

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 бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Бухгалтерская отчетность и ее роль в анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта (на примере ЗАО «АвтоТехМас»)»

Студент

К.О. Осначева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

В.В. Шнайдер

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

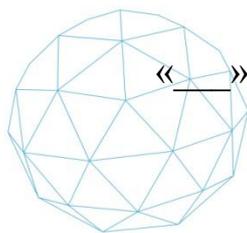
Руководитель департамента, канд. экон. наук С.Е. Васильева

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

(личная подпись)

« » _____ 20__ г.

Тольятти 2019



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Актуальность темы бакалаврской работы «Бухгалтерская отчетность и ее роль в анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта» заключается в том, информация в бухгалтерском балансе будет являться полной при условии отражения всех хозяйственных операций, которые имели место в данном отчетном периоде. При условии, что в процессе составления бухгалтерского баланса была выявлена недостаточность данных для того, чтобы сформировать полное представление о финансовом положении предприятия, а также финансовых результатах ее деятельности, включая изменения ее финансового положения, то в состав бухгалтерского баланса необходимо включить соответствующие пояснения и показатели. Информация, полученная на основании отчетных данных, служит для анализа и дальнейшего планирования и эффективной работы предприятия.

Целью бакалаврской работы определен финансовый анализ показателей бухгалтерской отчетности и ее роль в анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта.

В бакалаврской работе три главы, разделённых на параграфы.

В первой главе рассмотрены теоретические положения бухгалтерской отчетности как источника информации для анализа финансового состояния предприятия.

Вторая глава посвящена анализу финансового состояния ЗАО «АвтоТехМас».

В третьей главе представлено прогнозирование банкротства общества, разработаны пути повышения финансового состояния ЗАО «АвтоТехМас».

Структура бакалаврской работы: введение, три главы, разделённые на параграфы, заключение, список используемых источников, приложение.

Содержание

Введение.....	4
1. Бухгалтерская отчётность - источник информации для анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта.....	6
1.1 Сущность анализа финансового состояния в деятельности предприятия.....	6
1.2 Требования к представлению бухгалтерского баланса в соответствии с российскими нормативными документами.....	10
1.3 Роль бухгалтерской отчётности в анализе финансового состояния предприятия.....	18
2. Анализ финансового состояния предприятия ЗАО «АвтоТехМас».....	24
2.1 Общая характеристика и основные производственные показатели деятельности ЗАО «АвтоТехМас».....	24
2.2 Анализ финансовой стабильности ЗАО «АвтоТехМас».....	28
2.3. Анализ рентабельности и деловой активности предприятия.....	32
3. Мероприятия, направленные на повышение финансового состояния.....	38
3.1 Нормативное регулирование процедур банкротства и проблемы финансовой устойчивости.....	38
3.2 Оценка вероятности угрозы банкротства ЗАО «АвтоТехМас».....	39
3.3 Разработка рекомендаций по улучшению финансового состояния ЗАО «АвтоТехМас».....	42
Заключение.....	43
Список используемой литературы.....	44
Приложение.....	47

Введение

Анализ финансового состояния предприятия является основным инструментом для оценки финансового положения и позволяет дать объективную оценку внешним и внутренним отношениям объекта исследования: охарактеризовать ликвидность средств и общую платежеспособность, определить доходность деятельности, эффективность использования средств, выявить перспективные направления развития и в конечном итоге благодаря имеющейся информации принять обоснованные управленческие решения. От качества принятого управленческого решения зависит дальнейшая деятельность предприятия.

Актуальность темы бакалаврской работы «Бухгалтерская отчетность и ее роль в анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта» заключается в том, информация в бухгалтерском балансе будет являться полной при условии отражения всех хозяйственных операций, которые имели место в данном отчетном периоде. При условии, что в процессе составления бухгалтерского баланса была выявлена недостаточность данных для того, чтобы сформировать полное представление о финансовом положении предприятия, а также финансовых результатах ее деятельности, включая изменения ее финансового положения, то в состав бухгалтерского баланса необходимо включить соответствующие пояснения и показатели. Информация, полученная на основании отчетных данных, служит для анализа и дальнейшего планирования и эффективной работы предприятия.

Целью бакалаврской работы определен финансовый анализ показателей бухгалтерской отчетности и ее роль в анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Для достижения поставленной цели в работе были решены следующие задачи:

- раскрыть теоретическую значимость и основные аспекты составления бухгалтерской отчетности;

- провести анализ финансового состояния ЗАО «АвтоТехМас», по данным бухгалтерской отчетности;

- разработать мероприятия направленные на повышение финансового состояния предприятия для дальнейшего его развития.

Объектом исследования является ЗАО «АвтоТехМас».

Предмет исследования – бухгалтерская отчетность и ее роль в анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта.

В бакалаврской работе три главы, разделённые на параграфы.

В первой главе рассмотрены теоретические положения бухгалтерской отчетности как источника информации для анализа финансового состояния предприятия. Вторая глава посвящена финансовому состоянию исследуемого предприятия – ЗАО «АвтоТехМас». В третьей главе представлено прогнозирование банкротства общества и разработаны предложения по улучшению финансового состояния.

Теоретической основой работы стали труды отечественных ученых-экономистов: Савицкой Г.В., Ковалева В.В., Шеремет А.Д., нормативно-правовые акты РФ, учебники и учебные пособия по финансовому анализу, экономическому анализу и научные статьи.

Методической основой является использование методов научного познания: теоретических (формализации, логического), общелогических (анализа и синтеза; обобщения; структурного, коэффициентного, пространственного экономического анализа), эмпирических (сравнения, описания, системного факторного анализа), статистических (группировка и сопоставление, расчет относительных и средних величин).

Структура бакалаврской работы: введение, три главы, разделённые на параграфы, заключение, список используемых источников, приложение.

1 Бухгалтерская отчетность - источник информации для анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта

1.1 Сущность анализа финансового состояния в деятельности предприятия

Бухгалтерская отчетность организации включает в себя различные формы, которые отражают и характеризуют различные стороны деятельности организации. Отчетность содержит информацию об активах и обязательствах организации и служит основным источником информации для проведения финансово-экономического анализа.

Бухгалтерская отчетность – это систематизированная информация о финансовом состоянии предприятия на определенную дату, характеристику финансового результата ее деятельности и динамику финансовых операций, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными законодательством.

Для финансового анализа предприятия обязательными являются сбор информационных показателей, т.е. наличие бухгалтерской финансовой отчетности, чаще всего Баланса и Отчета о финансовых результатах.

Сложившиеся экономические факторы рыночного развития в России являются залогом повышения конкуренции во всех сферах деятельности. Обеспечением стабильности и выживаемости хозяйствующих субъектов является управление финансовой составляющей деятельности, основой которой является финансовое состояние. Само понятие финансовое состояние рассматривается разными авторами. Например, Савицкая Г.В. утверждает: «Финансовое состояние организации - категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота в фиксированный момент времени. Характеризует способность предприятия к саморазвитию и самофинансированию» [27, с.248-249].

Шеремет А.Д. считает: «Финансовое состояние предприятия - это

экономическая категория, определяемая составом и размещением средств, структурой их источников, скоростью оборота капитала, способностью предприятия погашать свои обязательства в срок и в полном объеме, а также другими факторами» [30, с. 117].

Ендовицкий Д.А., Любушин Н.П. полагают: «Под финансовым состоянием понимается способность организации финансировать свою деятельность» [20, с. 9].

Мнение Павловой Л.Н. таково: «Финансовое состояние предприятия - это совокупность факторов, которые позволяют оценить финансовые возможности предприятия по привлечению ресурсов, финансированию текущих и долговременных затрат с учетом их эффективности» [26, с. 225].

Доронина Ф.Х. считает: «Финансовое состояние - это комплексное понятие, отражающее состояние капитала в процессе его кругооборота, характеризующееся наличием и соотношением активов и источников их образования, основной целью которого является получение объективной оценки платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и эффективности деятельности» [17, с.48].

Проанализировав данные понятия, можно сказать, что чаще всего под финансовым состоянием понимают способность предприятия осуществлять финансовую активность, выраженную в использовании и размещении финансовых ресурсов с учетом факторов, позволяющих оценить такие возможности. Иными словами, это комплексное понятие, характеризующее реальную и потенциальную финансовую конкурентоспособность предприятия, отражающее наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

Таким образом, финансовое состояние представляет эффективность способов и методов управления финансовыми ресурсами предприятия, которые являются главным объектом анализа. Таким образом, финансовое состояние относится к экономической категории и является характеристикой финансово-хозяйственной деятельности предприятия. С этой позиции оно

является важнейшим показателем, отражающим наиболее важные результаты финансовых процессов и явлений субъектов хозяйствования [22, с.371]. Деятельность предприятия по финансовым, коммерческим и производственным направлениям отражается непосредственно на финансовом состоянии. Осуществление процессов производственно - коммерческой деятельности позволяет обеспечивать необходимый выпуск продукции и ее реализацию, формировать потоки денежных средств. Выполнение производственного и финансового планов оказывает положительное влияние на финансовое состояние предприятия. И, наоборот, вследствие чего происходит ухудшение финансового состояния и платежеспособности предприятия.

