРУС, 2016. – 463 с.
37. Стратегический управленческий учет. Полный курс МВА: учеб. пособ. / Вахрушина М.А., Сидорова М.И., Борисова Л.И. –М.: РИД ГРУПП, 2014. – 192 с.
38. Сущность стратегического учета как исследовательской категории / Куницина Я.Н. // Международный бухгалтерский учет. - 2018. - N 32. - С. 17 – 22.
39. Управление компанией: особенности формирования корпоративной культуры / Гавриленко О.В. – М.: Лизинг, 2014. – 211 с.
40. Харитонов С.А. Информационные системы бухгалтерского учета. – М.: ФОРУМ: ИНФРА–М, 2014. – 116 с.
41. Хасанова, В. Ф. Понятие и сущность бюджетирования в современных условиях / В. Ф. Хасанова, Ж. М. Корзватых // Вестник Университета (Государственный университет управления). – 2016. – № 2. – С. 134–140.
42. Чая, В. Т. Особенности учета в нефтегазовых компаниях / В. Т. Чая, В. В. Панкратова // Аудит и финансовый анализ. – 2018. – № 1. – С. 59– 82.
43. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 259 с.
44. Информационно правовой портал «Гарант.ру». – Режим доступа: URL:<http://www.garant.ru> (дата обращения: 14.02.2019).
45. Информационно правовой портал «Консультант плюс». – Режим доступа: URL:<http://www.consultant.ru> (дата обращения: 14.02.2019).
46. Benefits ERNTS and Young. Finance and investment. / Per. from English Mikerina G.I. - М.: John Wiley and Sons, 2015. - 240 p.

47. Van Horn, JK. Fundamentals of Financial Management: Per. from English. - M.: Finance and Statistics, 2013. - 800 p.

48. Vincent John. Benefits ERNST & Young. How to understand and use financial statements / Per. from English Mikerina G.I. - M.: John Wiley and Sons, 2016. - 352 p.

49. Helfert E. Technique of financial analysis. 10th ed.: Per. from English. - St. Petersburg: Peter, 2013. - 640 p.

50. Schumpeter J.A. History of economic analysis: translation from English. - M.: Economic School, 2017. - 521 p.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Бетон Гранит» за 2018 г.



ИНН 6321418457
КПП 632101001 Стр. 001



+

Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность Форма по КНД 0710096

Номер корректировки 0 Отчетный период (код) 34 Отчетный год 2018
ООО "БЕТОН ГРАНИТ"

(наименование организации)

Дата утверждения отчетности _____
Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 23.61
Код по ОКПО 05270030
Форма собственности (по ОКФС) 16
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 12300
Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. – код по ОКЕИ) 384
На 4 страницах с приложением документов или их копий на _____ листах

+

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:
1 1 – руководитель
2 – уполномоченный представитель
СИЛЬЧЕНКО
ДЕНИС
НИКОЛАЕВИЧ
(фамилия, имя, отчество* руководителя (уполномоченного представителя) полностью)
Подпись _____ Дата _____
МП**
Наименование документа, подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа
Сведения о представлении документа
Данный документ представлен (код) _____
на _____ страницах
в составе (отметить знаком V)
0710001 0710002
0710003 0710004
0710005 0710006
с приложением документов или их копий на _____ листах
Дата представления документа _____
Зарегистрирован за № _____
Фамилия, И. О.* _____ Подпись _____

* Отчество при наличии.
** При наличии.

+



+

Продолжение приложения 1



ИНН 6321418457
КПП 632101001 стр. 002



+

Местонахождение (адрес)

Почтовый индекс 445000

Субъект Российской Федерации 63
(код)

Район _____

Город ТОЛЬЯТТИ Г

Населенный пункт
(село, поселок и т.п.) _____

Улица (проспект,
переулок и т.п.) СЕВЕРНАЯ УЛ

Номер дома
(владения) 97А

Номер корпуса
(строения) _____

Номер офиса _____

+



+



+

Продолжение приложения 1



ИНН 6321418457
КПП 632101001 Стр. 003



Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
—	Материальные внеоборотные активы ²	1 1 5 0	1 7 1 9	—	—
—	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1 1 9 0	0	—	—
—	Запасы	1 2 1 0	3 8 8 3	3 2 3 0	1 2 2 7
—	Денежные средства и денежные эквиваленты	1 2 5 0	2 2 3 2	7 4 8	2 6 4
—	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1 2 3 0	3 1 8 2 4	1 2 7 9 4	2 3 8 4
—	БАЛАНС	1 6 0 0	3 9 6 5 8	1 6 7 7 2	3 8 7 6
ПАССИВ					
—	Капитал и резервы ⁵	1 3 7 0	3 2 9 1	2 2 2 8	(1 8)
—	Целевые средства	—	—	—	—
—	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	—	—	—	—
—	Долгосрочные заемные средства	1 4 1 0	0	—	—
—	Другие долгосрочные обязательства	1 4 2 0	0	—	—
—	Краткосрочные заемные средства	1 5 1 0	1 7 0	1 0 0	—
—	Кредиторская задолженность	1 5 2 0	3 6 1 9 7	1 4 4 4 4	3 8 9 3
—	Другие краткосрочные обязательства	1 5 3 0	0	—	—
—	БАЛАНС	1 7 0 0	3 9 6 5 8	1 6 7 7 2	3 8 7 6





ИНН 6321418457
КПП 632101001 Стр. 004



Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

¹ Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
—	Выручка ⁶	2 1 1 0	1 1 7 3 4 5	8 2 5 4 2
—	Расходы по обычной деятельности ⁷	2 1 2 0	(118063)	(7 9 7 7 4)
—	Проценты к уплате	2 3 3 0	(0)	—
—	Прочие доходы	2 3 4 0	5 0 7 8	1 9 9
—	Прочие расходы	2 3 5 0	(3 2 9 7)	(1 5 7)
—	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	2 4 1 0	(0)	(5 6 4)
+	Чистая прибыль (убыток)	2 4 0 0	1 0 6 3	2 2 4 6



Отчет о финансовых результатах ООО «Бетон Гранит» за 2017 г.

1590 2047 ИНН 6321418457 7b4a99b4 50c4e72b 75a9a58f eb423ce0
 кпп 632101001 Стр. 004 Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
—	Выручка ⁶	2110	82542	3923
—	Расходы по обычной деятельности ⁷	2120	(79774)	(3945)
—	Проценты к уплате	2330	(0)	—
—	Прочие доходы	2340	199	—
—	Прочие расходы	2350	(157)	(5)
—	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	2410	(564)	(1)
+	Чистая прибыль (убыток)	2400	2246	(28)