

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)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерский баланс и его роль в управлении предприятием

Студент

Ю.А. Штонда

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук А. Ю. Смагина

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

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Штонда Юлия Андреевна.

Тема работы: Бухгалтерский баланс и его роль в управлении предприятием.

Научный руководитель: канд. экон. наук А.Ю. Смагина.

Цель бакалаврской работы - исследование сущности и роли бухгалтерского баланса в управлении предприятием посредством выявления особенностей этапов его формирования и практическом применении методик анализа бухгалтерского баланса.

Объект исследования – ООО «МеталлТорг».

Предметом исследования являются экономические отношения между хозяйствующими субъектами, обуславливающие возникновение фактов хозяйственной жизни, фиксируемых в бухгалтерском учете и позволяющих отражать информацию об изменении имущества и источников его формирования в бухгалтерском балансе.

Методы исследования – систематизация, анализ, группировка, сравнение, анализ с применением финансовых коэффициентов.

Практическая значимость работы заключается в том, что материалы анализа деятельности организации могут быть использованы специалистами ООО «МеталлТорг».

Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из приложений. В первой главе приведена характеристика бухгалтерского баланса в целом, рассмотрены методики бухгалтерского баланса. Во второй главе дана технико-экономическая характеристика, приведена информация об особенностях составления баланса и рассмотрены подготовительные работы, предшествующие бухгалтерскому балансу ООО «МеталлТорг». В третьей главе приводится оценка финансового состояния, оценка изменения имущества и его источников, а также оценка финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности.

Abstract

Bachelor's work was performed by J.A. Shtonda.

Theme of work is “Balance-sheet and its role in enterprise management”

Scientific adviser is Ph.D. econ. sciences A.Yu. Smagina.

The aim of the bachelor's work is to study the nature and role of the balance-sheet in enterprise management by identifying the features of the stages of its formation and the practical application of accounting balance-sheet analysis techniques.

Object of study is LLC “MetalTorg”.

The subject of the study is the economic relations between business entities, causing the occurrence of facts of economic life, recorded in accounting and allowing to reflect information about changes in property and sources of its formation in the balance sheet.

Research methods are systematization, analysis, grouping, comparison, analysis using financial ratios.

The practical significance of the work lies in the fact that the materials of the analysis of the organization's activities can be used by the specialists of LLC “MetallTorg”.

The work consists of introduction, 3 sections, conclusion, list of used literature from applications. The first chapter describes the characteristics of the balance-sheet as a whole, considers the methods of the balance sheet. The second chapter gives a technical and economic description, provides information on the features of the balance-sheet and reviews the preparatory work preceding the balance sheet of LLC “MetallTorg”. The third chapter provides an assessment of the financial condition, an assessment of changes in property and its sources, as well as an assessment of financial stability, liquidity and solvency.

Содержание

Введение.....	5
1 Характеристика бухгалтерского баланса и его роль в управлении предприятием.....	7
1.1 Экономическая сущность, виды и формы бухгалтерского баланса	7
1.2 Содержание бухгалтерского баланса и этапы его составления	12
1.3 Методика анализа бухгалтерского баланса.....	18
2 Порядок составления годового бухгалтерского баланса по данным_ООО «МеталлТорг».....	26
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «МеталлТорг».....	26
2.2 Подготовительные работы, предшествующие составлению бухгалтерского баланса в ООО «МеталлТорг»	35
2.3 Особенности составления бухгалтерского баланса ООО «МеталлТорг».....	41
3 Оценка финансового состояния ООО «МеталлТорг» по данным бухгалтерского баланса и рекомендации по его улучшению.....	49
3.1 Оценка изменения имущества и его источников по данным бухгалтерского баланса ООО «МеталлТорг»	49
3.2 Оценка финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности ООО «МеталлТорг» и разработка рекомендацией для улучшения его финансового состояния.....	55
Заключение	67
Список используемой литературы	70
Приложение А Источники формирования бухгалтерского баланса	73
Приложение Б Отчёт о финансовых результатах за 2017-2018 гг.	79
Приложение В Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2019 г.....	81

Введение

Бухгалтерский баланс играет важную роль в управлении предприятием, он позволяет получить представление о финансовом положении организации по состоянию на отчетную дату, отражая ее активы, обязательства и собственный капитал. Изучение бухгалтерского баланса позволяет выявить обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами, его устойчивость, платежеспособность, состояние расчетных и кредитных отношений, тенденции развития.

Бухгалтерский баланс является главной формой бухгалтерской отчетности наряду с отчетом о финансовых результатах. Остальные же формы отчетности расшифровывают, уточняют и углубляют данные бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Актуальность данной темы состоит в том, что в современных условиях хозяйствования резко возрастает значение достоверной и объективной информации, а бухгалтерский баланс позволяет определить истинное имущественное и финансовое положение экономического субъекта.

Целью бакалаврской работы состоит в исследовании сущности и роли бухгалтерского баланса в управлении предприятием посредством выявления особенностей этапов его формирования и практическом применении методик анализа бухгалтерского баланса.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи исследования:

- дать теоретическую характеристику бухгалтерскому балансу;
- изучить роль бухгалтерского баланса в управлении предприятием;
- дать оценку технико-экономического состояния предприятия ООО «МеталлТорг»;
- изучить порядок составления годового бухгалтерского баланса по данным ООО «МеталлТорг»;

- изучить подготовительные работы, предшествующие составлению бухгалтерского баланса, а также составить баланс предприятия ООО «Металлторг»;
- дать оценку финансового состояния ООО «Металлторг» по данным бухгалтерского баланса;
- произвести расчеты ликвидности, платежеспособности, а также финансовой устойчивости ООО «Металлторг».

Объектом исследования является ООО «МеталлТорг».

Предметом исследования бакалаврской работы являются экономические отношения между хозяйствующими субъектами, обуславливающие возникновение фактов хозяйственной жизни, фиксируемых в бухгалтерском учете и позволяющих отражать информацию об изменении имущества и источников его формирования в бухгалтерском балансе.

При выполнении данной работы использовались такие методы исследования, как систематизация, анализ, группировка, сравнение, анализ с применением финансовых коэффициентов.

В качестве информационной базы были использованы законодательные акты и нормативные документы, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации, учебная литература, данные бухгалтерского учета и отчетности ООО «МеталлТорг».

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

1 Характеристика бухгалтерского баланса и его роль в управлении предприятием

1.1 Экономическая сущность, виды и формы бухгалтерского баланса

В настоящее время каждое предприятие составляет формы бухгалтерской отчетности. Самой важной формой отчётности является бухгалтерский баланс, так как он наиболее обширно может охарактеризовать совокупность свойств предприятия, поэтому на успешное ведение бизнеса оказывает значительное влияние достоверность, своевременность и правильность представления данных в бухгалтерском балансе.

Бухгалтерский баланс с латинского можно перевести, как «bis» это число два, а «lanx», как «чаши». Слово «Баланс» можно считать символом полного равновесия.

Термин «баланс» имеет своё первое упоминание около 600 лет назад. В литературе, посвященной истории развития бухгалтерского учета, встречаются различные данные о времени первоначального появления данного термина. Оно распространяется на период конца XIV и начала XV в.

Как отмечает учёный Раймон де Рувер термин «баланс» впервые был употреблён и применён к финансовой отчетности в 1427 году [20].

Исходя из истории, по данным Р. де Рувера, в Италии XV в. вместе с краткосрочными товариществами были компании, которые были созданы на долгое время. Неограниченное время деятельности организации ставило перед учетом и отчетностью совершенно другие задачи, именно поэтому в компаниях учёт был достаточно развит, как уже затем стало известно, именно в данных организациях появилась двойная запись. Она описывала все факты жизни предприятия бухгалтерскими проводками. После того, как стали использовать метод двойной записи, предприятие начало формировать бухгалтерский баланс без инвентаризации, в основу легли учётные записи,

именно так появился учётный баланс. Он мог формироваться по исторической стоимости объектов. Первоначальные такие балансы были сформированы отделением компании Датинии в Барселоне (1399 г.), банком Святого Георгия (1409 г.) и Компании Медичи (1433 г.). В таких компаниях балансы использовались, как основной источник информации для контроля, а также для принятия управленческих решений.

Захарьев В. Р. считает, что баланс это - «система показателей, сгруппированных в сводную таблицу, характеризующих в денежном выражении состав, размещение, источник и назначение средств предприятия на отчетную дату».

Профессор М.Л. Пятов считает, что «информационной базой для определения и платежеспособности, и рентабельности, и левериджа предприятия традиционно выступает бухгалтерский баланс. Именно он призван ответить на все поименованные вопросы (платежеспособность, рентабельность, леверидж), возникающие при оценке финансового благополучия фирмы».

Термин «баланс» в настоящее время может использоваться применительно к следующим ситуациям:

- о равенстве итогов, в случае, когда записи по дебету и кредиту равны, а также итоги записей по аналитическим счетам, и когда итог актива равен итогу пассива баланса.
- для обозначения одной из важных форм бухгалтерской отчетности, которая даёт оценку средствам предприятия в денежном эквиваленте.

В учете бухгалтерский баланс имеет классификацию по таким признакам как: по источникам составления, по времени составления, объему информации, форме собственности, по объекту отражения, по способу очистки, по расположению активов и пассивов, по форме отражения оборота, по характеру деятельности [2].

По источникам составления бухгалтерский баланс подразделяется на:

- инвентаризационный баланс – составляется при проведении описи

имущества организации, может быть сокращенной, и в упрощенной форме;

- книжный баланс, в его основу входит информация текущего бухгалтерского учета;
- генеральный баланс, он составляется на основании данных проведения инвентаризации учетных записей бухгалтерского учета.

По времени составления бухгалтерский баланс классифицируется на:

- вступительный (или, по-другому, его называют - начальный баланс) перед тем, как его составить проводят инвентаризацию и оценивают всё имущество. Он составляется в случае оценки активов хозяйства на дату начала работы, на самом начальном этапе производственной деятельности.
- текущий баланс (подразделяется на начальный и входящий) – составляется периодически. Начальный на начало отчётного периода, а входящий на конец.
- ликвидационный баланс – характеризует собой имущественное состояние предприятия на дату прекращения его деятельности за отчетный период;
- разделительные балансы – составляются, когда большое предприятие разделяется на более мелкие структурные подразделения.

По объёму информации:

- единичные балансы показывают информацию по одному предприятию;
- сводные балансы показывают информацию нескольких предприятий, составляются при помощи механического суммирования денежных средств.

По форме собственности, в зависимости от установленной организационно-правовой формы:

- государственные;
- муниципальные;

- кооперативные.

По форме отражения:

- самостоятельный баланс, составляют только юридические лица;
- отдельный баланс – такой баланс составляют структурные подразделения, относящиеся к единой организации (юридическому лицу).

По способу отчистки:

- баланс-брутто – включает в себя регулирующие статьи, используется для научных исследований, а также для совершенствования информационных функций;
- баланс-нетто – наоборот, исключает регулирующие статьи, используется в настоящее время сальдовый баланс-нетто, так как отражает реальную стоимость имущества организации.

По расположению активов и пассивов:

- баланс в форме счета – в нем параллельно располагаются статьи и разделы актива и пассива;
- баланс в форме отчета – в нем последовательное расположение актива и пассива.

По форме отражения оборота:

- сальдовый баланс – подсчитываются остатки по счетам;
- оборотный баланс – кроме остатков, так же содержится информация об их движении.

Так же, по форме регистров бухгалтерский баланс подразделяется на:

- проверочный (простой);
- оборотный;
- шахматный.

Проверочный или, по-другому, простой баланс относится к типовому и утвержден Министерством РФ.

Оборотный баланс (оборотнo-сальдовый баланс, оборотнo-сальдовый ведомости) используется для контроля над проведенными хозяйственными операциями.

Шахматный баланс (шахматная ведомость) несет в себе признаки оборотнo-сальдового баланса, но при этом имеет ряд преимуществ.

Общий порядок предусматривает оформление в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (п.п. 1 и 2 ст. 14 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ; п.п. 28 – 31 ПБУ 4/99):

- бухгалтерского баланса;
- отчета о финансовых результатах;
- отчета о целевом использовании средств (только для некоммерческих организаций);
- отчета о движении денежных средств;
- приложений к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету о целевом использовании средств, в которых приводится информация, без знания которой невозможна оценка финансового положения предприятия или финансовых результатов ее деятельности [2].

Формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности установлены:

- для упрощенной бухгалтерской (финансовой) отчетности - приложением № 5 к Приказу Минфина России от 02.07.2010 N 66н [9];
- для бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляемой в общем порядке - приложениями №№ 1 и 2 к Приказу Минфина России от 02.07.2010 N 66н.

Промежуточная бухгалтерская отчетность составляется по формам, установленным законодательством, договорами, учредительными документами или решениями собственника экономического субъекта (п. 3 ст. 14 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ; п. 49 ПБУ 4/99) [2].

Источники формирования бухгалтерского баланса по разделам представлены в таблице А.1 Приложения А.

Проанализировав бухгалтерский баланс можно увидеть, сможет предприятие оправдать взятые на себя обязательства перед инвесторами, акционерами, кредиторами, продавцами, покупателями, государством или нет [4].

1.2 Содержание бухгалтерского баланса и этапы его составления

В бухгалтерском балансе содержится основанная информация об активах и пассивах организации, представленная в денежном выражении на отчетную дату. Активы разделены на две группы: внеоборотные и оборотные, а пассивы – на три: капитал и резервы, долгосрочные и краткосрочные обязательства (рисунок 1) [21].