Типовая классификация финансового состояния позволяет выделить два вида - устойчивое и неустойчивое [25, с.47]. Характеристикой устойчивого состояния является способность предприятия своевременно оплачивать свои обязательства и в случае необходимости наступление непредвиденных обстоятельств переносить. При этом предприятия такого типа не вступают в конфликтные отношения с обществом и производят уплату разного рода отчислений (налоги, пошлины, взносы в фонды, сборы, заработная плата, дивиденды и так далее) вовремя. К признакам устойчивости финансового состояния относятся [16, с. 2]:

- отсутствие просроченной задолженности перед поставщиками и другими кредиторами, банком, бюджетом, своевременность расчетов по обязательствам;

- достаточное участие собственных средств в финансировании ресурсов, измеряемое в долевом эквиваленте, общем формировании имущества предприятия (не менее 50%) и оборотных активов как наиболее мобильной части имущества (не менее 30 %).

Неустойчивое финансовое состояние может быть в связи с такими причинами как [16, с.2]:

- недостаточная обеспеченность предприятия собственными

средствами, вызванная осуществлением убыточной деятельности, которая приводит к иммобилизации средств (использование не по назначению) и финансовых ресурсов, вместо вложений в активы, способные приносить доход. При этом возникновение убытка может быть вызвано относительным перерасходом денежных средств на производство и осуществление сбытовой деятельности, неэффективностью используемой политики ценообразования, наличием значительных и не являющихся рациональными прочих расходов и ряд других;

- нерациональность размещения средств в активах, которые приводят к «замораживанию» финансовых ресурсов вследствие неэффективности использования основных фондов, консервации объектов строительства, сверхнормативного вложения средств в материально-производственную часть, ослабления коммерческой политики кредитования покупателей (предоставление значительных отсрочек платежа при увеличении объемов поставок), неплатежеспособности ключевых клиентов, осуществляющих наибольшие заказы;

- излишнее инвестирование средств во внеоборотные активы, которые не обеспечены собственными финансовыми источниками, долгосрочными кредитами или длительностью рассрочки платежа, что в дальнейшем является предпосылкой снижения собственных оборотных ресурсов и, возможно, приведет к формированию долгосрочных активов за счет обязательств краткосрочного характера.

При помощи анализа финансового состояния хозяйствующих субъектов достигаются объективная оценка финансовой устойчивости, на основе которой возможно своевременно определить вероятность банкротства и рассчитать эффективность использования финансовых ресурсов.

Основная цель проведения анализа финансового состояния состоит в повышении эффективности деятельности субъектов хозяйствования за счет активации выявленных (скрытых) резервов повышения объемов финансовых ресурсов [11, с.373].

Проводя финансовый анализ, необходимо решать следующие задачи [21, с.9]:

- оценка выполнения плана поступления и расходования финансовых ресурсов на базе изучения показателей производственной, коммерческой и финансовой деятельности и выявления взаимосвязи с целью дальнейшего улучшения;

- проведение моделирования и факторной диагностики финансового состояния с целью определения ключевых аспектов, оказывающих влияние на его изменение;

- составление прогнозов результатов финансовой деятельности исходя из существующей ситуации, наличия ресурсов собственного и заемного характера с использованием методов моделирования и оценки финансового состояния при различных вариантах (их комбинации) использования имеющихся ресурсов;

- разработка конкретных мероприятий по повышению эффективности использования финансовых ресурсов и укреплению финансового состояния в целом.

Значение и роль анализа финансового состояния трудно переоценить, так как именно он база, на которой строится разработка эффективной финансовой политики предприятия [11, с.34].

1.2 Требования к представлению бухгалтерского баланса в соответствии с российскими нормативными документами

Финансовая отчетность представляет собой систему показателей, отражающую имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за отчетный период. Она составляется на основе данных бухгалтерского учета и должна давать достоверное представление о финансовом положении организации и результатах ее деятельности,

необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

Организации составляют годовую финансовую отчетность за отчетный год. Для российских организаций отчетным годом является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Для вновь созданных организаций (за исключением кредитных организаций) первым отчетным годом считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря включительно, а для организаций, созданных после 30 сентября, – по 31 декабря следующего года включительно. В других странах отчетный год может изменяться по различным причинам – в частности, привязываться к типичному рабочему циклу (скажем, учебный год в университетах) или к налоговым платежам. Примером последнего могут служить многие (но не все) британские компании, которые выбирают отчетный период с 1 апреля по 31 марта включительно, чтобы финансовая отчетность для владельцев совпадала с налоговой отчетностью.

Промежуточная отчетность составляется за отчетный период менее года в случаях, когда такая обязанность предусмотрена соответствующими нормативными документами или решениями собственника организации. Часто промежуточная отчетность составляется ежеквартально. Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода.

Для определенных организаций, в том числе для банков, страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов, а также для акционерных обществ вне зависимости от сферы деятельности, обязательными являются проведение аудита и публикация финансовой отчетности. Если аудит проводился, то в отчетность в обязательном порядке включается аудиторское заключение, содержащее квалифицированное мнение о качестве учетных процедур и самой отчетности.

Хозяйствующий субъект составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, если иное не установлено другими федеральными

законами, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета [12, с.65].

Документом, определяющим состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций (кроме кредитных организаций, страховых и бюджетных) является Положение по бухгалтерскому учёту, утверждённое приказом Минфина России [5].

Бухгалтерская отчетность – это систематизированная информация о финансовом состоянии предприятия на определенную дату, дающая характеристику финансового результата деятельности и отражающая динамику финансовых операций, она систематизирована в соответствии с требованиями, установленными законодательством.

В состав бухгалтерской отчетности организации в соответствии с положением по бухгалтерскому учету (ПБУ) ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», входят следующие формы, представленные на рисунке 1.

Состав бухгалтерской отчетности организации	Бухгалтерский баланс
	Отчет о финансовых результатах
	Отчет об изменениях капитала
	Отчет о движении денежных средств
	Приложение к бухгалтерской отчетности

Рисунок 1 – Состав бухгалтерской отчетности организации

Являясь информативной формой отчетности, бухгалтерский баланс представляет информацию, характеризующую имущественное положение экономического субъекта, а также информацию, связанную с источниками его формирования.

Приказом 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)» утверждено содержание бухгалтерского баланса:

Бухгалтерский баланс должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату.

В госорганы представляется только годовая бухгалтерская отчетность. Промежуточная бухгалтерская отчетность составляется исключительно для руководства, собственников компании и иногда для определенных внешних пользователей. Им она и представляется в установленные учетной политикой сроки. Промежуточная отчетность не является обязательной составляющей бухгалтерского учета, но она поможет правильно вести документацию и избежать ошибок в дальнейшем. Министерство финансов РФ все же рекомендует не пренебрегать промежуточными показателями, хоть и налоговые инспекторы не вправе требовать от руководителя эти отчеты.

Годовая бухгалтерская отчетность - форма бухгалтерской отчетности, которая сдается за год. Составляется она на основе ведения в течение года регистров бухучета, налогового учета, а также промежуточной отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность включает:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчёт о финансовых результатах предприятия;
- Отчёт об изменениях капитала;
- Отчёт о движении денежных средств;
- Приложение к бухгалтерскому балансу и аудиторское заключение (обязательно только для тех, кто обязан проводить ежегодные аудиторские проверки);

- Пояснительная записка.

Бухгалтерский баланс – это база, формирующая направления и разработку экономической стратегии предприятия. Взаимосвязь бухгалтерского баланса с другими формами отчетности неоспорима. В бухгалтерском балансе отражена информация о денежных средствах, нераспределенной прибыли и капитале экономического субъекта.

В свою очередь отчет о финансовых результатах раскрывает характеристику финансовых результатов деятельности предприятия и содержит информацию о доходах и расходах, а также служит основным источником информации для анализа прибыли и рентабельности организации.

Следующая форма бухгалтерской финансовой отчетности – это Отчет об изменениях капитала, состоящий из двух разделов.

В разделе I «Изменения капитала» который содержит информацию о собственном капитале организации и включает в себя суммы: уставного (складочного), добавочного, резервного капитала, нераспределенной прибыли.

В разделе II «Резервы» содержит информацию об оценочных резервах, а также резервах предстоящих расходов.

Отчет о движении денежных средств отражает информацию о поступлении и расходовании денежных средств организации. Данная форма заполняется на основании данных по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках». В данной форме отражается информация о финансовой, инвестиционной и текущей деятельности.

Приложение к бухгалтерскому балансу содержит расшифровку основных показателей отчетности.

Помимо утвержденных форм в состав бухгалтерской отчетности входит пояснительная записка, которая утверждена приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. N 43н).

Информация в пояснительной записке уточняет и расшифровывает цифровую информацию из всех форм бухгалтерской отчетности организации. При составлении пояснительной записки учитывается принцип сопоставимости. Как правило, пояснение к бухгалтерскому балансу является текстовым документом, дополненным различными таблицами. У пояснительной записки нет установленной формы. Каждая организация разрабатывает ее самостоятельно.

При составлении бухгалтерской отчетности должны быть исполнены требования положений по бухгалтерскому учету и других нормативных документов по бухгалтерскому учету по раскрытию в бухгалтерской отчетности информации об изменениях учетной политики, оказавших или способных оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, об операциях в иностранной валюте, о материально - производственных запасах, об основных средствах, о доходах и расходах организации, о последствиях событий после отчетной даты, о последствиях условных фактов хозяйственной деятельности, а также по раскрытию в бухгалтерской отчетности той или иной информации об активах, капитале и резервах и обязательствах организации. Такое раскрытие может быть осуществлено организацией путем включения соответствующих показателей, таблиц, расшифровок непосредственно в формы бухгалтерской отчетности или в пояснительной записке. В пояснительной записке должна быть приведена информация о данных, требование о раскрытии которых определено в п. 27 Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ЛБУ 4/99 [5], а также других положениях по бухгалтерскому учету.

Стандартной формы или структуры пояснительной записки нормативными документами не определено. Отсюда следует, что организация вправе группировать составные части пояснительной записки на своё усмотрение, но при этом соблюдая требования нормативных

документов.

В пояснительной записке должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием. В противном случае применение правил бухгалтерского учёта рассматривается как уклонение от их выполнения и признаётся нарушением законодательства РФ о бухгалтерском учёте. В пояснительной записке организация объявляет изменения в учётной политике на последующий отчётный год.

Для субъектов малого предпринимательства разработаны свои бухгалтерские формы сдачи:

- упрощенный бухгалтерский баланс;
- упрощенный отчета о финансовой деятельности предприятия.

Основным требованием является достоверность данных, т.е. показатели должны быть настолько достоверны, что любой пользователь отчетности (будь то внешний или внутренний) должен не усомниться в показателях хозяйственной деятельности предприятия.

Требование своевременности данных тоже влияет на качество составленной годовой отчетности, данные должны быть отражены именно в том отчетном периоде, в котором они произошли.

Также все показатели должны быть сопоставимы, т.е. должна быть взаимоувязка данных форм с учетными регистрами и декларациями.

Принцип полноты указывает на то, что все данные отчетности должны быть отражены в полном виде, в том случае если полнота отсутствует, то данный факт должен быть отражен в пояснительной записке.

Бухгалтерский баланс составляют на основе данных Главной книги по счетам и субсчетам на конец отчетного периода. На малых предприятиях многие не ведут Главную книгу, а заполняют Книгу учета хозяйственных операций.

Тем же, кто ведет учет с помощью программного обеспечения, все

регистры учета, а также баланс формируются автоматически. Вам лишь придется сопоставить данные. Следует отметить, что некоторые статьи баланса заполняются по остаткам, например, 50 «Касса», 51 «Расчетный счет» и др. Основным документом для заполнения бухгалтерского баланса является ПБУ 4/99 [2].

Все организации обязаны сдать по итогам года в органы статистики и ФНС годовую отчетность. В нее входит баланс и отчет о финансовых результатах.

Отчет о финансовых результатах за год является неотъемлемой частью бухгалтерского годового отчета, который все юридические лица, попадающие под действие ФЗ «О бухгалтерском учете», обязаны сдать в органы статистики и ФНС до 31.03.2019.

В отчете о движении денежных средств отражаются отдельно денежные потоки:

- от текущих операций;
- от инвестиционных операций;
- от финансовых операций.

Аудиторское заключение входит в состав бухгалтерской отчетности, которое организация должна предоставить в налоговые органы. Аудиторская деятельность регламентируется Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ [3].

Для того, чтобы делать грамотный бухгалтерский отчет, следует быть в курсе изменений, которые постоянно происходят в законодательстве. Главные новости бухгалтерского и налогового учета 2019 года - это повышение ставок по НДС, частичная отмена пониженных ставок по обязательным страховым взносам, вывод из-под налогообложения имущества в виде движимых объектов, изменение правил включения в налоговые расходы платы за проезд большегрузов в систему «Платон». В связи с этими правками Налогового кодекса ФНС пришлось уточнять формы налоговых отчетов, а соответствующие приказы либо уже опубликованы,

либо ждут регистрации в Минюсте. Кроме того, среди новостей бухгалтерского и налогового учета 2019 года - уточнение отчетных форм по НДС и изменения в бухучете валютных средств по ПБУ 3/2006.

Чтобы избежать штрафных санкций при подаче отчетности, предприятия и организации должны будут учитывать все новые изменения в бухгалтерском учете, вступающие в силу с 2019 года. В первую очередь это касается изменения текущей ставки НДС, роста размера федерального МРОТ, корректировки схемы начисления и порядка выплаты зарплат, а также отмены налогообложения для владельцев движимого имущества.

С 1 января 2019 года запланировано очередное повышение федерального МРОТ и прожиточного минимума. Это вызвано увеличением стоимости отдельных групп товаров, что является основной предпосылкой для пересмотра размеров этих показателей.

1.3 Роль бухгалтерской отчетности в анализе финансового состояния предприятия

Бухгалтерская финансовая отчетность представляет собой систему показателей, отражающую имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за отчетный период. Она составляется на основе данных бухгалтерского учета и должна давать достоверное представление о финансовом положении организации и результатах ее деятельности, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

Организации составляют годовую финансовую отчетность за отчетный год. Для российских организаций отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно. Для вновь созданных организаций (за исключением кредитных организаций) первым отчетным годом считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря включительно,

а для организаций, созданных после 30 сентября, - по 31 декабря следующего года включительно. В других странах отчетный год может изменяться по различным причинам – в частности, привязываться к типичному рабочему циклу (скажем, учебный год в университетах) или к налоговым платежам. Примером последнего могут служить многие (но не все) британские компании, которые выбирают отчетный период с 1 апреля по 31 марта включительно, чтобы финансовая отчетность для владельцев совпадала с налоговой отчетностью.

Промежуточная отчетность составляется за отчетный период менее года в случаях, когда такая обязанность предусмотрена соответствующими нормативными документами или решениями собственника организации. Часто промежуточная отчетность составляется ежеквартально. Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода.

Для определенных организаций, в том числе для банков, страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов, а также для акционерных обществ вне зависимости от сферы деятельности, обязательными являются проведение аудита и публикация финансовой отчетности. Если аудит проводился, то в отчетность в обязательном порядке включается аудиторское заключение, содержащее квалифицированное мнение о качестве учетных процедур и самой отчетности.

В состав финансовой отчетности организации входят различные типы документов (форм, отчетов). Наиболее важными являются баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменении капитала и отчет о движении денежных средств.

Утверждение и опубликование бухгалтерской отчетности осуществляются в порядке и случаях, которые установлены федеральными законами. В случае опубликования, а также представления бухгалтерской отчетности, которая подлежит обязательному аудиту, такая бухгалтерская отчетность должна опубликовываться и представляться вместе с

аудиторским заключением.

В отношении бухгалтерской отчётности не может быть установлен режим коммерческой тайны.

Первым отчётным годом является период с даты государственной регистрации экономического субъекта по 31 декабря того же календарного года включительно. Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом и (или) федеральными стандартами.

В случае, если государственная регистрация экономического субъекта, за исключением кредитной организации, произведена после 30 сентября, первым отчётным годом является период с даты государственной регистрации по 31 декабря календарного года, следующего за годом его государственной регистрации, включительно, если иное не предусмотрено экономическим субъектом или федеральным законодательством [8].

Отчётность, составляемая в организации, используется руководящими и оперативными работниками этой организации, но в основном она необходима вышестоящим и другим организациям для изучения хозяйственной деятельности.

Все физические и юридические лица, являются пользователями информации, которая содержится в бухгалтерском балансе, могут быть классифицированы на основные группы:

- внутренние пользователи,
- внешние пользователи.

Подобная классификация схематично отражена на рисунке 2.

Внутренние пользователи будут осуществлять собственную деятельность в рамках данного экономического субъекта. Информация, полученная из бухгалтерского баланса, будет использоваться ими для того, чтобы обосновать и принять разные управленческие решения. Кроме того, она необходима для того, чтобы разработать стратегию и тактику функционирования и развития предприятия.



Рисунок 2 – Состав внутренних и внешних пользователей бухгалтерского баланса

Внутренние пользователи отличаются от внешних тем, что они имеют возможность пользоваться данными не просто бухгалтерского баланса, но и также статистического и оперативного учета. Для внешних пользователей данная информация доступной не будет, ведь она является коммерческой тайной предприятия.