Основным критерием разделения активов и пассивов является срок обращения (использования) или срок погашения. Как правило, если активы и пассивы предприятия имеют срок обращения (погашения) не более чем 12 месяцев после отчетной даты или менее одного операционного цикла, они относятся к краткосрочным, другие же относят к долгосрочным.

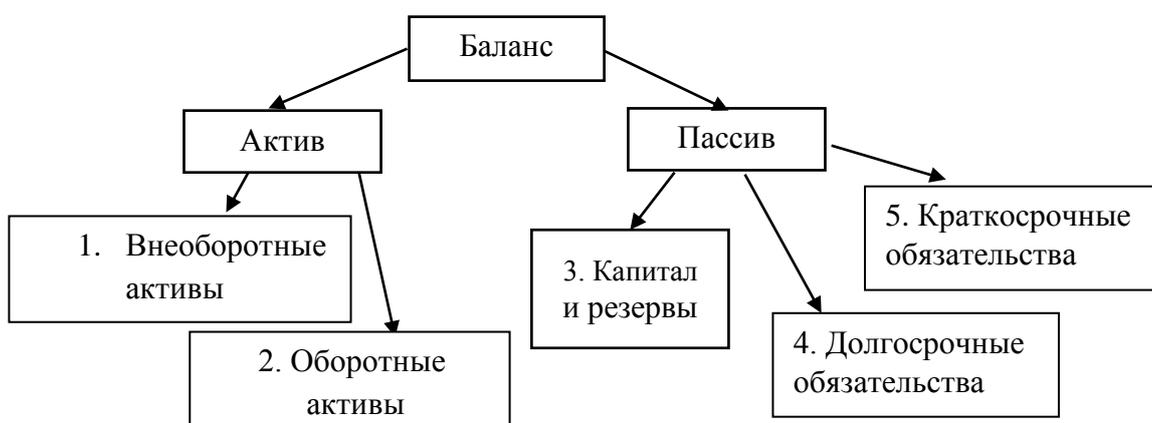


Рисунок 1 – Состав бухгалтерского баланса

Первый раздел «Внеоборотные активы» состоит из таких статей, как нематериальные активы, это результаты разработок и исследований, нематериальные и материальные поисковые активы, основные средства, вложения в материальные ценности по доходам, незавершенное строительство, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения, отложенные налоговые активы, а также прочие внеоборотные активы. В балансе (активе и пассиве) отражаются одинаковые данные по хозяйственным средствам, соответственно, итог актива всегда равен итогу пассива [17].

Рассмотрим некоторые статьи первого раздела бухгалтерского баланса. Суммы по статьям «Нематериальные активы» и «Основные средства» позволяют определить остаточную стоимость данных видов активов, то для отражения информации на этих счетах первоначальная стоимость активов корректируется на сумму начисленной амортизации. Так же законсервированные основные средства, входят в статью «Основные средства», для них создаётся отдельный субсчёт.

По строке «Доходы, вложенные в материальные ценности» записывают остаточную стоимость имущества, которое предприятие сдает в аренду или прокат.

В строке «Отложенные налоговые активы» отражают сумму отложенного налога на прибыль, увеличивающего величину условных расходов или доходов отчетного периода, а в следующем отчетном периоде уменьшающего сумму налога на прибыль, которая подлежит уплате в бюджет. Он рассчитывается как произведение ставки налога на вычитаемую временную разницу. Эту строку могут использовать то только те предприятия, которые применяют ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» [13].

Второй раздел бухгалтерского баланса «Оборотные активы» включает в себя такие статьи как запасы, налог на добавленную стоимость (НДС) по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые

вложения денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы.

Рассмотрим некоторые статьи второго раздела баланса более подробно. По строке «Запасы» отражают данные по товарам, материалам уже готовой продукции и незавершенному производству, хозяйственный инвентарь, канцтовары и другое имущество, которое не было списано на конец отчетного периода [15].

К денежным эквивалентам, отражаемым по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты» относятся краткосрочные (сроком не более 3 месяцев) и высоколиквидные вложения, неподверженные риску изменения стоимости, которые могут быть обращены в заранее уже известную сумму денег.

Третий раздел бухгалтерского баланса «Капитал и резервы состоит из таких статей, как уставный капитал, собственные акции, выкупленные у акционеров, добавочный капитал, переоценка внеоборотных активов, резервный капитал, нераспределенная прибыль.

По строке «Уставный капитал» отражается сумма уставного капитала организации. Нужно помнить, что сам факт внесения денежных средств в уставный капитал никакой роли для данной строки не несет, так как данные в эту строку вносятся исключительно из учредительных документов предприятия. Строка 1 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» содержит стоимостные данные выкупленных акций и выкупленных долей в уставном капитале предприятия.

В строке «Добавочный капитал» отражается эмиссионный доход акционерного общества, прирост стоимости имущества при дооценке внеоборотных средств, часть нераспределенной прибыли в размере, которые направлены на капитальные вложения. Строку «Резервный капитал» заполняют только те предприятия, у которых имеется фонд резервов.

По строке «Нераспределенная прибыль (по-другому непокрытый убыток)» отражается прибыль, которая не распределена в отчетный период в

сумме нетто, полученную методом вычитания из финансового результата за отчетный период суммы налогов и других обязательных платежей. В случае, если у предприятия есть непокрытый убыток, она отражается в данной строке разницу между финансовым результатом за отчетный период и причитающейся к уплате суммой налогов и других обязательных платежей.

В состав четвертого раздела «Долгосрочные обязательства» входят статьи: заемные средства, отложенные налоговые обязательства, оценочные обязательства, прочие обязательства. В данном разделе отражают обязательства, у которых срок погашения более 12 месяцев, после отчетной даты.

Следует отметить, что строка «Отложенные налоговые обязательства» отражает информация об отрицательной разнице между реальным налогом на прибыль и условным, исчисленным с балансовой прибыли.

В последнем пятом разделе бухгалтерского баланса «Краткосрочные обязательства» содержатся такие статьи, как заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства. По строке «Кредиторская задолженность» отражают данные о всей краткосрочной кредиторской задолженности предприятия в целом. К ней относятся долги перед подрядчиками и поставщиками, сотрудниками, бюджетом и внебюджетными фондами по уплате налогов и страховых взносов, учредителями и т.д.

В случае, если сумма любого долга признается существенной, по ней следует сделать расшифровку. В этом случае в баланс дополняют соответствующими строками.

В строке «Доходы будущих периодов» отражается сумма целевого финансирования, на срок менее 12 месяцев после отчетной даты, стоимость безвозмездно полученного имущества, не включенную в состав прочих доходов предприятия и другие предстоящие поступления.

В строке «Оценочные обязательства» согласно ПБУ 8/01, отражается информация о краткосрочных оценочных обязательствах предприятия. При этом к оценочным обязательствам относят:

- обязательства в связи с реструктуризацией;
- обязательства по заведомо убыточным договорам;
- обязательства по охране окружающей среды
- обязательства по выданным гарантиям, поручительствам и другим обеспечениям в пользу третьих лиц, сроки исполнения по которым еще не наступили;
- обязательства по гарантийным обязательствам в связи с продажей товаров.

Бухгалтерская отчетность составляется из семи этапов:

Первый этап, проверка учётных данных. Выявление и исправление допущенных в учете ошибок прежде всего предполагает сверку данных аналитического и синтетического учета [18]. Предприятие обязано формировать бухгалтерскую отчетность только на основе согласованных данных аналитического и синтетического учета. Если информация синтетического учета расходится с информацией аналитического учета, то бухгалтерская отчетность не является достоверной. Предприятие обязано проводить инвентаризацию, для достоверности составления бухгалтерской отчетности. В идеале инвентаризацию проводят перед составлением не только годовой, но и промежуточной бухгалтерской отчетности. Чем ближе инвентаризация к дате составления бухгалтерской отчетности, тем она более достовернее.

Второй этап, уточнение оценки активов и обязательств. При составлении бухгалтерской отчетности необходимо также уточнить оценку некоторых объектов имущества за счет уменьшения доходов, если учетная стоимость активов оказывается выше их реальной стоимости. Это относится к годовой продукции, незавершенному производству, материалам, финансовым вложениям, которые не котируются на фондовой бирже (счет 59

«Резервы под обесценение финансовых вложений»), товарам (счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»), сомнительным долгам за проданную продукцию, оказанные услуги, выполненные работы (счет 63 «Резервы по сомнительным долгам»). Это имущество показывается в активе баланса в оценке-нетто, т.е. за вычетом соответствующего образованного оценочного резерва.

Оценочные резервы создаются на основе результатов проведенной инвентаризации по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской отчетности. Обязательная для руководства процедура – это создание оценочных резервов на дату составления бухгалтерской отчетности. Необходимость создания оценочных резервов считается следствием требования осмотрительности, согласно которому необходимо обеспечивать в бухгалтерском учете большую готовность к признанию возможных расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов. Так же бухгалтерия должна решить задачу, которая связана со списанием ранее созданных, но не использованных в отчетном периоде резервов.

Третий этап, формирование информации о событии после отчетной даты. Событием после отчетной даты называют факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние предприятия, движение денежных средств или результаты деятельности предприятия и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

Четвертый этап, реформация и уточнение финансового результата. По итогам года всегда проводится реформация баланса, в независимости от результата, положительного или отрицательного. Реформацией баланса называют - списание прибыли или убытка, полученной предприятием за прошедший год. Реформация баланса проводится 31 декабря, после отражения всех хозяйственных операций в бухгалтерском учёте.

Пятый этап заключается в заполнение форм бухгалтерской отчетности. Бухгалтерский баланс состоит из двух страниц. На первой странице в

таблице указаны активы, а на другой в таблице указаны пассивы организации. Таблицы содержат данные только по двум параметрам: текущему отчетному периоду и на конец предыдущего отчетного периода.

Все суммы округляются до целого числа, в зависимости от единицы измерения: тысячи или миллионы. В пустых графах ставятся прочерки.

Шестой этап заключается в утверждении и подтверждении бухгалтерской отчетности. Датой составления бухгалтерской отчетности является дата ее подписания руководителем предприятия. Далее отчетность передают на утверждение учредителям, собственникам имущества или акционерам. В делах экономического субъекта должен всегда храниться экземпляр бухгалтерской отчетности, который подписан руководителем. Подпись обязательно должна содержать дату подписания данного экземпляра.

Седьмой этап заключается в представлении бухгалтерской отчетности заинтересованным пользователям. По окончании календарного года все предприятия, за исключением бюджетных, должны представлять годовую бухгалтерскую отчетность учредителям, участникам организации или собственникам имущества, а также территориальным органам государственной статистики по месту их регистрации. Налогоплательщики обязаны представлять бухгалтерскую отчетность и в налоговые органы. В течение 30 дней по окончании отчетного года, годовая бухгалтерская отчетность должна быть сформированной и должны быть предоставлена заинтересованным лицам

1.3 Методика анализа бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс и информация, отраженная в нем, представляют значительный интерес пользователей, которые делятся на две группы, внешние и внутренние. Каждый работник на предприятии имеет интерес к информации о стабильности и прибыльности работодателей; способности

предприятия гарантировать заработную плату и сохранение рабочего места. Каждому пользователю интересна разная информация, которая представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Пользователи бухгалтерского баланса и их цели

Пользователи	Группа пользователей	Потребность в информации
Собственники	Внутренние	Уровень доходности капитала и финансовой устойчивости; направления разработки финансовой стратегии компании
Работники и их представители	Внутренние	Прибыльность и стабильность работодателя; способность организации гарантировать оплату труда и сохранение рабочего места
Поставщики и подрядчики	Внешние	Платежеспособность
Кредиторы	Внешние	Платежеспособность, ликвидность, способность предприятия генерировать положительный денежный поток.
Налоговые органы	Внешние	Анализ показателей, формирующих налоговую базу организации
Инвесторы	Внешние	Риски по вложенному капиталу; эффективность ведения текущей, финансовой, инвестиционной и прочей деятельности
Менеджеры	Внутренние	Анализ факторов, влияющих на формирование достигнутого уровня ключевых финансовых показателей

Для того, чтобы структурировать информацию об изменении показателей, представленных в бухгалтерском балансе или рассчитать коэффициенты, позволяющие получить представление об эффективности использования имеющихся ресурсов или финансовом состоянии организации, необходимо осуществить анализа бухгалтерского баланса.

Целью анализа бухгалтерского баланса является раскрытие информации о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта и перспективах его развития, необходимой для принятия решений заинтересованными пользователями отчетности.

Задачами, которые необходимо решить при осуществлении анализа бухгалтерского баланса, являются:

- анализ ликвидности баланса;
- оценка финансового и имущественного положения предприятия;
- изучение структуры и состава источников формирования активов;
- анализ способности генерировать денежные средства;
- анализ взаимосвязи отдельных групп активов и пассивов;
- оценка возможности сохранения и наращивания капитала.

Следует отметить, что при установлении задач анализа бухгалтерского баланса обязательно стоит учитывать особенности деятельности предприятия такие, как цель его развития, разработанная стратегия развития, тактика и методы управления, стиль руководства, присущий данному предприятию. Структура активов и обязательств организации в одной и той же области имеют различия в зависимости от методики управления, склонной к агрессивной или, наоборот, консервативной политике.