Рассуждая с точки зрения информационных потребностей внутренних пользователей, необходимо отметить, что существует необходимость информации о текущем и перспективном финансовом состоянии предприятия, результатах его деятельности в разрезе географических и отраслевых сегментов. Работникам важна информация, касающаяся стабильности и прибыльности работодателя, а также способности гарантированно оплачивать работу и сохранять рабочие места.

В своей деятельности, внешние пользователи являются обособленными касательно данного экономического субъекта, нуждаясь в информации о нем. Они способны обладать прямой или косвенный финансовый интерес к этому предприятию.

Обычно, прямой финансовый интерес связан с планируемыми или осуществляемыми инвестициями. Пользователи, которые имеют прямой интерес – это собственники, а также настоящие и потенциальные инвесторы, кредитующие банки, поставщики организации. Они являются заинтересованными в том, чтобы получать информацию, касающуюся доходности и рискованности предполагаемых или осуществленных ими инвестиций, а также по возможностям и целесообразности распоряжения инвестициями. Поставщикам и подрядчикам интересна информация, касающаяся платежеспособности предприятия, что позволит своевременно погашать обязательства.

Косвенный финансовый интерес возникнет при условии, что у пользователя нет прямой финансовой заинтересованности в результатах деятельности предприятия, однако, в силу возложенных на них контрольных функций, либо хозяйственных связей, они заинтересованы в отчетной информации для того, чтобы определять дальнейшие перспективы сотрудничества.

Организации представляют отчетность вышестоящей организации, органам статистики, налоговым органам, местным финансовым органам и кредитным учреждениям. Отчетность должна предоставляться в определённые сроки. На подготовку годовой отчетности отводится 90 дней. Она должна быть сдана не позже 1 апреля. Бухгалтерские отчеты и балансы подписывает руководитель организации, и он несёт всю полноту ответственности за достоверность, правильность и своевременность предоставления.

Следует иметь в виду, что отдельные показатели, которые недостаточно существенны для того, чтобы требовалось их отдельное

представление в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках, могут быть достаточно существенными, чтобы представляться обособленно в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах [15, с.89].

По данным отчётности выясняется имущественное положение предприятия, характер его деятельности, состав и структура активов и пассивов. Так, изменения в активах целесообразно увязывать с объёмом продаж.

Определяя роль бухгалтерской отчетности в деятельности любого экономического субъекта необходимо отметить, что ее основной ролью является привлечение потенциального инвестора-предпринимателя, а, как известно в условиях современной рыночной экономики, любой предприниматель стремится к тому, чтобы извлечь выгоду из собственной или иной деятельности. Целевая направленность играет основную роль в деловой активности предприятия, кроме того, данное обстоятельство очень важно с точки зрения условий формирования финансовых ресурсов любого предприятия, а также его финансового капитала, а всех заинтересованных лиц можно рассматривать в качестве потенциальных инвесторов.

2. Анализ финансового состояния предприятия ЗАО «АвтоТехМас»

2.1 Общая характеристика и основные производственные показатели деятельности ЗАО «АвтоТехМас»

Акционерное общество «АвтоТехМас», именуемое далее «Общество», действует в соответствии с Уставом, Федеральным законом от 26.12.95 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» [8] и иными актами законодательства Российской Федерации.

Предприятие является закрытым акционерным обществом.

Общество создано на основании учредительного договора от 06.05.2002 года. Устав утвержден на годовом общем собрании акционеров 28 июня 2004 года. Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: ЗАО «АТМ». Местонахождение Общества: Российская Федерация, г. Тамбов, ул. Московская д. 10В, к.8.

Учредителями ЗАО «АвтоТехМас» являются физические лица.

Основной целью деятельности Общества является получение прибыли путём эффективного использования принадлежащего ему имущества в интересах самого Общества и акционеров Общества.

Общество имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется Федеральными законами, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на занятие определенным видом деятельности предусмотрено требование о занятии такой деятельностью как исключительной, то Общество в течение срока действия специального разрешения (лицензии) не вправе осуществлять иные виды деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных специальным разрешением (лицензией) и им сопутствующих.

Основными видами деятельности Общества является:

- ремонт и обслуживание автотранспорта;
- организация работы платных автостоянок, гаражей, станций технического обслуживания и бензо -, газозаправочных станций;
- торговая, торгово-посредническая, закупочная, сбытовая;
- организация оптовой и розничной торговли, в том числе автотранспортом;
- производство, переработка, хранение, реализация сельскохозяйственной продукции;
- строительно-монтажные, ремонтно-строительные, реставрационные, пуско-наладочные и отделочные работы;
- транспортно-экспедиционные услуги;
- оказание медицинских услуг в порядке, установленном действующим законодательством;
- ипотека, приобретение и продажа в собственность жилых и нежилых зданий, помещений, сооружений и земельных участков;
- бытовое обслуживание населения, ремонт радио-телеаппаратуры и оргтехники;
- производство продукции производственно-технического назначения;
- фармацевтическая деятельность в порядке, установленном действующим законодательством;
- информационное обслуживание;
- транспортирование грузов на всех видах транспорта (морском, речном, автомобильном, воздушном), в том числе по международным перевозкам как на собственных, так и на привлеченных транспортных средствах;
- оказание услуг складского хозяйства;

- организация и ведение гостиничного хозяйства;
- выпуск и прокат аудио- и видеоматериалов: рекламная как в РФ, так и за ее пределами, в том числе в иностранных государствах, на всех видах рекламоносителей;
- организует работу ресторанов, кафе, баров, столовых;
- осуществляет экспортно-импортные операции и иную внешнеэкономическую деятельность в соответствии с действующим законодательством;
- проведение зрелищных, эстрадных, культурно-массовых мероприятий, организация гастролей в РФ и за ее пределами, в том числе и в иностранных государствах, творческих коллективов и отдельных исполнителей;
- сбор, переработка и реализация вторичного сырья, отходов производства и решение иных экологических задач.

Общество является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Общества, равно как и Общество не отвечает по обязательствам государства и его органов.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Органами управления Общества являются: Общее собрание акционеров; Генеральный директор - единоличный исполнительный орган.

Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью

Общества является ревизор Общества.

Основные показатели хозяйственной деятельности исследуемого предприятия представлены в таблице 1 и на рисунке 3.

Таблица 1 - Основные экономические показатели хозяйственной деятельности ЗАО «АвтоТехМас» за 2015 - 2017 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклон.	Отклон.	Темп	Темп
				(+; -)	(+; -)	роста	роста
				2016 –	2017 –	2016 –	2017 –
				2015	2016	2015	2016
				тыс. руб.	тыс. руб.	%	%
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка	594468	832988	933227	+238520	+100239	+71,3	+112,0
Себестоимость	225621	747880	842571	+225621	+94691	+331,0	+112,6
Валовая прибыль	72209	85108	90656	+12899	+5548	+117,8	+106,5
Коммерческие расходы	57106	61401	75836	+4295	+14435	+107,5	+123,5
Управленческие расходы	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	15103	32707	14820	+17604	- 17887	+216,5	-45,3
Прочие доходы	28635	119246	19562	+90611	-99684	+416,4	-164,0
Прочие расходы	6188	99478	1765	+93290	-97713	+160,7	- 177,4
Прибыль до налогообложения	35092	32371	21334	-2721	-11037	-92,2	-65,9
Чистая прибыль	27357	25838	113646	-1519	-10605	-94,4	- 58,9

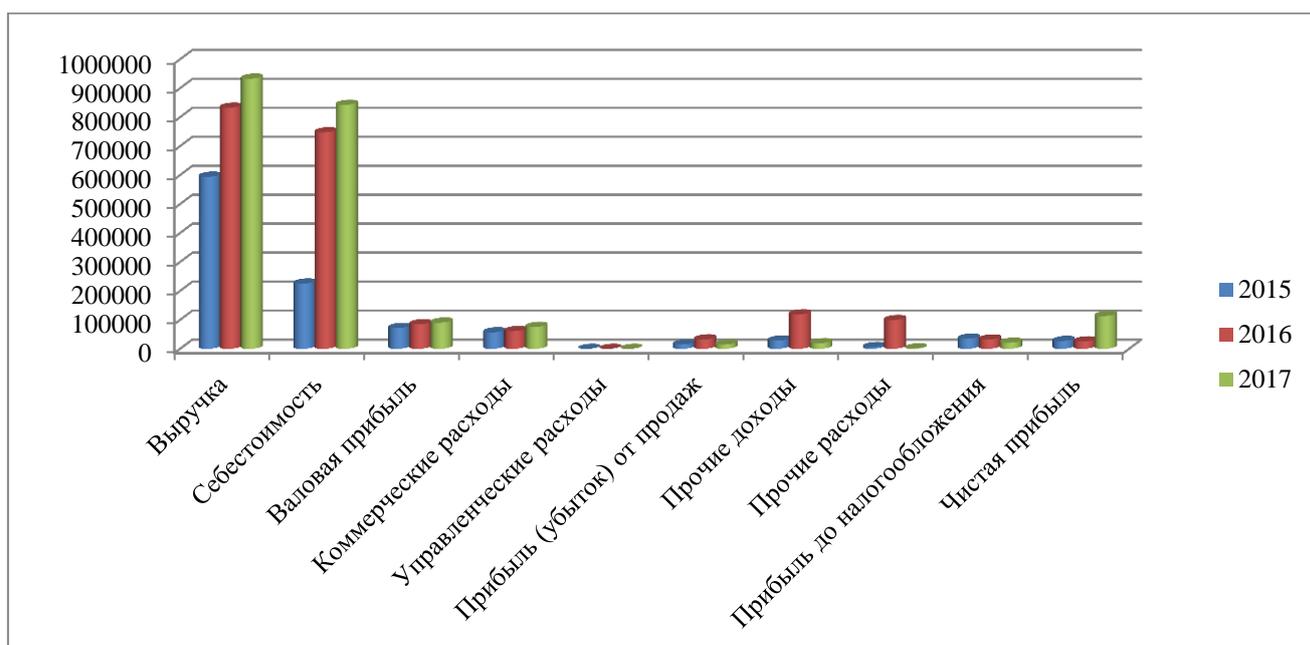


Рисунок 3 – Динамика основных экономических показателей хозяйственной деятельности ЗАО «АвтоТехМас» за 2015 - 2017 гг.

Из таблицы и рисунка 1 видно, что выручка Общества за период 2015-2017 гг. увеличивалась с каждым годом, также увеличиваются себестоимость, валовая прибыль, прибыль от продаж в 2016 г. по сравнению с 2015 г. увеличилась на 216,5%, а в 2017 г. по сравнению с 2016 г. упала на 45,3%; прибыль до налогообложения и чистая прибыль стабильно при этом снижались, что не может положительно характеризовать деятельность предприятия.

2.2 Анализ финансовой стабильности ЗАО «АвтоТехМас»

Бухгалтерия на ЗАО «АвтоТехМас» является самостоятельным структурным подразделением. Преимуществом учётной работы является то, что в бухгалтерии данного предприятия есть разработанный график документооборота, что сокращает время обработки поступающей информации и повышает качество учёта. Составим аналитический баланс за 2015-2017 гг. Общества (табл. 2).

Таблица 2 - Аналитический баланс ЗАО «АвтоТехМас»

Группировка статей баланса	Строки баланса	На 2015 г.	На 2016 г.	На 2017 г.
1	2	3	4	5
Аналитическая группировка статей актива баланса				
1. Имущество предприятия (валюта баланса) (А)	1600		3599166	2163278
1.1 Внеоборотные активы иммобилиз.) (ВА) в том числе	1100		1044197	947366
1.1.1 нематериальные активы (НМА)	1100		480	720
1.1.2 основные средства	1150	181190	21684	25409
1.1.3 Прочие внеоборотные активы	1190	306	32	0
Итого по разделу 1.	1100	18496	21716	25409
2 Мобильные активы (ОА) в том числе	1200			
2.1 запасы (З)	1210	125657	146975	171180
2.2 Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям	1220	1653	3520	4106
2.3 дебиторская задолженность (ДЗ)	1230	44765	73252	113997

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5
2.4 денежные средства и кратко-срочные фин. влож.	1240+1250	613	1700	0
2.5 прочие оборотные активы (ПОА)	1260	8797	3618	1997
Итого по разделу 2.	1200	181485	248422	293136
Баланс	1600	199981	270138	318545
Аналитическая группировка статей пассива баланса				
3. Капитал и резервы				
3.1 Уставной капитал	1310	500	500	500
Группировка статей баланса	Строки баланса	На 2015 г.	На 2016 г.	На 2017 г.
3.2.Резервный капитал	1360	75	75	75
3..3 нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)	1370	72000	97838	113071
Итого по разделу 3		72575	98413	113646
4. Долгосрочные обязательства				
4.1 Заёмные средства	1410	-	-	-
4.2 Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
4.3 Оценочные обязательства	1430	-	-	-
4.4 Прочие обязательства	1450	-	-	-
Итого по разделу 4		-	-	-
5. Краткосрочные обязательства				
5.1 Заёмные средства	1510	34639	117225	136964
5.2 Кредиторская задолженность	1520	92767	54500	67935
5.3 Доходы будущего периода	1530	-	-	-
5.4 Оценочные обязательства	1540	-	-	-
5.5 Прочие обязательства	1550	-	-	-
Итого по разделу 5	1500	127405	171725	204899
Баланс	1700	19991	270138	318545

Из таблицы 2 видно, что в Обществе валюта баланса увеличилась: в 2015 году - 199981, в 2016 - 270138, в 2017 составила 318545 тыс. руб., что свидетельствует об увеличении организацией хозяйственного оборота, т.к. увеличение валюты баланса произошло за счет существенного увеличения основных средств и запасов. Увеличение собственного капитала служит увеличению финансовой устойчивости. В тоже время наблюдается резкое увеличение дебиторской задолженности, если в 2015 г. ДЗ была 44765, то в 2017 г. она стала 113997. Положительным моментом явилось существенное увеличение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений - с 613 в 2015 г. до 1700 в 2016 г., что положительно влияло на текущую

платежеспособность, но в 2017 году эта строка нулевая.

Показатели финансовой устойчивости исследуемого предприятия можно увидеть в таблице 3. Рисунок 4 представляет динамику изменения показателей финансовой устойчивости.

Таблица 3 - Показатели финансовой устойчивости ЗАО «АвтоТехМас»

Показатель	Формула	На конец 2016 г.	На конец 2017 г.	Норма	Отклонение
Коэффициент финансирования (Соотношение между собственными и заёмными средствами)	$K_{фин} = \frac{СК}{ЗК}$ (стр.1300 / (стр.1400+стр.1500))	1,11	0,59	1,5 (60% / 40%)	- 0,52
Коэффициент финансовой задолженности (Соотношение между заёмными и собственными средствами)	$K_z = \frac{ЗК}{СК}$ (стр.1400 + стр.1500) / стр. 1300	0,89	1,67	0,67 (40% / 60%)	0,78
Коэффициент финансовой независимости (Доля собственного капитала в валюте баланса)	$K_{фн} = \frac{СК}{ВБ}$ (стр. 1300 / стр. 1700)	0,53	0,37	> 0,5	- 0,16
Коэффициент маневренности (Доля собственных оборотных средств в собственном капитале)	$K_m = \frac{СОС}{СК}$ (стр.1300 – стр. 1100) / стр.1300	- 0,22	0,00	0,2 – 0,3	0,223
Коэффициент финансовой напряжённости (Доля заёмных средств в валюте баланса заёмщика)	$K_{ф.напр.} = \frac{ЗК}{ВБ}$ (стр.1400+стр.1500) / стр.1700	0,47	0,62	0,5	0,15
Коэффициент имущества производственного назначения (Доля имущества произв. назначения в АП)	$K_{ипн} = \frac{ВОА + З}{(стр. 1100 + стр. 1210) / стр. 1600}$	0,68	0,62	> 0,5	0,06

Показатели в ЗАО «АвтоТехМас» выглядят следующим образом.

Коэффициент финансирования на конец 2017 года при норме 1,5 имеет отклонение – 0,52 и это говорит о том, что в настоящее время предприятие испытывает подъем и находится на высокой стадии деловой активности.