В настоящее время отсутствует строго закрепленная методика анализа бухгалтерского баланса организаций, поэтому в научных трудах ведущих ученых-экономистов содержатся методики такого анализа, которые имеют схожие и отличающиеся элементы.

Профессоры А. Д. Шеремет и Е.В. Негашёв выделяют коэффициентный анализ финансовой устойчивости предприятия состояния. Он сводится к изучению уровней и динамики относительных показателей финансового состояния, рассчитываемых как отношение величин балансовых статей или других абсолютных показателей, получаемых на основе отчётности или бухгалтерского учёта. Рассмотрим показатели коэффициентного анализа (формулы 1-7).

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами (K_{cc}), рекомендуемое значение более либо равно 0,1:

$$K_{cc} = \frac{CC}{OA}, \quad (1)$$

$$CC = KP - BA, \quad (2)$$

где CC – значение собственных оборотных средств;

OA – значение оборотных активов;

KP – капитал и резервы;

BA – внеоборотные активы.

Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами ($K_{OЗ}$), рекомендуемое значение от 0,6 до 0,8:

$$K_{OЗ} = \frac{CC}{З}, \quad (3)$$

где $З$ – запасы.

Коэффициент маневренности собственного капитала (K_{MK}), рекомендуемое значение 0,5:

$$K_{MK} = \frac{CC}{KP}. \quad (4)$$

Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств ($K_{ДС}$), рекомендуемое значение менее либо равно 1:

$$K_{ДС} = \frac{ДС}{СК}, \quad (5)$$

где $ДС$ – долгосрочные заемные средства,

$СК$ – собственный капитал.

Коэффициент автономии (K_A), рекомендуемое значение более либо равно 0,5:

$$K_A = \frac{CK}{BB}, \quad (6)$$

где ВВ – валюта баланса.

Коэффициент финансовой активности - плечо финансового рычага ($K_{\phi A}$):

$$K_{\phi A} = \frac{(ДС + КЗ)}{КС}, \quad (7)$$

где КС – краткосрочные заемные средства.

Кроме того, один из этапов анализа – это анализ ликвидности и платежеспособности. Ликвидность позволяет понять, сможет ли предприятие расплатиться по текущим обязательствам и есть ли возможность у активов предприятия модифицироваться в денежные средства. Для ее оценки существует метод расчёта коэффициентов. Рассчитываются коэффициенты текущей, критической и абсолютной ликвидности.

Коэффициент текущей ликвидности ($K_{ТЛ}$) рассчитывается по формуле 8, рекомендуемое значение 1,5-2,5:

$$K_{ТЛ} = \frac{ОА}{КО}, \quad (8)$$

где ОА – оборотные активы (итого по разделу 2),

КО – краткосрочные обязательства (итого по разделу 5).

Коэффициент критической ликвидности ($K_{КЛ}$) рассчитывается по формуле 9, рекомендуемое значение 0,7-1:

$$K_{КЛ} = \frac{\PhiВ + ДС + ПОА}{КО + ДБП + ООБ}, \quad (9)$$

где ФВ – финансовые вложения (строка 1240),
ДС – денежные средства и эквиваленты (строка 1250),
ПОА – прочие оборотные активы (строка 1260),
ДБП – доходы будущих периодов (строка 1530),
ООБ – оценочные обязательства (строка 1540).

Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{АЛ}$) рассчитывается по формуле 10, рекомендуемое значение 0,2-0,25:

$$K_{АЛ} = \frac{ДС + ФВ}{КО}. \quad (10)$$

Коэффициент текущей платежеспособности ($K_{ТП}$) рассчитывается по формуле 11, рекомендуемое значение 0,5-0,7:

$$K_{ТП} = \frac{КР}{КЗ + ПО + ДО}, \quad (11)$$

где КР – капитал и резервы (итого по разделу 3),
КЗ – кредиторская задолженность (строка 1520),
ПО – прочие обязательства (строка 1550),
ДО – долгосрочные обязательства (итого по разделу 4).

Далее рассмотрим горизонтальный и вертикальный анализ. Горизонтальный анализ предполагает изучение абсолютных показателей статей отчетности организации за определенный период, расчет темпов их изменения и оценку. Для этого строят аналитические таблицы, где абсолютные показатели отчетности дополняются показателями относительными, т.е. просчитываются изменения абсолютных показателей в сумме и в процентах. Назначение вертикального анализа заключается в возможности проанализировать целое через отдельные его элементы, то есть

определить структуру (удельный вес) - относительную долю составного элемента в общей сумме. Технология вертикального анализа состоит в том, что общую сумму принимают за сто процентов, и каждый элемент (слагаемое) этой суммы представляют в виде процентной доли от принятого базового значения. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса выделяют почти все учёные.

Л.В. Данцова и Н.А. Никифорова выделяют факторный анализ, который является специфическим. В данном анализе прибыль отчетного периода отражается общий финансовый результата производственно-хозяйственной деятельности предприятия с учетом всех ее сторон. Важнейшая составляющая этого показателя – прибыль от реализации продукции – связана с факторами производства и реализации продукции. Поэтому основное внимание аналитики должно быть сконцентрировано на исследовании причин и факторов изменений данного показателя [12].

Изменение прибыли от реализации продукции формируется под воздействием следующих факторов:

- изменения объема реализации;
- изменения структуры реализации;
- изменение отпускных цен на реализованную продукцию;
- изменения цен на сырье, материалы, топливо, тарифов на энергию и перевозки;
- изменения уровня затрат материальных и трудовых ресурсов.

Трендовый анализ, так же считается распространённым. Является одной из разновидностей горизонтального анализа, ориентированного в будущее. Трендовый анализ изучает значения показателей за определенный диапазон времени, где текущие значения показателей сравнивают с прошлыми значениями. Главной задачей в трендовом анализе является установление закономерностей изменения показателей со временем, а также определение его тенденций.

Сравнительный баланс упоминается доктором экономических наук, профессором В. И. Бариленко. Применяется для сопоставления полученных значений аналитических показателей, с их теоретическими обоснованными, предельными значениями, среднерыночными значениями, значениями конкурентов и т.д. [16].

В данной работе будут использоваться методы: расчет финансовых (аналитических) коэффициентов, горизонтальный и вертикальный анализ.

Коэффициенты позволяют определить круг сведений, который важен для пользователей информации о финансовом состоянии предприятия с точки зрения принятия решений. Коэффициенты дают возможность выяснить основные симптомы изменения финансового положения и определить тенденции его изменения. При правильности коэффициентов можно определить области, которые требуют дальнейшего углубленного изучения. Большое преимущество коэффициентов – это сглаживание негативного влияния инфляции, которая сильно искажает абсолютные показатели финансовой отчетности, тем самым, затрудняет их сопоставление в динамике.

Таким образом, вертикальный анализ полезен тем, что он позволяет сделать вывод о структуре баланса, проанализировать динамику этой структуры. При горизонтальном анализе баланса прослеживается изменение стоимости отдельных видов имущества и обязательств в течение определённого периода времени.

2 Порядок составления годового бухгалтерского баланса по данным

ООО «МеталлТорг»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «МеталлТорг»

Общество с ограниченной ответственностью ООО «МеталлТорг» находится по адресу: Самарская область, город Тольятти, Приморский бульвар дом 8, офис 405. Предприятие активно работает и развивается на рынке деловых металлоотходов с 08.11.2010г.

Основным видом деятельности ООО «МеталлТорг» является торговля оптовая отходами и ломом, образующимися в процессе производства автомобилей на АвтоВАЗе г. Тольятти. Этот вид деятельности подлежит лицензированию. ООО «МеталлТорг» на данный момент имеет бессрочную лицензию №583 от 16.06.2017 года на осуществление заготовки, хранения, переработки и реализации лома черных металлов, цветных металлов.

Основным поставщиком предприятия является ООО «Производство по переработке промышленных отходов». Процедура заключения договора на поставку лома и отходов черных металлов с ООО «ПППО» производится на электронной торговой площадке для проведения открытых и закрытых онлайн-торгов и аукционов. B2B-Center – это пространство для эффективного взаимодействия компаний с целью закупки и продажи товаров, работ и услуг. Взаимодействие заказчика и поставщика в системе B2B-Center происходит в рамках торговой процедуры. Вышеуказанная процедура проводится ежеквартально, по результатам закрытых онлайн-торгов заключается договор на поставку лома и отходов черных металлов. ООО «МеталлТорг» с 2016 года выигрывает торги в условиях жесткой конкуренции.

На сегодняшний день покупателями ООО «МеталлТорг» являются переработчики деловых металлоотходов, производители автокомпонентов и

производители строительных элементов, таких как подвесы, применяемые для закрепления потолочных профилей на несущих конструкциях, а также производители садового инвентаря, почтовых ящиков и прочих изделий для жилищно-коммунальной сферы. Покупателями деловых металлоотходов являются не только предприятия Самарской области, но других регионов Российской Федерации. Все поставки осуществляются в установленные сроки и с соблюдением всех требований к качеству продукции, с прохождением радиационного контроля лома и отходов черных металлов.

Договора с покупателями заключаются на условиях отгрузки напрямую с ООО «ПППО» транспортом и в таре покупателя. Это делается для минимизации расходов на транспорт и покупку, аренду тары. Тара используется ящичная (унифицированная) 1456.525, многооборотная. Тара, полученная с завода, является возвратной. Сроки возврата и качество многооборотной тары регулируются договором поставки.

Руководит производственно-хозяйственной и финансово-экономической деятельностью ООО «МеталлТорг» генеральный директор в соответствии с действующим законодательством, несёт всю полноту ответственности за последствия принимаемых решений, сохранность и эффективное использование имущества предприятия, а также финансово-хозяйственные результаты его деятельности. А также, организует работу и эффективное взаимодействие всех структурных подразделений, направляет их деятельность на развитие предприятия, повышение эффективности его работы, рост объемов продаж и увеличение прибыли.

Генеральный директор ООО «МеталлТорг» обеспечивает выполнение предприятием всех обязательств перед федеральным, региональным и местным бюджетами, государственными внебюджетными социальными фондами, поставщиками, заказчиками и кредиторами, включая учреждения банка (открытие счетов, кредитных линий), а также хозяйственных и трудовых договоров.

Состав подчинения Генеральному директору ООО «МеталлТорг» можно рассмотреть на рисунке 2.

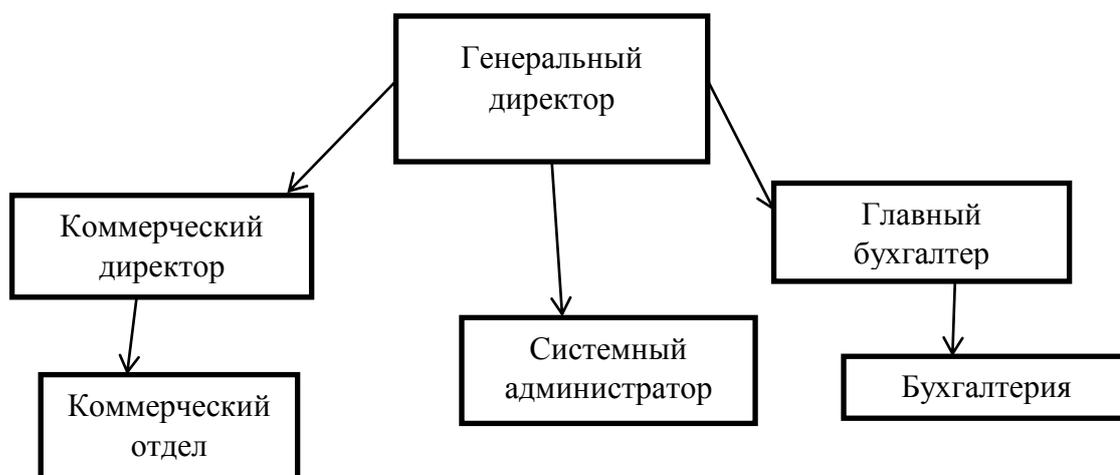


Рисунок 2 – Состав подчинения Генерального директора

Главный бухгалтер в своей непосредственной работе руководствуется требованиями:

- действующего законодательства Российской Федерации;
- устава организации;
- внутренних правил организации (трудового распорядка и т.п.);
- приказов и распоряжений директора;
- должностной инструкцией [10].

Главный бухгалтер ООО «МеталлТорг» осуществляет руководство деятельностью бухгалтерии. В подчинении у главного бухгалтера находится один бухгалтер. Главный бухгалтер осуществляет организацию полноценного бухгалтерского и налогового учета на предприятии, формирует учетную политику организации в области бухгалтерского и налогового учета, делая упор на максимальную эффективность с учетом специфики деятельности предприятия.

Главный бухгалтер подготавливает формы неустановленных законодательством первичных документов, обеспечивает правильность всех форм первичной документации, порядок проведения инвентаризации, ее оформления и оценки использования подотчетных денежных средств, подготавливает финансовую информацию и предоставляет ее заинтересованным лицам в соответствии с их полномочиями.

Главный бухгалтер ООО «МеталлТорг» обеспечивает соблюдение точных сроков по уплате всех видов сборов и налогов в бюджеты различных уровней, переводов платежей по всем принятым предприятием обязательствам, а также осуществляет расчетные операции при начислении заработной платы, составляет достоверные отчеты, которая предоставляются в налоговые органы, фонд социального страхования, пенсионный фонд и в органы государственной статистики.

Коммерческий директор ООО «МеталлТорг» определяет направления реализации деловых металлоотходов, определяет план поставок и ценовую политику предприятия, заключает договора с партнерами-покупателями и поставщиками, осуществляет руководство деятельностью коммерческого отдела, в который входят менеджеры по продажам, логисты.

Коммерческий директор определяет бюджеты всех подразделений, осуществляет мероприятия по уменьшению издержек предприятия, организует маркетинговую деятельность. Системный администратор подчиняется непосредственно генеральному директору ООО «МеталлТорг».

В его функции входит:

- установка на сервер и своевременное обновление операционных систем, необходимых для работы предприятия;
- обслуживание и настройка мини АТС;
- установка, а также обслуживание бухгалтерской программы 1С, ОнлайнБанка;
- регистрация пользователей локальной сети, почтового сервера, назначение идентификаторов и паролей;

- осуществление программной и технической поддержки сотрудников всех служб;
- консультирование сотрудников по вопросам работы локальной сети и программ;
- составление инструкций по работе с программным обеспечением и доведение их до сведения пользователей;
- обеспечение своевременного копирования, архивирования и резервирования данных;
- обеспечение восстановления работоспособности локальной сети при сбоях или выходе из строя сетевого оборудования;
- обеспечение сетевую безопасности (защиты от несанкционированного доступа к информации, просмотра или изменения системных файлов и данных), антивирусную защиту серверов и рабочих компьютеров.

ООО «МеталлТорг» находится на общей системе налогообложения. Бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах. Техничко-экономическая характеристика за 2017-2019 представлена в таблице 2. Отчёт о финансовых результатах представлен в Приложении Б.

Таблица 2 - Техничко-экономическая характеристика ООО «МеталлТорг» за 2017 – 2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение			
				2018-2017гг.		2019-2018гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %	Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Выручка, тыс. руб.	44675	48638	77718	3963	8,87	29280	59,79
2. Себестоимость, тыс. руб.	38197	38950	60957	753	1,97	21997	56,5

3. Коммерческие расходы, тыс. руб.	6802	8842	11057	2041	29,99	2215	25,05
4. Основные средства, тыс. руб.	71	5	252	-66	-92,96	247	4940

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8
5. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	-324	846	5714	846	361,11	4868	575,41
6. Прочие доходы, тыс. руб.	308	0	952	-308	-100	952	100
7. Прочие расходы, тыс. руб.	-129	-112	-201	-17	-13,17	89	-79,46
8. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	-145	734	6465	734	606,2	5731	780,79
9. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	-146	581	5176	581	497,95	4589	790,88
10. Оборотные активы, тыс. руб.	7263	8399	10179	1136	15,64	1780	21,19
11. Валюта баланса, тыс. руб.	7394	8452	10465	1058	14,3	2013	23,8
12. Рентабельность продаж, % (стр5/стр1) · 100%	0	1,74	7,35	1,74	100	5,61	322,41
13. Рентабельность активов, % (стр.9/стр.11)	-1,97	6,87	49,46	8,84	448,7	42,59	619,94

По результатам анализа можно сделать вывод о том, что основные средства в 2018 году уменьшились на 66 тыс. рублей. Это связано с тем, что амортизация полностью начислена на основные средства, приобретённые в 2016 году. Темп снижения в 2018 году составил 92,96%. В 2019 году наблюдается резкий рост основных средств, увеличение по сравнению с 2018 годом составило 247 тыс. рублей, темп прироста составил 4940%. Это

связано с тем, что предприятие закупило оборудование для переработки и сортировки металлоотходов.

Основные показатели деятельности в 2018 году увеличились. Прибыль от продаж составила 846 тыс. рублей, тогда как в 2017 году был убыток от продаж в 324 тыс. рублей. Этому способствовало увеличение выручки на 8,87%, а увеличение себестоимости продаж только на 1,97%.

По результатам анализа можно сделать вывод о том, что основные показатели деятельности в 2018 году увеличились. Прибыль от продаж составила 846 тыс. рублей, тогда как в 2017 году был убыток от продаж в 324 тыс. рублей.

Этому способствовало увеличение выручки на 8,87%, а увеличение себестоимости продаж только на 1,97%.

Следует отметить значительный рост коммерческих расходов на 129,99%, но несмотря на это прибыль от продаж имеет положительную динамику.

Данные по изменению выручки и чистой прибыли за 2017 – 2019 год представлены на рисунке 3.

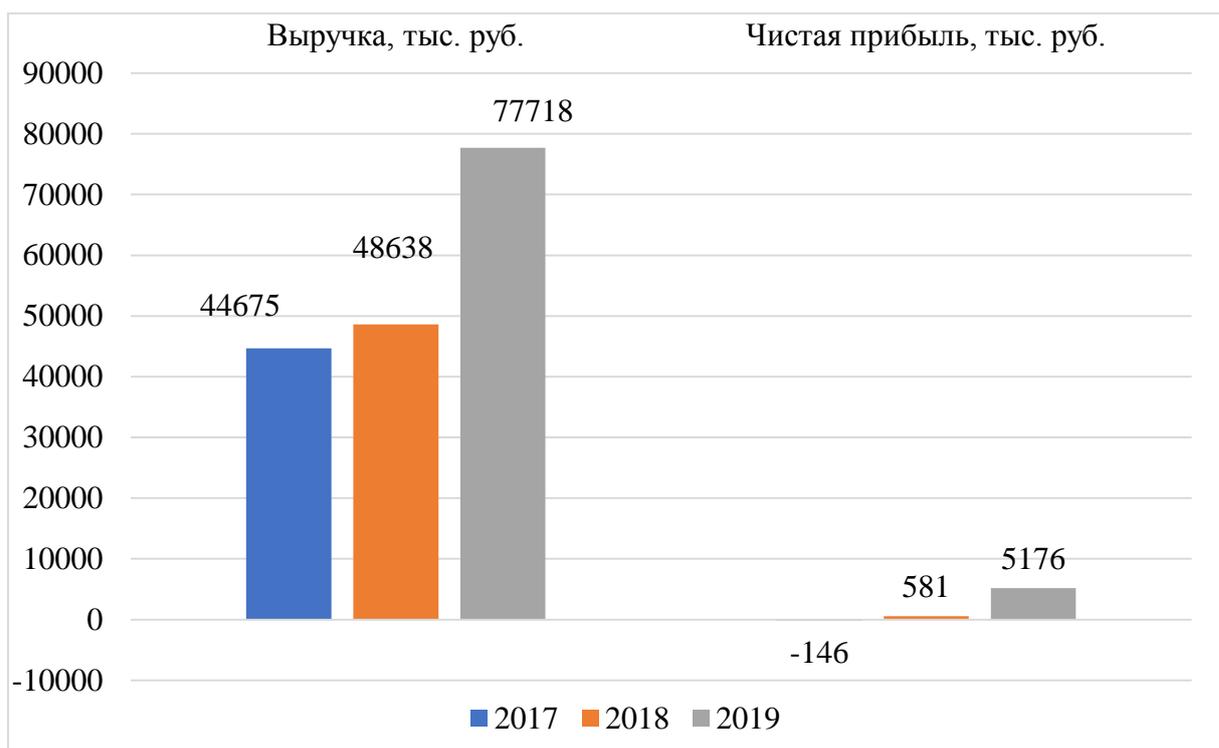


Рисунок 3 - Изменение выручки и чистой прибыли ООО «МеталлТорг» за 2017 – 2019 гг.

В 2018 увеличилась выручка по сравнению с 2017 годом на 3 963 тыс. рублей за счет привлечения покупателей-производителей из других регионов.

Прибыль в 2019 году составила 5176 тыс. рублей, тогда как в 2018 году лишь 581 тыс. руб. Этому способствовало резкое увеличение выручки на 29080 тыс. рублей.

В 2017 - 2018 году ООО «МеталлТорг» сотрудничало с крупными покупателями деловых металлоотходов посредниками, которые забирали товар собственным транспортом и непосредственно со складских площадок завода, то с увеличением стоимости металлоотходов ПАО АВТОВАЗ посредники ушли с рынка деловых металлоотходов. Их место заняли производственные предприятия, в основном это не большие фирмы, которые выбирают малое количество металлоотходов по 3-5 тонн за один заказ. Для производства такой фирме необходимо порядка 20т деловых металлоотходов в месяц, а отгрузки с складских площадок завода строго регламентированы от 10-18 тонн за один рейс. В связи с этим у ООО «МеталлТорг» возникла необходимость в складских площадях, аренде оборудования, транспорта, многооборотной таре.

Убыток в 2017 году связан с тем, что конкуренция на рынке лома и отходов черных металлов достаточно высока, а в виду значительного увеличения ПАО «АвтоВАЗ» стоимости деловых металлоотходов, объемы продаж резко снизились.

В связи с тем, что завод стал больше отходов использовать в своем производстве, количество деловых металлоотходов наиболее приспособленных для производства (с большей площадью и толщиной) направляемых на продажу сократилось.

Снижение цены реализации на лом и отходы черных металлов не представлялось целесообразным, так как в этом случае финансовые потери ООО «МеталлТорг» могли увеличиться многократно.

Для целей увеличения прибыли в будущем необходимо увеличить продажи с привлечением покупателей-производителей из других регионов, снизить коммерческие расходы, внедрить планы по организации собственного производства.

Основные показатели финансовых результатов в 2019 году значительно увеличились. Себестоимость продаж в 2019 году возросла на 21997 тыс. рублей, темп роста составил 56,5%. Коммерческие расходы возросли в 2019 году на 2215 тыс. рублей, темп роста составил 25,05% к предыдущему году. Но увеличение себестоимости продаж и коммерческих расходов не привело к убыткам, так как резко возросли объемы продаж, а расходы предприятие старалось минимизировать. В 2018 году ООО «МеталлТорг» реализовало 2076 тонн отходов лома и черных металлов, а в 2019 году продажи составили 3138 тонн. Прирост составил 1062 тонны лома и отходов черных металлов.

Организация продаж с собственного склада малыми партиями вызвала резкий рост коммерческих расходов в 2019 году.

Оборотные активы в 2018 году возросли на 1136 тыс. руб., темп прироста составил 15,64%. В 2019 году оборотные активы возросли по сравнению с 2018 годом на 1780 тыс. руб., темп прироста составил 21,19%. Большая часть оборотных средств составляет дебиторская задолженность, что говорит об увеличении неоплаченных долгов покупателей. В результате не получило денежные средства, которые можно было бы использовать в своей торговой деятельности.

Продажи в 2017 году были нерентабельны, рост рентабельности в 2018 году составил 1,74%. В 2019 году в результате значительного роста прибыли от продаж лома и отходов черных металлов возросла рентабельность на 5,61%, темп прироста составил 322,41%. Снижение коммерческих расходов в будущем приведёт к росту рентабельности продаж.

Рентабельность активов в 2018 году возросла на 8,84 %, темп прироста составил 448,7%. В 2019 году рентабельность активов резко возросла на 42,59%, темп прироста составил 619,94%.

Основная доля денежных поступлений приходится на текущую деятельность. Текущая деятельность включает следующие операции: реализация товаров (работ, услуг), приобретение товаров (работ, услуг), необходимых в деятельности организации, выплата за аренду склада, офиса, транспортных средств, оплата лизинговых платежей, выплаты по заработной плате, перечисления налогов.

Финансовая деятельность включает предоставление займа в денежной форме с начислением процентов за пользование денежными средствами.

Сокращение активов компании значительно затруднило работу ООО «МеталлТорг».

2.2 Подготовительные работы, предшествующие составлению бухгалтерского баланса в ООО «МеталлТорг»

Грамотно составленный баланс предприятия необходим для представления экономической информации заинтересованным пользователям. Такими пользователями для ООО «МеталлТорг» в первую очередь является собственник предприятия. Бухгалтерский баланс за 2019 год, так же, как и бухгалтерский баланс за 2018 год и предшествующие годы, позволяет увидеть не только конкретную финансово-экономическую ситуацию на отчетную дату, но и проанализировать ее изменение в сравнении и затем принять меры по корректировке работы предприятия ООО «МеталлТорг». С учетом перспективных планов развития производства бухгалтерский баланс дает возможность составить прогноз деятельности предприятия на перспективу.

К внешним пользователям для ООО «МеталлТорг» относятся: Межрайонная инспекция федеральной налоговой службы №2 по Самарской

области, органы статистики, банки в которые ООО «МеталлТорг» подало заявку на получение кредита на развитие собственного производства, инвесторы для привлечения денежных средств на закупку товара и материалов, оборудования для организации собственного производства, а также поставщики и покупатели, для которых сбор информации об ООО «МеталлТорг» является проявлением должной осмотрительности. Как правило, перед заключением договоров поставщики и покупатели лома и отходов черных металла требуют бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату с отметкой налогового органа о принятии или распечаткой подтверждения специализированного оператора связи об отправке отчетности, заверенной печатью и подписью руководителя ООО «МеталлТорг».

Поставщикам и покупателям достаточно стандартной формы бухгалтерского баланса, которая используется для сдачи отчета в инспекцию федеральной налоговой службы и органы государственной статистики, для банков бухгалтерский баланс может иметь варианты представления данных в другие похожие на бухгалтерский баланс отчетные формы.

Таким образом, бухгалтерский баланс – это не только обязательная отчетность любого предприятия перед инспекцией федеральной налоговой службы. Поэтому особое внимание уделяется на предприятии подготовительной работе перед составлением бухгалтерского баланса.

Перед составлением годового бухгалтерского баланса за 2019 год в ООО «МеталлТорг» были проведены подготовительные работы.