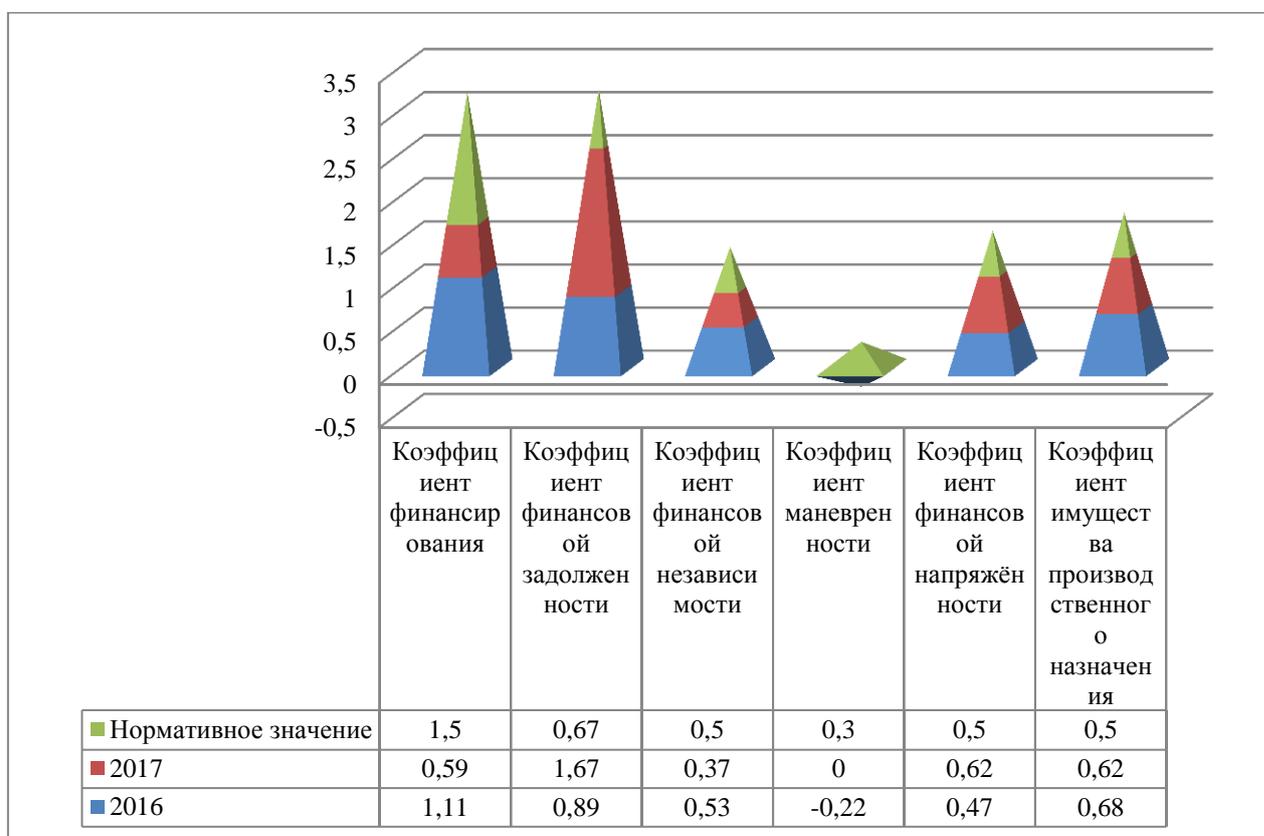


Рисунок 4 – Динамика показателей финансовой устойчивости

Коэффициент задолженности имеет отклонение 0,78 при норме 0,67. Коэффициент финансовой независимости составил в 2017 году -0,16 (при норме >0,5).

Коэффициент автономии в 2017 году 0,37 (при нормативе >0,5). Это означает, что собственные средства ЗАО «АвтоТехМас в общей сумме всего имущества предприятия составляют -0,16.

Коэффициент маневренности собственных источников на анализируемом предприятии составил в 2017 году 0,223 (при нормативе 0,2-0,3). Это говорит о том, что собственные источники ЗАО «АвтоТехМас недостаточно маневренны, так как основная их сумма сосредоточена в основных фондах и все более увеличивающейся из года в год сумме нераспределенной прибыли.

В целом можно отметить, что практически все показатели, характеризующие финансовое состояние ЗАО «АвтоТехМас» достаточно высокие. Это, несомненно, говорит о том, что ЗАО «АвтоТехМас» является разноплановым Обществом, которое имеет достаточно большое поле деятельности и находится на стадии высокой деловой активности.

2.3 Анализ рентабельности и деловой активности предприятия

Рентабельность выступает одним из важнейших основных показателей эффективности работы предприятия, характеризующей конечный результат его работы. Рентабельность основной деятельности рассчитывается по формуле:

$$\text{Род} - \text{Прп} / \text{З} \quad (1)$$

где Прп - прибыль, полученная от продажи продукции предприятия;
З - затраты на производство продукции.

Рентабельность оборотных (иначе - мобильных, текущих) активов показывает прибыль, получаемую организацией с каждого, вложенного в оборотные активы, рубля и отражает эффективность использования этих активов.

$$\text{Роа} = \text{ЧП} / \text{ОА} \quad (2)$$

где ЧП - чистая прибыль предприятия;
ОА - оборотные активы предприятия.

Подсчёт рентабельности основных средств проводится по формуле:

$$\text{Рос} = \text{ЧП} / \text{ОС} \quad (3)$$

где ЧП - чистая прибыль предприятия; ОС - стоимость основных средств предприятия.

Порог рентабельности вычисляется по формуле:

$$\text{Пр} = \text{Зп} / \text{Квм} \quad (4)$$

где Зп - постоянные затраты предприятия;

Квм - коэффициент валовой маржи.

В свою очередь, коэффициент валовой маржи высчитывается по формуле:

$$\text{Квм} = \text{Вм} / \text{В} \quad (5)$$

где Вм - валовая маржа;

В - выручка.

Валовая маржа рассчитывается по формуле:

$$\text{Вм} = \text{В} - \text{Зпр} \quad (6)$$

где В - выручка;

Зпр - переменные затраты.

Показатель рентабельности затрат используется для оценки эффективности затрат, и высчитывается таким образом:

$$\text{Рз} = \text{П} / \text{Др} \quad (7)$$

где П - прибыль предприятия;

Др - декапитализированные расходы предприятия.

Одним из основных механизмов максимизации уровня рентабельности собственного капитала является финансовый левэридж, характеризующий уровень использования заимствованных средств, влияющих на изменение коэффициента рентабельности собственного капитала.

Расчет показателей рентабельность исследуемого предприятия можно увидеть в таблице 4, а динамика данных показателей отражена на рисунке 5.

Таблица 4 - Расчет рентабельности ЗАО «АвтоТехМас»

Рентабельность / Период	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1. Рентабельность продаж	2,542	3,927	4,756
2. Общая рентабельность отчетного периода (экономическая рентабельность)	4,551	5,487	6,600
3. Рентабельность собственного капитала	26,549	36,575	40,765
4. Рентабельность внеоборотных активов	15,675	25,941	32,185
5. Фондорентабельность	22,642	27,527	27,7530
6. Рентабельность основной деятельности (окупаемость издержек)	-3,316	-5,050	-6,029
7. Рентабельность перманентного (постоянного) капитала, рентабельность инвестиций	18,220	19,266	19,406

Рентабельность продаж характеризует размер прибыли, которую приносит предприятию каждый рубль проданной продукции, так на 2017 г. приходится 4,756 прибыли на единицу проданной продукции.

Рентабельность собственного капитала показывает, какую прибыль приносит каждый рубль, вложенный в бизнес компании её владельцами. Предприятие имеет 40, 765 прибыли на каждый рубль в 2017 г, можно отметить динамику роста рентабельности собственного капитала с каждым годом (таблицу 4, рисунок 5).

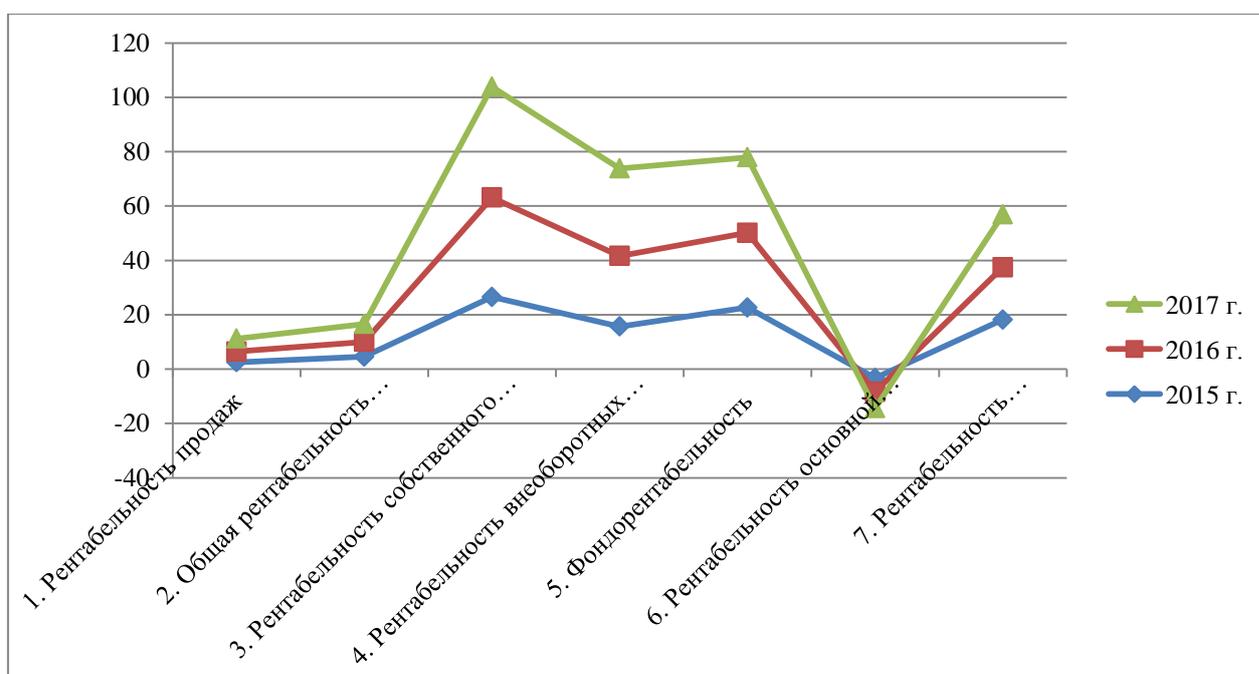


Рисунок 5 – Динамика показателей рентабельности деятельности ЗАО «АвтоТехМас»

Фондорентабельность характеризуют, сколько рублей прибыли (от реализации или до налогообложения) приходится на 100 рублей основных фондов. Рост показателя по данным расчета характеризует более эффективное использование основных фондов.