Проверено соответствие данных бухгалтерского учета имеющимся на предприятии первичным учетным документам, одновременно проверены, все ли имеющиеся первичные документы нашли свое отражение в бухгалтерском учете ООО «МеталлТорг». В случае необходимости, если первичные учетные документы были предоставлены поставщиками товара и услуг виде сканированных документов, то такие учетные документы восстановлены до составления бухгалтерского баланса. Как правило, в течение месяца после

отчетной даты запрошенные оригиналы документов ООО «МеталлТорг» получает почтой.

Ответственные лица обособленного подразделения ООО «МеталлТорг» до 3 числа каждого месяца представляют в бухгалтерию первичные документы по всем завершённым хозяйственным операциям: документы поставки материалов по форме М-15, товарно-транспортные накладные на отгрузку лома и отходов черных металлов, авансовые отчеты подотчетных лиц.

В бухгалтерии предприятия были сверены обороты по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» по каждому договору. Подписаны акты сверки с контрагентами до составления годового баланса.

По распоряжению генерального директора 31 декабря 2019 года была проведена инвентаризация в ООО «МеталлТорг» по состоянию на 31 декабря 2019 года для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. При проведении инвентаризации материалов на складах были сверены сверяется фактическое наличие с данными бухгалтерского учета по счетам на 31 декабря 2019 года: остаток по счету 10.01 «Сырье и материалы» в сумме 510,0 руб. соответствует фактическому, по счету 10.03 «Топливо» остатков нет, по счету 10.04 «Тара и тарные материалы» остаток в сумме 219 689,50 руб. соответствует фактическому, по счету 10.05 «Запасные части» остатков нет, по счету 10.06 «Прочие материалы» остатков нет и по счету 10.09 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности» остаток в сумме 38 000,0 руб. соответствует фактическому.

Остатков товарного склада на 31 декабря 2019 года по счету 41.01 «Товары на складах» по данным бухгалтерского учета и фактически нет. 9 января 2020 года была проведена инвентаризация имущества ООО «МеталлТорг» в основном и обособленном подразделениях. При инвентаризации фактическое наличие имущества на рабочих местах

соответствует данным бухгалтерского учета по счету 01 «Основные средства в организации». Остаток по дебету счета 01 «Основные средства в организации» составляет 427 272,52 руб.

9 января главный бухгалтер ООО «МеталлТорг» провел сверку остатков по расчетным счетам по выпискам банков на 31 декабря 2019 года с данными бухгалтерского учета по счету 51 «Расчетные счета». Дебетовый остаток по счету 51 «Расчетные счета» составил 1240 075,65 руб. Были запрошены справки об остатках по депозитным счетам в банках на 01 января 2020 года и сверены с данными бухгалтерского учета по счету 55.03 «Депозитные счета», дебетовый остаток в сумме 3 500 000,0 руб. соответствует справке банка.

Перед составлением годового бухгалтерского баланса в ООО «МеталлТорг» была проведена сверка с бюджетом в порядке инвентаризации расчетов и обязательств. Были заказаны через специализированного оператора связи СБИС акты сверки по налогам и сборам на 31 декабря 2019 года. Данные бухгалтерского учета по счетам 68.01 «НДФЛ при исполнении обязанностей налогового агента», 68.02 «Налог на добавленную стоимость», 68.04 «Налог на прибыль» в разрезе бюджетов, 68.52 «НДС налогового агента по отдельным видам товаров», 69.01 «Расчеты по социальному страхованию», 69.02 «Расчеты по пенсионному страхованию», 69.03.1 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию ФФОМС», 69.11 «Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» соответствуют данным, которые отражены по лицевому счету ООО «МеталлТорг» в налоговой инспекции и в Фонде социального страхования по месту регистрации предприятия. На 31 декабря 2019 года у ООО «МеталлТорг» кредитовый остаток по счету 68.02 «Налог на добавленную стоимость» в сумме 272,79 руб. и дебетовый остаток по счету 68.04 «Налог на прибыль» в сумме 12 504,78 руб.

Для проверки наличия всех записей и их правильности бухгалтеры ООО «МеталлТорг» сверяют обороты по каждому синтетическому счету с итогами документов, послуживших основанием для их записей, а также сверяют данные аналитического учета с данными синтетического учета, составляя оборотно-сальдовые ведомости отдельно по всем синтетическим счетам и отдельно по аналитическим, которые объединены одним синтетическим счетом. Равенство остатков и оборотов на 31 декабря 2019 года свидетельствует о правильности записей на счетах бухгалтерского учета.

Перед составлением годового бухгалтерского было проведено закрытие операционных счетов и рассчитан налог на прибыль за 2019 год.

Счет 44 «Расходы на продажу» в ООО «МеталлТорг» ежемесячно закрывается списанием на счет 90.07 «Расходы на продажу»: Дебет счёта 90.07 «Расходы на продажу» Кредит счёта 44 «Расходы на продажу». Дебетовый остаток по счету 90.07 «Расходы на продажу» на 31 декабря 2019 года составил 11 056 381,81 руб.

Счета 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыль и убытки» закрывают один раз в конце года [13].

На субсчетах 90.9 «Прибыль, убыток от продаж» и 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов» в течение 2019 года накапливалась сумма прибыли от продажи и прочих доходов. Ежемесячно сформированный финансовый результат отражен на счете 99 «Прибыли и убытки».

В бухгалтерском балансе финансовый результат – это, обобщающий показатель, который характеризует эффективность текущей деятельности предприятия, его отражают как нераспределенную прибыль (непокрытый убыток).

В ООО «МеталлТорг» 31 декабря 2019 года были сделаны внутренние записи по субсчетам, открытым к счетам 90 «Продажи»:

- Дебет счёта 90.01.1«Выручка» Кредит счёта 90.09 «Прибыль от продаж» - сумма 77 725 720,20 руб.;

- Дебет счёта 90.09 Кредит счёта 90.02.1 «Себестоимость продаж» - сумма 60 947 169,61 руб.;
- Дебет счёта 90.09 Кредит счёта 90.03 «НДС» - сумма 7 457,51 руб.;
- Дебет счёта 90.09 Кредит счёта 90.07.01 «Расходы на продажу» - сумма 11 056 381,81 руб.

По итогам 2019 года кредитовый оборот счета 90 «Продажи» больше дебетового на сумму 5 714 711,27 руб. Это прибыль, которая отражается записью: Дебет счёта 90.09 «Прибыль от продажи» Кредит счёта 99.01.1 «Прибыли и убытки».

Аналогично выявляется прибыль и убыток по прочим видам деятельности, доходы и расходы, от которых учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы»:

- Дебет счёта 91.01 «Прочие доходы» Кредит счёта 91.09 «Сальдо прочих доходов и расходов» - сумма 951 639,59 руб.;
- Дебет счёта 91.09 «Сальдо прочих доходов и расходов» Кредит счёта 91.02 «Прочие расходы» - списаны прочие расходы – сумма 200 722,99 руб.

По итогам 2019 года кредитовый оборот счета 91.09 «Сальдо прочих доходов и расходов» больше дебетового на сумму 750 916,60 руб.

Бухгалтерская запись Дебет счёта 91.09 «Сальдо прочих доходов и расходов» Кредит счёта 99.01.1 «Прибыли и убытки» - сумма 750 916,6 руб. означает, что на конец года по прочей деятельности сформирована прибыль.

Затем производится расчет налога на прибыль: Дебет счёта 99.01.1 «Прибыли и убытки» Кредит счёта 68.04.1 «Расчёты с бюджетом» - налог на прибыль – сумма 1 289 427 руб.

Следующим подготовительным этапом перед составлением бухгалтерского баланса будет так называемая «реформация баланса». Реформация баланса – это процедура списания прибыли и убытка, полученной предприятием за 2019 год.

Хозяйственная операция по нахождению прибыли за 2019 год: Дебет счёта 99.01.1 «Прибыль и убытки» Кредит счёта 84.01 «Прибыль, подлежащая распределению» - нахождение прибыли – сумма 5 176 200,87 руб.

Заключительным этапом подготовительных работ по составлению бухгалтерского баланса является составление оборотно-сальдовой ведомости за 2019 год. На основе этой ведомости составляется годовой баланс и отчет о финансовых результатах ООО «МеталлТорг».

2.3 Особенности составления бухгалтерского баланса ООО «МеталлТорг»

ООО «МеталлТорг» осуществляет деятельность по продаже лома и отходов черных металлов, правила обращения с которыми установлены Правительством Российской Федерации. При сборе, переработке, хранении и реализации лома черных металлов ООО «МеталлТорг» руководствуется правилами, прописанными в Постановлении Правительства РФ № 369 от мая 2001 года. Производство продукции из лома и отходов черных металлов в ООО «МеталлТорг» находятся на стадии разработки проектов, поэтому основной вид получения дохода составляет продажа лома производственным предприятиям ближайших регионов. Такие операции отражают в первичных документах, товарно-транспортных накладных, торг-12 или приходных ордерах по форме М-4.

Основным поставщиком лома и отходов черных металлов является ООО «Производство по переработке промышленных отходов». В 2019 году в ООО «МеталлТорг» лом поступил по приходным ордерам формы М-4, что отражено в оборотно-сальдовой ведомости по счету 41.01 «Товары на складах», по Дебиту счёта 41.01 «Товары на складах» Кредит счёта 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - сумма 60 947 169,61 руб.

ООО «МеталлТорг» отгружает товар по накладной формы Торг-12 с отражением операции списания себестоимости проданных товаров по Дебету счёта 90.02.1 «Себестоимость продаж по деятельности с основной системой налогообложения» Кредиту счёта 41.01 «Товары на складах». Это сумма кредитового оборота по оборотно-сальдовой ведомости за 2019 год: 60 947 169,61 руб. Остатков товара на 31 декабря 2019 года на предприятии нет.

Реализация лома отражена проводками по Дебету счета 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит счета 90.01.1 «Выручка по деятельности с основной системой налогообложения». Кредитовый оборот за 2019 год по оборотно-сальдовой ведомости по счету 90.01.1 «Выручка по деятельности с основной системой налогообложения» составил 77 725 720,20 руб.

Правильный учет металлолома важен для составления баланса и отчетности, расчета налоговой базы предприятия, поэтому следует знать его принципы и особенности.

В ООО «МеталлТорг» на сегодняшний день трудится 7 человек, уставный капитал на 100% принадлежит физическому лицу, и годовая выручка до налогообложения меньше 120 млн. руб. Поэтому предприятие ООО «МеталлТорг» может применять и применяет сокращенную (упрощенную) форму бухгалтерского баланса, в соответствии с главой 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации, где разделение на разделы и графы для примечаний отсутствуют, а статьи объединены с целью укрупнения показателей [1].

Основные правила, регламентирующие порядок составления бухгалтерского баланса для целей официальной отчетности, содержатся в ПБУ 4/99, утвержденным приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н [11].

Особенностью учетной политики ООО «МеталлТорг» является:

- учетные данные отвечают требованиям полноты и достоверности;
- предприятие, имеет обособленное подразделение, составляет единый баланс по организации;

- данные, отражаемые в балансе, согласуются с данными предшествующих периодов;
- выделение статей в разделах баланса осуществляется по принципу существенности;
- отчетным периодом для бухгалтерского баланса является календарный год;
- активы и обязательства, отражаемые в балансе, подразделяются на краткосрочные и долгосрочные (существующие менее и более 12 месяцев соответственно);
- зачет между статьями активов и пассивов не делается, если он не предусмотрен ПБУ;
- имущество оценивается по «чистой» стоимости (за вычетом регулирующих статей);
- учетные данные годового отчета подтверждаются инвентаризацией.
- заполнение бухгалтерского баланса за 2019 год в ООО «МеталлТорг» происходит на основании оборотно-сальдовой ведомости за период с 01 января по 31 декабря 2019 года, где отражены остатки на счетах бухгалтерского учета на 31 декабря.
- данные о финансовых вложениях, отражаемые по счету 58 «Финансовые вложения», которые представляют собой займы выданные, отражаются в сводной оборотно-сальдовой ведомости как остатки по счету 58.03 «Предоставленные займы», денежные вложения в банки (депозиты) остатки по счету 55.03 «Депозитные счета», разделяются в зависимости от срока их погашения на долгосрочные и краткосрочные и показываются, в разных разделах актива.
- вклады в другие организации и в ценные бумаги в ООО «МеталлТорг» отсутствуют.
- резервы в ООО «МеталлТорг» не создаются;

- информацию об отложенных налоговых активах и обязательствах, присутствующую в строках актива (внеоборотные активы) и пассива (долгосрочные обязательства) баланса, ООО «МеталлТорг» не заполняет, так как не применяет ПБУ 18/02;
- данные о запасах, включающие остатки по счету 10 «Материалы», 41 «Товары», 97 «Расходы будущих периодов» учитываются без резервов под обесценение товарно-материальных ценностей и без торговой наценки, так как товары учитываются без неё;
- дебиторская и кредиторская задолженности - остатки из сводной оборотно-сальдовой ведомости по счетам: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 68.01 «НДФЛ при исполнении обязанностей налогового агента», 68.02 «Налог на добавленную стоимость», 68.04 «Налог на прибыль» в разрезе бюджетов, 68.52 «НДС налогового агента по отдельным видам товаров», 69.01 «Расчеты по социальному страхованию», 69.02 «Расчеты по пенсионному страхованию», 69.03.1 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию ФФОМС», 69.11 «Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» показываются в балансе ООО «МеталлТорг» развернуто и отражаются, соответственно, в активе и пассиве баланса в составе краткосрочных обязательств;
- НДС в бухгалтерском балансе присутствует и в активе, и в пассиве. При этом в активе НДС отражается в строке 1240, как дебиторская задолженность по счету 19 «НДС по приобретенным ценностям». В пассиве сумма этого налога включается в строку 1520 (в состав кредиторской задолженности);

- наличных денежных средств на предприятии нет, как и валютных счетов, поэтому в балансе отражаются только остатки по счету 51 «Расчетные счета» на отчетную дату;
- сумма добавочного капитала в учете отсутствует;
- финансовый результат (нераспределенная прибыль или непокрытый убыток) в годовом балансе ООО «МеталлТорг» представляет собой итог деятельности (после реформации баланса). Сумма чистой прибыли - кредитовое сальдо по счету 99 «Прибыли и убытки» списывается в кредит счета 84.01 «Прибыль, подлежащая распределению»;
- убыток по результатам года отражается: Дебет счета 84.02 «Убыток, подлежащий распределению» Кредит счёта 99 «Прибыли и убытки»;
- данные по заемным средствам разделяются на долгосрочные и краткосрочные обязательства по сроку их погашения и показываются в разных разделах пассива. По строке пассива 1410 отражается кредитовый остаток по счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в части задолженности со сроком погашения на отчетную дату свыше 12 месяцев, а в строке 1510 кредитовые остатки по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», в части задолженности со сроком погашения не более 12 месяцев на отчетную дату, а начисленные проценты по долгосрочным займам относятся в состав краткосрочной задолженности;
- данные по счету 98 «Доходы будущих периодов» отражаются без сумм целевого финансирования в связи с их отсутствием;

При составлении сокращенной (упрощенной) формы баланса, применяемой в ООО «МеталлТорг» ряд статей, выделенных в полной форме, объединяются в статьи с новыми названиями. Код строки, который указывается в упрощенном балансе можно найти в Приложении 2 к приказу Минфина 66н.

В активе бухгалтерского баланса:

- по статье «Материальные внеоборотные активы» одной суммой отражена информация об основных средствах и незавершенных капвложениях, которая в полной форме баланса разделена на 4 статьи: «Нематериальные поисковые активы», «Материальные поисковые активы», «Основные средства», «Доходные вложения в материальные ценности»; Основные средства учитываются как дебетовые остатки оборотно-сальдовой ведомости по счету 01 «Основные средства» в сумме 427 272,52 руб. за минусом амортизации кредитовый остаток по счету 02 «Амортизация основных средств» - 174 846,64 руб. на 31 декабря 2019 года. Таким образом, строка актива баланса «Материальные внеоборотные активы» на 31 декабря 2019 года составила 252 425,88 руб. Незавершенных капитальных вложений на балансе ООО «МеталлТорг» нет.
- статья «Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы» объединяет данные по стоимости нематериальных активов, научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, незавершенным вложениям в нематериальные активы, сведения по долгосрочным финансовым вложениям; в балансе ООО «МеталлТорг» по этой статье отражены дебетовые остатки по счету 97.21 «Прочие расходы будущих периодов» на 31 декабря 2019 года в сумме 33 985 руб.
- по статье «Запасы» отражены дебетовые остатки по счету 10 «Материалы» на 31 декабря 2019 года в сумме 258 199,50 руб. Остатков товара, незавершенного производства и готовой продукции на 31 декабря 2019 года на балансе ООО «МеталлТорг» нет;
- по статье «Денежные средства и эквиваленты» отражены денежные средства на расчетных счетах ООО «МеталлТорг» суммарно остатки по дебету счета 51 «Расчетные счета» на 31 декабря 2019 года в сумме 1240 075,65 руб.;

- по статье «Финансовые и другие оборотные активы» суммарно отражены дебетовые остатки по оборотно-сальдовой ведомости на 31 декабря по счетам 19 «НДС по приобретенным ценностям» - сумма 1 085 387,07 руб., 60.02 «Расчеты по авансам выданным» - сумма 884 331,84 руб., 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - сумма 985 730,27 руб., 68.04.1 «Расчеты с бюджетом» по налогу на прибыль по уровням бюджета - сумма 12 504,78 руб., 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - сумма 10 455,02 руб., 58.03 «Предоставленные займы» - сумма 2 031 921,02 руб., 55.03 «Депозитные счета» - сумма 3 500 000 руб., 97.21 «Прочие расходы будущих периодов» - сумма 170 367,25 руб.

Итоговая сумма по статье «Финансовые и другие оборотные активы» составляет 8 680 697,25 руб.

Валюта баланса по активу составляет 10 465 тыс. руб. (10 465 383,28 руб.).

В пассиве бухгалтерского баланса:

- по статье «Капитал и резервы» объединены сведения об уставном капитале ООО «МеталлТорг»: кредитовый остаток по счету 80 «Уставный капитал» - 40 000 руб. и кредитовый остаток по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» – сумма 9 878 142,92 руб. на 31 декабря 2019 года; остатков по счетам 81 «Собственные акции», 82 «Резервный капитал», 83 «Добавочный капитал» нет, так как собственных акций нет, резервный и добавочный капитал в ООО «МеталлТорг» не формируется. Итоговая сумма по статье «Капитал и резервы» на 31 декабря 2019 года составила 9 918 142,92 руб.
- по статье «Краткосрочные заемные средства» отражены краткосрочные займы у учредителей (кредитовое сальдо по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам») в бухгалтерских балансах за 2017-2018гг.

На 31 декабря 2019 года краткосрочные займы у учредителей погашены.

- по статье «Кредиторская задолженность» на 31 декабря 2019 года отражена задолженность ООО «Металлторг»: кредитовое сальдо по счету 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» составляет 225 717,44 руб., кредитовое сальдо по счету 62.02 «Расчеты по авансам полученным» - сумма 9 595,11руб., кредитовое сальдо по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - сумма 311 452,02 руб., кредитовое сальдо по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - сумма 203 руб., кредитовое сальдо по счету 68.02 «Налог на добавленную стоимость» - сумма 272,79 руб. Задолженность по оплате труда и по взносам в фонды на конец 2019 года отсутствует. Итоговая сумма по статье «Кредиторская задолженность» на 31 декабря 2019 года составила 547 240,36 руб.

Валюта баланса по пассиву на 31 декабря 2019 года составила 10 465 тыс. руб. (10 465 383,28 руб.)

Итоги пассива и актива баланса за 2019 год равнозначны. Таким образом, в данном разделе был осуществлен анализ технико-экономической характеристики деятельности ООО «МеталлТорг», по результатам которого сделан вывод об увеличении основных показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность исследуемого предприятия.

В данном разделе были исследованы практические аспекты предварительной работы, которая осуществляется для подготовки к составлению бухгалтерского баланса и непосредственно особенности формирования бухгалтерского баланса исследуемого предприятия.

3 Оценка финансового состояния ООО «МеталлТорг» по данным бухгалтерского баланса и рекомендации по его улучшению

3.1 Оценка изменения имущества и его источников по данным бухгалтерского баланса ООО «МеталлТорг»

Имущество – это общая сумма всех средств предприятия и источников. При оценивании имущественного положения применяют ряд показателей, которые рассчитываются по данным бухгалтерской отчетности. Оценка показателей имущественного положения даёт возможность проанализировать структуру хозяйственных средств и их источников.

Используем метод горизонтального анализа, позволяющий оценить изменение стоимости отдельных видов имущества и обязательств. Данные представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Горизонтальный анализ ООО «МеталлТорг» за 2017-2018 гг.

Название статьи баланса	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение			
				Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Темп прироста, %	
				2018-2017 гг.	2019-2018 гг.	2018-2017 гг.	2019-2018 гг.
Актив							
Материальные внеоборотные активы	71	5	252	-66	247	-92,96	4940
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	62	47	34	-21	-13	-24,19	-27,66
Запасы	39	258	258	219	0	561,54	0

Продолжение таблицы 3

Денежные средства и денежные эквиваленты	953	1760	1240	807	-520	84,68	-29,55
Финансовые и другие оборотные активы	6271	6375	8681	104	2306	1,66	36,17
Пассив							
Капитал и резервы	4161	4742	9918	589	5176	13,96	109,15
Краткосрочные заёмные средства	352	0	0	89	-441	-100	0
Кредиторская задолженность	2881	3269	547	468	-2722	13,47	-83,27
Валюта баланса	7394	8452	10465	1058	2013	14,31	23,82

Общая сумма имущества предприятия увеличилась в 2018 году по сравнению с 2017 на 1058 тыс. руб., а в 2019 году увеличение составило 2013 тыс. руб., за счёт увеличения оборотных активов.

Материальные внеоборотные активы уменьшились в 2018 году на 66 тыс. руб., а в 2019 увеличились на 247 тыс. руб. Темп снижения составил в 2018 году 92,96%, в 2019 наблюдается значительный темп прироста материальных внеоборотных активов по сравнению с 2018 годом: 4940%. На такое увеличение повлияла покупка нового оборудования.

Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы уменьшились в 2018 году на 21 тыс. руб., в 2019 году уменьшились на 13 тыс. руб. Темп снижения составил в 2018 году 24,19%, в 2019 году по сравнению с 2018 годом 27,66%.

Запасы увеличились в 2018 году на 219 тыс. руб., темп прироста составил 561,54%. В 2019 году показатели абсолютного отклонения и темпа роста равны 0, так как в 2018 году запасы по сравнению с 2019 остались на прежнем уровне.

В 2018 году наблюдается увеличение денежных средств по сравнению с 2017 годом на 807 тыс. руб., темп прироста составил 84,68%.

В 2019 году наблюдается заметное уменьшение денежных средств предприятия на 520 тыс. руб., снижение составило 29,55%. Денежные средства вложены в покупку оборудования для переработки лома и отходов чёрных металлов.

Финансовые и другие оборотные активы в 2018 году увеличились на 104 тыс. руб. по сравнению с 2017 годом, темп прироста составил 1,66%. В 2019 году наблюдается заметное увеличение финансовых и других оборотных активов по сравнению с 2018 годом на 2306 тыс. руб., темп прироста составил 36,17%. Значительный рост обусловлен увеличением задолженности покупателей.

Пассивы показывают источники, из которых образуется имущество, отражённое в активе баланса.

На конец 2018 года собственные средства предприятия увеличились на 581 тыс. руб., темп прироста составил 13,96%. В 2019 году увеличение составило 5176 тыс. руб., темп прироста составил 109,15%.

Резкое увеличение собственных средств предприятия произошло за счёт увеличения нераспределённой прибыли, уставный капитал остался прежним.

ООО «МеталлТорг» привлекало краткосрочные заёмные средства в 2017 году 352 тыс. руб., в 2018 году 441 тыс. руб. (беспроцентный займ учредителя). В 2018 году абсолютное отклонение составило 89 тыс. руб., темп прироста 25,28% по сравнению с 2017 годом. В 2019 году краткосрочных заёмных средства не привлекались.

В 2018 году наблюдается увеличение кредиторской задолженности на 468 тыс. руб., темп прироста составил 13,47%, в 2019 году идёт снижение на 2722 тыс. руб., темп прироста отрицательный - 83,27%.

ООО «МеталлТорг» погасило задолженность перед кредиторами, это положительно влияет на финансовое положение предприятия.

Затем используем метод вертикального анализа, чтобы сделать вывод о структуре баланса, проанализировать динамику этой структуры.

Данные представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «МеталлТорг» за 2017-2018 гг.

Название показателя	Удельный вес, %			Темп прироста, %	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2018-2017 гг.	2019-2018 гг.
Актив					
Материальные внеоборотные активы	0,96	0,06	2,4	-93,75	3900
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	0,84	0,56	0,32	-33,33	-42,86
Запасы	0,5	3,05	2,47	510	-19,02
Денежные средства и денежные эквиваленты	12,89	20,9	11,85	55,86	-43,3
Финансовые и другие оборотные активы	84,81	75,43	82,96	-11,06	9,98
Валюта баланса	100	100	100	0	0
Пассив					
Капитал и резервы	56,28	56,11	94,77	-0,3	68,9
Краткосрочные заёмные средства	4,76	5,22	0	9,66	-100
Кредиторская задолженность	38,96	38,67	5,23	-0,74	-86,48
Валюта баланса	100	100	100	0	0

Материальные внеоборотные активы составляют малую долю от имущества ООО «МеталлТорг», в 2017 году 0,96%, в 2018 году 0,06%, в 2019 году 2,4%. Удельный вес в 2018 году уменьшился на 93,75%.

Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы занимают небольшой удельный в структуре имущества предприятия, в 2017 году 0,84%, в 2018 году 0,56%, в 2019 году 0,32%, удельный вес снизился в 2018 году снизился на 33,33%, в 2019 году на 42,86%. Отрицательным

моментом деятельности предприятия является уменьшение дебиторской задолженности.

Запасы в структуре имущества ООО «МеталлТорг» составляет небольшой удельный вес, в 2017 году составил 0,5%, в 2018 году 3,05%, в 2019 году 2,47%. Темп прироста в 2018 году 510%, в 2019 году снизился на 19,02%.

Удельный вес денежных средств составляет небольшую долю в структуре имущества предприятия, в 2018 году вырос на 55,86%, в 2019 году снизился на 43,3% по сравнению с 2018 годом.