Рентабельность основной деятельности показывает, что на 1 руб. затрат приходится 6,029 (2010), 5,050 (2009) и 3,316 (2008) прибыли от продажи или чистой прибыли.

Рентабельность перманентного капитала - это показатель рентабельности, который отображает эффективность использования долгосрочно вложенного капитала: собственного и заемного, так в 2017 составляет 19,406, 2016 - 19,266, 2015 - 18,220.

Основным инструментом для оценки эффективности использования ресурсов предприятия в условиях нестабильной экономики является оценка и анализ деловой активности предприятия. Расчёт деловой активности ЗАО «АвтоТехМас» представлены в таблице 5.

Таблица 5 - Расчет деловой активности ЗАО «АвтоТехМас»

Деловая активность	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1	2	3	4
1. Производительность труда	297,554	369,057	462,854
2. Фондоотдача основных средств	9,134	9,502	9,209
3. Коэффициент общей оборачиваемости капитала	1,836	1,894	2,190
4. Средний срок оборота капитала	198,786	192,706	166,666
5. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	2,641	2,656	3,2379
6. Средний срок оборота оборотных активов	138,219	137,447	112,726
7. Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств	12,025	12,494	12,784
8. Средний срок оборота материальных средств	30,353	29,214	28,552
9. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	5,733	6,409	8,510
10. Средний срок оборота дебиторской задолженности	63,661	56,950	42,893
11. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	3,553	3,909	6,553
12. Продолжительность оборота кредиторской задолженности	102,726	93,362	55,700

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4
13. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	10,446	9,313	8,571
14. Продолжительность операционного цикла	94,015	86,164	71,445
15. Продолжительность финансового цикла	-8,711	-7,199	15,745
16. Коэффициент устойчивости экономического роста	0,342	0,454	0,510

Производительность труда по предприятию с 2015 по 2017 года увеличивается и указывает на эффективность использования персонала в организации.

Показатель фондоотдачи по расчетам определяет, что к 2017г. на 9,209 пункта инвестиции в основные средства являются рентабельными.

Коэффициенты оборачиваемости оборотных средств отражающие скорость оборота материальных и денежных ресурсов предприятия за анализируемый период по предприятию указывает на то, что на каждый рубль данного вида активов приходится 3,237 рублей оборота (выручки) в 2017, что больше 2016 и 2015.

Средний срок оборота дебиторской задолженности. Показатель за 2015 - 63,661, уменьшился на 6,711 в 2016, 14,257 в 2017 по сравнению с 2016, характеризует продолжительность одного оборота дебиторской задолженности в днях.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает сколько раз за период (за год) оборачивается кредиторская задолженность. Период оборота кредиторской задолженности характеризует среднюю продолжительность отсрочки платежей, предоставляемой предприятию поставщиками. Высокая доля кредиторской задолженности снижает финансовую устойчивость и платежеспособность организации.

Основные показатели хозяйственной деятельности таковы. Выручка Общества за период 2015-2017 гг. увеличивалась с каждым годом, также увеличиваются себестоимость, валовая прибыль, прибыль до

налогообложения и чистая прибыль стабильно при этом снижались, что не может положительно характеризовать деятельность предприятия.

Аналитический баланс за 2015-2017 гг. Общества показал, что в валюта баланса увеличилась: в 2015 году - 199981, в 2016 - 270138, в 2017 составила 318545 тыс. руб., что свидетельствует об увеличении организацией хозяйственного оборота, т.к. увеличение валюты баланса произошло за счет существенного увеличения основных средств и запасов. Увеличение собственного капитала служит увеличению финансовой устойчивости. В тоже время наблюдается увеличение дебиторской задолженности. Положительным моментом явилось существенное увеличение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, что положительно влияло на текущую платежеспособность.

В отчетном периоде наблюдается платежный недостаток наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. Быстро реализуемые активы на начало периода больше краткосрочных пассивов и медленно реализуемые активы больше долгосрочных пассивов.

3 Мероприятия, направленные на повышение финансового состояния

3.1 Нормативное регулирование процедур банкротства и проблемы финансовой устойчивости

Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 № 402 - ФЗ бухгалтерский учёт ведётся организацией непрерывно с момента её регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации [2].

Нормами Гражданского кодекса РФ установлено, что ликвидация юридического лица считается завершённой, а юридическое лицо прекратившим существование после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц.

В соответствии с Законом «О несостоятельности (банкротстве)» предприятие-должник считается ликвидированным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника на основании вынесенного арбитражным судом определения о завершении конкурсного производства [4].

На настоящий момент не существует нормативных актов, регламентирующих методологию бухгалтерского учета операций, проводимых организацией-должником в процедурах банкротства (ликвидируемой организации).

Проблемы финансовой устойчивости связаны с наличием внешних и внутренних факторов. Мы перечисляем наиболее важные и распространенные классификации этих факторов, влияющих на финансовую устойчивость предприятия.

Внешние факторы включают в себя: политические факторы. Они в основном влияют на ухудшение инвестиционного климата и приводят к оттоку капитала.

Что касается самого предприятия, то анализ правового регулирования, включающий изучение законов и других нормативных актов, позволяет определить для себя допустимый объем действий в отношениях с другими юридическими лицами и правильные способы отстаивания их интересов.

Рыночные факторы следует разделить на: характер спроса, конкурентную среду и отношения с поставщиками. Снижение спроса может вызвать снижение продаж продукции, формирование кредиторской задолженности, сокращение или прекращение производства полностью. Усиление позиции конкурента может вызвать снижение продаж и сокращение доли рынка. Кроме того, отношения с контрагентами играют важную роль и являются важными факторами окружающей среды.

Основными внутренними факторами являются:

Производственные факторы. Использование устаревших технологий, эксплуатация изношенного и устаревшего оборудования, низкая квалификация персонала - все это может повлечь за собой высокую себестоимость и определенный процент брака. Все это в конечном итоге снижает конкурентоспособность профессионалов.

3.2 Оценка вероятности угрозы банкротства ЗАО «АвтоТехМас»

Оценку вероятности банкротства проведем по методике У. Бивера, который проанализировал 30 коэффициентов за пятилетний период по группе компаний, половина из которых обанкротилась [29, с. 165]. Система показателей У. Бивера представлена в таблице 6.

Таблица 6 - Система показателей У. Бивера для оценки финансового состояния предприятия с целью диагностики банкротства

Показатель	Значение показателей		
	Благоприятно	5 лет до банкротства	1 год до банкротства
Коэффициент Уильяма Бивера	0,4 - 0,45	0,17	-0,15
Рентабельность активов %	6-8	4	-22
Финансовый	<37	< 50	<80

леверидж %			
Коэффициент покрытия оборотных активов собственными оборотными средствами	0,4	< 0,3	< 0,06
Коэффициент текущей ликвидности	< 3,2	< 2	< 1

В первую группу относятся финансово устойчивые предприятия, ко второй группе - за пять лет до банкротства, а в третью - за 1 год до банкротства. Если значение коэффициента У. Бивера не превышает 0.2, то это говорит о неудовлетворительной структуре баланса у предприятия. Рекомендуемые значения показателя У. Бивера находятся в интервале от 0.17 до 0.4 [29, с. 166].

Для диагностики угрозы банкротства с учетом российской специфики можно применять следующие факторные модели:

- двухфакторная модель оценки угрозы банкротства;
- четырехфакторная модель оценки угрозы банкротства;
- пятифакторная модель оценки угрозы банкротства Альтмана.

Чистые активы отражают реальную стоимость имущества предприятия.

Изменение чистых активов позволяет оценить финансовое состояние предприятия, платёжеспособность и уровень риска банкротства.

Методика оценки чистых активов регламентирована законодательными актами и служит инструментом диагностики риска банкротства компаний.

Проведём анализ чистых активов ЗАО «АвтоТехМас» (таблица 6).

Таблица 6 - Расчёт чистых активов ЗАО «АвтоТехМас» за 2017 г.

Показатели	На начало 2017 г.	На конец 2017 г.	Отклонение	
			В тыс. руб.	В %
Активы				
Основные средства	6014	34870	+28856	+479,8
Запасы	-	6647	+6647	-
НДС	1792	13317	+11525	+643,1
Дебиторская задолженность	71081	462179	+391098	+550,2

Краткосрочные финансовые вложения	2195	130 000	+127805	+5822,5
Денежные средства	2602	39	-2563	- 98,5
Итого активы	83683	647052	+563369	+673,2
Пассивы				
Заёмные средства	65700	191850	+126150	+192
Кредиторская задолженность	17972	456777	+438805	+2441,6
Итого пассивы, исключаемые из стоимости активов	83672	648627	+564955	+675,2
Стоимость чистых активов	11	-1575	-1586	-

Недостаток чистых активов предприятия к концу 2017 года составил 1575 тыс. рублей. Сложившаяся ситуация была обусловлена значительным привлечением заёмных средств для финансирования деятельности предприятия: краткосрочные займы и кредиты увеличились к концу года на 126150 тыс. рублей, кредиторская задолженность - на 438805 тыс. рублей.