Финансовые и другие оборотные активы составляют наибольшую долю в активе баланса, в 2017 году 84,81%, в 2018 году 75,43%, в 2019 году 82,96%. Темп прироста снизился на 11,06%, а в 2019 году увеличился на 9,98%.

Данные по динамике структуры актива баланса представлены на рисунке 4.

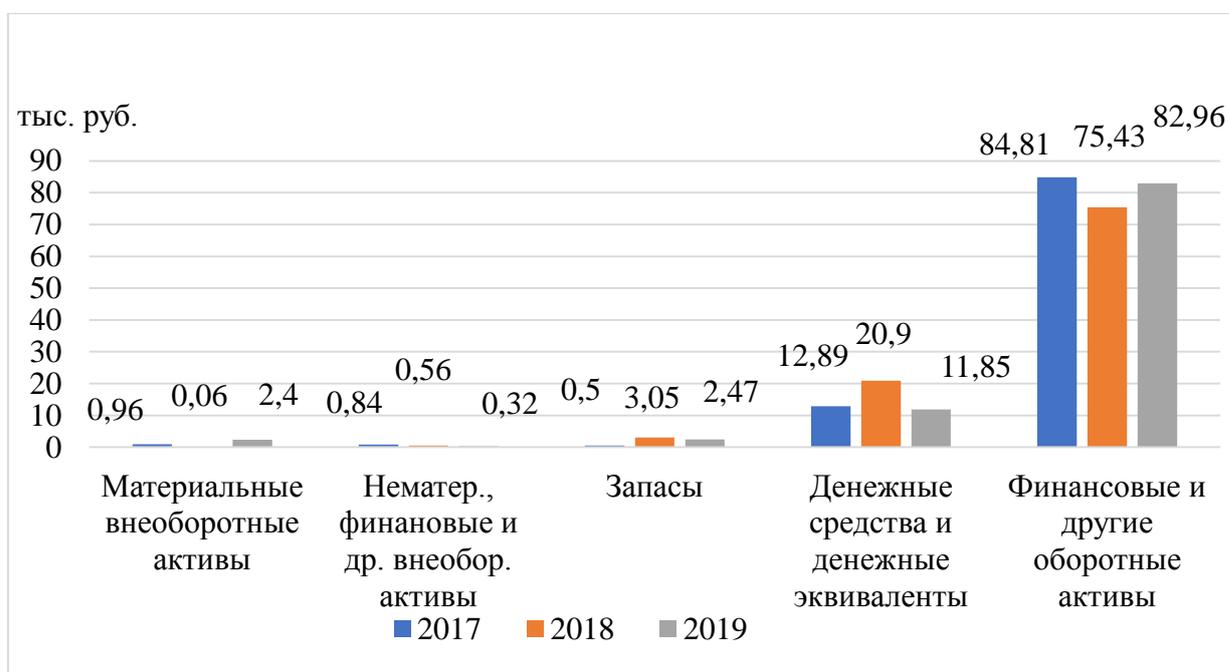


Рисунок 4 – Динамика структуры активов ООО «МеталлТорг» за 2017 - 2019 гг.

Наибольший удельный вес в пассиве баланса занимают собственные средства, удельный вес составил в 2017 году 56,28%, в 2018 году 56,11%, в 2019 году 94,77%. Темп прироста в 2018 году снизился на 0,3%, в 2019 году 68,3% за счёт увеличения нераспределённой прибыли.

Малый удельный вес в пассиве баланса составляют краткосрочные заёмные средства, в 2017 году 4,76%, в 2018 году 5,22%, а в 2019 году отсутствуют. Темп прироста в 2018 году составил 9,66%, за счёт увеличения краткосрочных беспроцентных займов у учредителя.

Значительную долю источников имущества составляет кредиторская задолженность. В 2017 году удельный вес составил 38,96%, в 2018 году 38,67%, в 2019 году наблюдается резкое снижение удельного веса до 5,23%. В 2018 году темп снижения составил 0,74%, а в 2019 году темп снижения составил 86,48%.

Данные по динамике структуры пассива баланса представлены на рисунке 5.



Рисунок 5 – Динамика структуры пассива баланса ООО «МеталлТорг» за 2017 - 2019 гг.

Наибольший удельный вес в активе баланса составляют финансовые и другие оборотные активы больше 80% и денежные средства, доля которых составляет больше 20%. В динамике наблюдаем уменьшение доли финансовых и других оборотных активов. Деньги ООО «МеталлТорг» заморожены в дебиторских долгах, таким образом предприятие фактически кредитует своих покупателей, уменьшая тем самым показатели ликвидности и оборачиваемости средств. Чтобы увеличить объёмы продаж и организовать собственное производство предприятию необходимо увеличить оборачиваемость дебиторской задолженностью и разработать собственную кредитную политику.

Удельный вес дебиторской задолженности больше удельного веса кредиторской задолженности. Предприятию в данной ситуации легче расплачиваться по своим долгам.

В активе баланса наблюдается динамика уменьшения доли денежных средств. ООО «МеталлТорг» разработало способ управления деятельностью, при которой деньги не копятся на расчётных счетах, а своевременно используются в деятельности предприятия.

Наибольший удельный вес в собственном капитале занимает нераспределённая прибыль предприятия и в динамике наблюдаем её увеличение. Рост доли собственного капитала увеличивает финансовую устойчивость предприятия, даёт возможность получить долгосрочные кредиты в банках и покрыть задолженность перед кредиторами.

3.2 Оценка финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности ООО «МеталлТорг» и разработка рекомендацией для улучшения его финансового состояния

Главной характеристикой финансового состояния предприятия является, финансовая устойчивость. Правильное распределение и применение финансовых ресурсов влияет на дальнейшее развитие, влияет на

рост капитала и прибыли при условии сохранения кредитоспособности и платежеспособности в пределах допустимого риска.

Анализ финансовой устойчивости ООО «МеталлТорг» важный этап в анализе бухгалтерского баланса. Расчёты произведены на основе коэффициентного анализа на примере 2018 г. и 2019 г., которые представлены в таблице 5. Данные взяты за три последних года из бухгалтерского баланса ООО «МеталлТорг», представленного в Приложении В.

На предприятии используется упрощённый баланс, который позволит рассчитать такие показатели, как коэффициент манёвренности капитала, коэффициент обеспеченности активов собственными оборотными средствами и коэффициент автономии.

Таблица 5 - Анализ финансовой устойчивости ООО «МеталлТорг» с 2017 по 2019 гг.

Показатель	2017г.	2018г.	2019г.	Отклонение 2018г. к 2017г.	Отклонение 2019г. к 2018г.	Нормативное значение
1.Собственные оборотные средства, тыс. руб.	4028	4690	9632	662	4942	0
2.Оборотные активы, тыс. руб.	7263	8399	10179	1136	1780	0
3.Собственный капитал, тыс. руб.	4161	4742	9918	581	5176	0
4.Валюта баланса, тыс. руб.	7394	8452	10465	1058	2013	0
5.Коэффициент обеспеченности активов собственными оборотными средствами (стр.1/стр.3)	0,55	0,55	0,95	0	0,4	≥ 0,1
6.Коэффициент манёвренности	0,97	0,99	0,97	0,02	-0,02	0,2-0,5

(стр.1/стр.4)						
7.Коэффициент автономии (стр. 2/стр.5)	0,56	0,56	0,95	0	0,39	≥ 0,5

Расчёт коэффициента манёвренности произведён по формуле 4:

$$K_{MK} 2017 = \frac{4161 - (71 + 62)}{4161} = 0,97,$$

$$K_{MK} 2018 = \frac{4742 - (5 + 47)}{4742} = 0,99,$$

$$K_{MK} 2019 = \frac{9918 - (252 + 34)}{9918} = 0,97.$$

В 2019 году коэффициент манёвренности составил 0,97, что по сравнению с 2018 годом наблюдается снижение на 0,02. Высокие показатели данного коэффициента свидетельствуют о финансовой независимости предприятия ООО «МеталлТорг» и о наличии достаточного количества свободных средств для вложения в собственное производство.

Расчёт коэффициента обеспеченности активов собственными оборотными средствами произведён по формуле 3:

$$K_{O3} 2017 = \frac{4028}{39 + 953 + 6271} = 0,55,$$

$$K_{O3} 2018 = \frac{4690}{258 + 1766 + 6375} = 0,55,$$

$$K_{O3} 2019 = \frac{9632}{258 + 1240 + 8681} = 0,95.$$

Коэффициент обеспеченности активов собственными оборотными средствами придерживается нормативному значению больше либо равно 1. За 2017 и 2018 год коэффициент одинаков и равен 0,55, а в 2019 году возрастает до 0,95, увеличение составило 0,4, что говорит о снижении кредиторской задолженности. Высокие показатели говорят об

обеспеченности ООО «МеталлТорг» собственными оборотными средствами и о платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. О возможности проводить активную торговую и производственную деятельность без привлечения заемных средств и других источников финансирования.

Расчёт коэффициента автономии произведён по формуле 6:

$$K_A 2017 = \frac{4161}{7394} = 0,56,$$

$$K_A 2018 = \frac{4742}{8452} = 0,56,$$

$$K_A 2019 = \frac{9918}{10465} = 0,95.$$

Коэффициент автономии в 2017 и 2018 году составил 0,56, что говорит о высокой финансовой устойчивости ООО «МеталлТорг». В 2019 году наблюдается резкий рост коэффициента автономии по сравнению с 2018 годом и составил 0,95. Это показывает высокую степень независимости предприятия от кредитов и что предприятие полагается на собственные источники финансирования. Высокий показатель автономии в 2019 году говорит об усилении финансовой автономии, стабильной работе предприятия и о том, что большая часть активов предприятия образуется за счёт собственного капитала ООО «МеталлТорг» (нераспределённая прибыль, уставный капитал).

По результатам расчёта всех коэффициентов можно сделать вывод, что финансовое положение ООО «МеталлТорг» в 2019 году по сравнению с предыдущими годами значительно улучшилось, займы и кредиты отсутствуют на предприятии. Платёжеспособность и финансовая устойчивость предприятия высокая, что даёт возможность проводить дальнейшую торговую деятельность, а наличие достаточного количества собственных средств даёт возможность для развития собственного

производства. Для дальнейшей стабильной работы и развития предприятия необходимо организовать собственное производство изделий из деловых металлоотходов (лома и отходов черных металлов): производство перфорированного оцинкованного прямого подвеса, производство автокомпонентов (с последующим гальванированием: цинкованием и фосфотацией), переработка деловых металлоотходов. С целью увеличения объема потребляемых деловых металлоотходов, необходима переработка лома и отходов черных металлов в заготовки, с использованием гильотины, с учетом потребностей производителей. Организация собственного производства даст предприятию возможность увеличения объема реализации за счет переработанных деловых металлоотходов в заготовки, за счет продажи прямого подвеса и автокомпонентов.

Проведём оценку уровня ликвидности, рассчитаем коэффициенты текущей, критической и абсолютной ликвидности. Одновременно с оценкой ликвидности проанализируем платежеспособность предприятия, для выяснения вероятности кризиса предприятия. Расчёт произведен на основе данных ООО «МеталлТорг» за 2017 - 2019 год, которые представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Коэффициенты ликвидности и платёжеспособности предприятия ООО «МеталлТорг» за 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение 2018г. к 2017 г.	Абсолютное отклонение 2019 г. к 2018 г.	Нормативное значение
1.Капитал и резервы, тыс. руб.	4161	4742	9918	581	5176	0
2.Кредиторская задолженность, тыс. руб.	2881	3269	547	988	-2722	0
3.Краткосрочные заёмные средства, тыс. руб	352	441	0	89	-441	0
4.Денежные средства и	953	1766	1240	813	-526	0

эквиваленты, тыс. руб.						
5. Финансовые вложения, тыс. руб.	6271	6375	8681	104	2306	0
6. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	3233	3710	577	477	-3133	0
7. Оборотные активы, тыс. руб.	7263	6375	10179	-888	3804	0
8. Коэффициент текущей платежеспособности (стр.1/(стр.2+стр.3))	1,29	1,28	18,13	-0,01	16,85	0,5-0,7

Продолжение таблицы 6

9. Коэффициент абсолютной ликвидности ((стр.4+стр.5)/стр.6)	2,23	2,19	18,14	0,4	15,95	0,2-0,25
10. Коэффициент критической ликвидности ((стр.4+стр.5)/стр. 6)	2,23	2,19	18,14	0,04	15,95	0,7-1
11. Коэффициент текущей ликвидности (строка 7/стр.6)	2,25	2,26	18,6	0,01	16,34	1,5-2,5

Расчёт коэффициента текущей ликвидности произведён по формуле 8:

$$K_{ТЛ} 2017 = \frac{39 + 953 + 6271}{352 + 2881} = 2,25,$$

$$K_{ТЛ} 2018 = \frac{258 + 1766 + 6375}{441 + 3269} = 2,26,$$

$$K_{ТЛ} 2019 = \frac{258 + 1240 + 8681}{547} = 18,6.$$

Коэффициент текущей ликвидности за 2017 и 2018 год придерживается нормы, в 2018 году увеличился на 0,01. В 2019 году наблюдается резкий рост коэффициента, увеличение составило 16,34, это говорит о недостатке активно используемых оборотных активов. В 2019 году резко возросла прибыль, необходимость в заёмных средствах отпала, произошел возврат

займов и кредитов. Платежеспособность предприятия в 2019 году резко возросла. также данное увеличение может говорить о неэффективном использовании оборотных активов.