В рамках исследования проводим оценку вероятности угрозы банкротства ЗАО «АвтоТехМас» по модели Э. Альтмана.

Для принятия решения о признании структуры баланса неудовлетворительной, а предприятия - неплатёжеспособным, необходимо провести диагностику вероятности банкротства исследуемого предприятия по системе критериев неплатёжеспособности, установленной в России и рассмотренной в предыдущих параграфах.

Сначала сравним величину коэффициента текущей ликвидности (коэффициента покрытия) на начало и на конец года.

$$K_{\text{ТЛ}} 0 = 1,93$$

$$K_{\text{ТЛ}} 1 = 1,94$$

Далее проанализируем динамику коэффициента обеспеченности собственными средствами.

$$K_{\text{ос}} 0 = 0,3$$

$$K_{\text{ос}} 1 = 0,4$$

По расчётам видно, что и коэффициент текущей ликвидности не

дотягивает до показателя < 2 , а коэффициент обеспеченности собственными средствами ЗАО «АвтоТехМас» в пределах нормативных значений. Следовательно, банкротство исследуемому предприятию пока не грозит.

3.3 Разработка рекомендаций по улучшению финансового состояния ЗАО «АвтоТехМас»

После проведенного анализа бухгалтерской отчетности можно сделать следующие выводы: организация ЗАО «АвтоТехМас» имеет низкую платежеспособность, невысокую ликвидность, обладает пониженной степенью финансовой устойчивости, стабильной прибыльностью продаж, низкой оборачиваемостью текущих активов и ее снижением. Организация может быть платежеспособной в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами, получения средств от продажи продукции.

ЗАО «АвтоТехМас» для улучшения финансового состояния необходимо:

- уменьшить накладные расходы за счёт оптимизации управленческого персонала;
- улучшить работу снабженческой службы Общества, за счет максимального сокращения посреднических структур. Данное мероприятие обеспечит удешевление потребляемого сырья и материалов, что обеспечит снижение себестоимости продукции;
- усилить контроль за качеством оказываемых услуг;
- провести оптимизацию процесса налогообложения.

Наиболее значимым мероприятием следует считать принятие оперативных мер по повышению платёжеспособности, за счет увеличения объёмов наиболее ликвидных активов и реструктуризации части краткосрочных кредитов и их перевода в долгосрочные пассивы.

Заключение

На основании проведённого исследования можно сделать следующие выводы.

В первой главе рассмотрены теоретические положения бухгалтерской отчётности как источника информации для анализа финансового состояния предприятия.

Под финансовым состоянием предприятия понимают его способность осуществлять финансовую активность, выраженную в использовании и размещении финансовых ресурсов с учетом факторов, позволяющих оценить такие возможности. Это комплексное понятие, характеризующее реальную и потенциальную финансовую конкурентоспособность предприятия, отражающее наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

Во второй главе проведён анализ бухгалтерской финансовой отчётности ЗАО «АвтоТехМас». Предприятие является закрытым акционерным обществом, оно создано на основании учредительного договора от 06.05.2002 года. Основной целью деятельности Общества является получение прибыли путём использования с эффективной отдачей принадлежащего ему имущества в интересах самого Общества и акционеров Общества.

Общество имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.

В третьей главе представлено прогнозирование банкротства Общества, разработаны предложения по улучшению финансового состояния предприятия, его ликвидности (платежеспособности), укрепления финансовой устойчивости с целью дальнейшего экономического развития.

Анализ деятельности Общества по данным бухгалтерской отчётности позволил сделать общие выводы и рекомендации.

Список используемых источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. В 2 ч. 4.2 [Электронный ресурс]: федер. закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 01.05.2019) // СПС «Консультант Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
2. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) // СПС «Консультант Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
3. Об аудиторской деятельности: федер. закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 23.04.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2009. - № 1. – Ст. 15.
4. «О несостоятельности (банкротстве)»: федер. закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 27.12.2018 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2002. - № 43. - Ст. 3607.
5. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 06.04.2015) // СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
6. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н ред. от 06.04.2015 // СПС «Консультант Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
7. О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.04.2015) // СПС «Консультант Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
8. Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 15.04.2019) // Собрание законодательства Российской Федерации. -1996.-№1. - Ст. 1.
9. Аверина О.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / О.И. Аверина, В.В. Давыдова, Н.И. Лушеникова. - М.:

КноРус, 2012. - 432с.

10.Артюхова А.В. Анализ финансового состояния предприятия: сущность и необходимость проведения / А. В. Артюхова, А. А. Литвин. // Молодой ученый. - 2015. - №11. - С. 744-747.

11.Айрапетян А.А. Роль финансового анализа в разработке финансовой политики компании. / А.А. Айрапетян, А.Г. Канкиа // Экономика и менеджмент инновационных технологий. - 2012. - № 6. - С.45 - 54.

12.Безрукова Т.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций / Т.Л. Безрукова, А.Н. Борисов, И.И. Шанин // Общество: политика, экономика, право. - 2013. - №1. - С. 44-50.

13.Бухгалтерский финансовый учет: учебник / Ю.И. Бахтурина, Т.В. Дедова, Н.Л. Денисов и др., под ред. Н.Г. Сапожниковой. - Воронеж: ИПЦ ВГУ, 2013. - 505с.

14.Бердникова Л.Ф. Финансовое состояние организации: понятие и факторы, на него влияющие / Л. Ф. Бердникова, Е. С. Портнова // Молодой ученый. - 2016. - №17. - С. 372-374.

15.Бурый Д.О. Методы финансового анализа финансовой устойчивости и деловой активности / Д.О. Бурый, В.С. Хисамутдинов // Итоги научно исследовательской деятельности 2016: изобретения, методики, инновации. - 2016. - №11. - С.181-183.

16.Власова В.В. Конспект лекций по МДК 04.02. «Основы анализа бухгалтерской отчетности» / В.В. Власова; Российский геологоразведочный унт имени С. Орджоникидзе. – Старый Оскол, 2015. - 120 с.

17.Данилова Н.Л. Сущность и проблемы анализа финансовой устойчивости коммерческого предприятия / Н.Л. Данилова // Концепт. - 2014. - №2. - С.1-8.

18.Доронина Ф.Х. Показатели оценки финансового состояния организации и их взаимосвязь / Ф.Х. Доронина // Экономика и экономические науки. – 2017. – №2. Т.1. - С. 47-50.

19. Дягель О.Ю. Методика экспресс-анализа результатов деятельности коммерческой организации / О.Ю. Дягель, Н.А. Соловьева // Аудит и финансовый анализ. – 2013. – № 3. – С. 39-46.
20. Егорова Е.И. Оценка и анализ финансового состояния предприятия / Е.И. Егорова, С.В. Гаврилова // Достижения вузовской науки. - 2014. - №9. - С.180-184.
21. Ендовицкий Д.А. Финансовый анализ: учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. - 3-е изд., перераб. – М.: КНОРУС, 2016. - 300 с.
22. Ефимова О.В. Финансовый анализ – современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник – 5-е изд., испр. – М.: Омега-Л, 2014. - 348 с.
23. Жилкина А.Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / А.Н. Жилкина. - М.: Юрайт, 2015. - 285 с.
24. Исхакова З.Р. Современные подходы к анализу финансового состояния организации / З. Р. Исхакова, Т. Д. Маймур. // Молодой ученый. - 2016. - №1. - С. 371-375.
25. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В. Ковалев. – Москва: Финансы и статистика, 2015. – 560 с.
26. Павлова Л. Н. Финансовый менеджмент: учебник / Л. Н. Павлова. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 273 с.
27. Павлов М. Процедура банкротства предприятия. / М. Павлов // Газета «Эж - Юрист». – май 2017. – № 21. – С.45 – 49.
28. Савицкая Г.В. Экономический анализ: учебник / Г. В. Савицкая. – 14-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 649 с.
29. Соловьева Н.А. Методика экспресс - анализа финансового состояния коммерческой организации / Н.А. Соловьева, О.Ю. Дягель // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – № 2. – С. 161-167.
30. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2013. - 208 с.

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На декабря 20 17 г. ³	20 16 г. ⁴	20 15 г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
1310	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	500	500	500
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
1360	Резервный капитал	75	75	75
1370	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	113071	97838	72000
	Итого по разделу III	113646	98413	72575
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
1510	Заемные средства	136964	117225	34639
1520	Кредиторская задолженность	67935	54500	92767
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
1500	Итого по разделу V	204899	171725	127405
1700	БАЛАНС	318545	270138	19991

Руководитель Воронин Воронин В.Ф.
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 17 г.