Расчёт коэффициента критической ликвидности произведён по формуле 9:

$$K_{кл} 2017 = \frac{953 + 6271}{352 + 2881} = 2,23,$$

$$K_{кл} 2018 = \frac{1766 + 6375}{441 + 3269} = 2,19,$$

$$K_{кл} 2019 = \frac{1240 + 8681}{547} = 18,14.$$

Коэффициент критической ликвидности за все года выше нормы. В 2017 году составил 2,23, в 2018 году коэффициент равен 2,19 и уменьшился на 0,04. В 2019 году резкий рост повышения коэффициента на 15,95. Данные показатели характеризуют высокую платежеспособность предприятия, возможность погашения долгов при критической ситуации, за счет быстрореализуемых активов. Это показывает, что у ООО «МеталлТорг» после погашения текущих долгов останется быстроликвидное имущество.

Расчёт коэффициента абсолютной ликвидности произведён по формуле 10:

$$K_{ал} 2017 = \frac{953 + 6271}{352 + 2881} = 2,23,$$

$$K_{ал} 2019 = \frac{1240 + 8681}{547} = 18,14.$$

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2017 году составил 2,23. В 2018 году значение коэффициента абсолютной ликвидности совпадает с коэффициентом критической ликвидности, так как в отчётности нет детализации по дебиторской задолженности. Коэффициент абсолютной

ликвидности в 2018 году составил 2,19 и уменьшился на 0,04. В 2019 году резкий рост повышения коэффициента на 15,95, это говорит о высокой платёжеспособности предприятия. По первому требованию кредиторов ООО «МеталлТорг» может погасить краткосрочные долги. На предприятии прослеживается большой объём свободных денежных средств, которые можно было бы использовать для развития производства.

Расчёт коэффициента текущей платёжеспособности произведён по формуле 11.

$$K_{\text{тп}} 2017 = \frac{4161}{352 + 2881} = 1,29,$$

$$K_{\text{тп}} 2018 = \frac{4742}{441 + 3269} = 1,28,$$

$$K_{\text{тп}} 2019 = \frac{9918}{547} = 18,13.$$

Коэффициент текущей платёжеспособности в 2017 году составил 1,29, в 2018 году 1,28 и снизился на 0,01. В 2019 году произошло резкой увеличение коэффициента на 16,85, что говорит о высокой платёжеспособности предприятия. Это связано с ростом спроса на деловые металлоотходов производственных предприятий, с хорошей работой отдела логистики по налаживанию каналов сбыта, а также снижением затрат на доставку металлоотходов. Расходы по доставке металлоотходов организованы за счёт покупателей.

В 2019 году коэффициенты критической ликвидности, текущей ликвидности, абсолютной ликвидности и текущей платёжеспособности имеют достаточно высокие показатели.

Рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «МеталлТорг».

Для нормального функционирования предприятия необходимо размещать финансовые ресурсы в надёжных банках. В практике работы ООО

«МеталлТорг» неоднократно имели место факты отзыва лицензий у банков: ФИА Банк, ТГБанк, Актив Капитал Банк, где были размещены денежные средства предприятия. Это негативно сказывалось на финансовом состоянии предприятия, ставило под угрозу дальнейшую деятельность ООО «МеталлТорг». Поэтому для финансовой устойчивости и исключения проблем платежеспособности с особым вниманием необходимо подходить к выбору банков для оперативной работы с расчетными счетами и размещением свободных денежных средств на депозитах. Для этого нужно выбирать банки с высоким финансовым рейтингом, с большим уставным капиталом и преобладанием в уставном капитале госучреждений.

Важнейшей формой управления финансами в ООО «МеталлТорг» должны стать решения, направленные на формирование достаточных для дальнейшего развития предприятия финансовых ресурсов, повышения платежеспособности, ликвидности и доходности.

Для продвижения проекта собственного производства необходимо найти оптимальное соотношение собственных и заемных источников его финансирования. Нормативным значением коэффициента соотношения заемного и собственного капитала является показатель от 0,5 до 0,7. Поэтому если предприятие возьмёт заёмные средства в сумме 5000 тыс. руб. при существующем капитале 9918 тыс. руб., коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала составит 0,5. Такое количество заёмных средств даст возможность нормально функционировать предприятию.

Рост объемов продаж в 2019 году на 129,99 % сопровождался и ростом закупочных цен и коммерческих расходов на продажу лома и отходов черных металлов. Одним из важных факторов, влияющих на финансовый результат, является себестоимость продаж. Поэтому важно пересмотреть ценовую политику предприятия. На виды лома, которые не являются востребованными в связи с большим количеством отходов при производстве из них продукции, установить более низкую цену для покупателей-производителей. По мнению специалистов, основным резервом снижения

расходов на продажу до 40% в предприятиях по оптовой продаже товаров является обоснованная ценовая политика, которая учитывает жесткую конкуренцию поставщиков и потребителей.

Необходимо рассмотреть вариант изготовления из невостребованных у покупателей видов отходов заготовок для конкретного производителя, применив рациональные схемы раскроя отходов. Это привлечет большое количество покупателей и тем самым способствует росту продаж, а следственно и росту финансовых результатов деятельности предприятия. Отходы непригодные для дальнейшей продажи необходимо перерабатывать в стружку и прессовать в пакеты А12. Такая форма отходов востребована на больших предприятиях для переработки в плавильных производствах. По моему мнению, продажи прессованных пакетов дадут прирост выручки порядка 20%. Таким образом, прогноз по увеличению чистой прибыли за счёт снижения себестоимости продаж и увеличения роста продаж в будущих периодах может составить 30%.

Коэффициент текущей платежеспособности на прогнозный период представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Расчёт коэффициента текущей платежеспособности на прогнозный период ООО «МеталлТорг» за 2019 - 2020 гг.

Показатель	Факт (2019 г.)	План (2020г.)	Абсолютное отклонение
1.Капитал и резервы, тыс. руб.	9918	12881,4	2963,4
2.Кредиторская задолженность, тыс. руб.	547	547	0
3.Коэффициент текущей платежеспособности (стр.1/стр.2)	18,13	23,55	5,42

Собственный капитал предприятия увеличится за счёт нераспределённой прибыли на 2963,4 тыс. руб. Коэффициент текущей платежеспособности составит 23,55, платёжеспособность предприятия

значительно возрастёт. Отклонение составит 5,42, что характеризует предприятие с высокой степенью платежеспособности.

Снижение коммерческих расходов возможно за счет организации продаж со склада поставщика и вывозом транспортом покупателя. Снижение расходов на аренду склада и транспортных расходов существенно скажется на финансовом результате работы предприятия.

Необходимо снизить расходы на аренду тары. На производстве ПАО «АвтоВаз» тара заполняется по мере образования отходов от производства, то есть не равномерно.

В практике работы ООО «МеталлТорг» наблюдается рост дебиторской задолженности покупателей. Необходимо организовать работу с покупателями только по предоплате. Это обезопасит предприятие от убытков при прекращении деятельности покупателем и даст дополнительный объём свободных денежных средств на развитие собственного производства. По моему мнению, необходимо прекратить отгрузку товара до погашения текущей дебиторской задолженности, такая практика работы на ООО «МеталлТорг» наблюдалась ранее. Чтобы покупатели не отказались работать с предприятием, нужно разработать гибкую ценовую политику.

Коэффициент критической ликвидности на прогнозный период рассчитан и представлен в таблице 8.

Таблица 8 – Расчёт коэффициента критической ликвидности на прогнозный период ООО «МеталлТорг» за 2019 – 2020 гг.

Показатель	Факт (2019 г.)	План (2020г.)	Абсолютное отклонение
1. Финансовые вложения, тыс. руб.	8681	8681	0
2. Денежные средства и эквиваленты, тыс. руб.	1240	2226	986
3. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	547	547	0
4. Коэффициент критической ликвидности((стр.1+стр.2) /стр.3)	18,14	19,94	5,42

При возврате дебиторской задолженности в сумме 986 тыс. руб., которые числятся на 31 декабря 2019 года денежные средства на счетах ООО «МеталлТорг» увеличатся до 2226 тыс. руб. При этом коэффициент критической ликвидности возрастёт до 19,94. Увеличение коэффициента критической ликвидности увеличит платежеспособность предприятия и даст возможность быстрого погашения задолженности в критической ситуации.

Собственных средств, направляемых на развитие производства в ООО «МеталлТорг», недостаточно. Необходимо привлечь долгосрочные кредиты. Развитие собственного производства даст предприятию возможность увеличения объема реализации за счет переработанных деловых металлоотходов в заготовки, за счет продажи прямого подвеса и автокомпонентов.

Развитие производства и увеличения рынка продаж деловых металлоотходов за счет привлечения предприятий-производителей из других регионов обеспечат улучшение финансовых результатов деятельности ООО «МеталлТорг».

Таким образом, в данном разделе был осуществлен горизонтальный, вертикальный, коэффициентный анализ деятельности ООО «МеталлТорг» на основании данных, представленных в бухгалтерском балансе, для оценки его финансового состояния. Кроме того, на основании осуществленных расчетов выработаны рекомендации, направленные на оптимизацию финансового состояния исследуемого предприятия.

Заключение

В ходе работы была достигнута цель исследования сущности и роли бухгалтерского баланса в управлении предприятием посредством выявления особенностей этапов его формирования и практическом применении методик анализа бухгалтерского баланса.

В первой главе дана теоретическая характеристика бухгалтерского баланса, раскрыта его сущность и изучена его роль в управлении предприятием. Рассмотрены методики бухгалтерского баланса, формы и его виды.

Во второй главе приведена технико-экономическая характеристика предприятия ООО «МеталлТорг». В основу исследования бухгалтерского баланса легли данные бухгалтерских балансов за 2017-2019 гг. и отчёты о финансовых результатах ООО «МеталлТорг». В ходе исследования технико-экономических показателей выявлено:

- основные показатели финансовых результатов в 2019 году значительно увеличились. Прибыль в 2019 году составила 5171 тыс. рублей, тогда как в 2018 году лишь 581 тыс. руб. Этому способствовало резкое увеличение выручки на 29080 тыс. рублей. Темп прироста выручки составил 59,79%;
- себестоимость продаж в 2019 году возросла на 21997 тыс. рублей, темп роста составил 56,5%. Коммерческие расходы возросли в 2019 году на 2215 тыс. рублей, темп роста составил 25,05% к предыдущему году.
- в 2019 году продажи составили 3138 тонн. Прирост составил 1062 тонны лома и отходов черных металлов по сравнению с 2018 годом;
- оборотные активы в 2019 году возросли по сравнению с 2018 годом на 1780 тыс. руб., темп прироста составил 21,19%;
- в 2019 году в результате значительного роста прибыли от продаж лома и отходов черных металлов возросла рентабельность на 5,61%, темп прироста составил 322,41%.

В третьей главе дана оценка финансового состояния ООО «МеталлТорг» по данным бухгалтерского баланса и разработаны рекомендации по его улучшению.

Применён метод горизонтального анализа, который позволил оценить изменение стоимости отдельных видов имущества и обязательств.

Наибольший удельный вес в активе баланса составляют финансовые и другие оборотные активы больше 80% и денежные средства, доля которых составляет больше 20%. В динамике наблюдаем уменьшение доли финансовых и других оборотных активов.

Удельный вес дебиторской задолженности больше удельного веса кредиторской задолженности. Предприятию в данной ситуации легче расплачиваться по своим долгам.

В активе баланса наблюдаем динамику уменьшения доли денежных средств. ООО «МеталлТорг» разработало способ управления деятельностью, при которой деньги не копятся на расчётных счетах, а своевременно используются в деятельности предприятия.

Наибольший удельный вес в собственном капитале занимает нераспределённая прибыль предприятия и в динамике наблюдаем её увеличение. Рост доли собственного капитала увеличивает финансовую устойчивость предприятия, даёт возможность получить долгосрочные кредиты в банках и покрыть задолженность перед кредиторами.

В третьей главе дана оценка финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности в ООО «МеталлТорг» и разработаны рекомендации для улучшения финансового состояния ООО «МеталлТорг».

Главной характеристикой финансового состояния предприятия является, финансовая устойчивость. Был произведён анализ финансовой устойчивости, рассчитаны коэффициенты манёвренности, автономии, и обеспеченности активов собственными оборотными средствами. Так же рассчитаны коэффициенты ликвидности и платежеспособности.

По итогам проведенного анализа финансового состояния бухгалтерского баланса ООО «МеталлТорг» можно дать следующие рекомендации по улучшению финансового состояния:

- увеличить объёмы продаж, с привлечением покупателей-производителей из других регионов, при этом соблюдать минимизацию расходов на продажу;
- использовать объём свободных денежных средств на развитие собственного производства;
- создать собственное производство для дальнейшей работы, ведь собственное производство даст предприятию возможность увеличения объема реализации за счет переработанных деловых металлоотходов в заготовки, за счет продажи прямого подвеса и автокомпонентов;
- разработать мероприятия по возврату предоставленных займов;
- работа с покупателями только по предоплате.

Таким образом, основная цель бакалаврской работы достигнута и поставленные задачи решены.

Список используемой литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 07.05.2013) // Консультант плюс: справочно-правовая система.
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ. // Консультант плюс: справочно-правовая система.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 от 06.10.2008 № 106н (ред. от 07.02.2020). // Консультант плюс: справочно-правовая система.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018). // Консультант плюс: справочно-правовая система.
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организации» ПБУ 18/02 от 19.11.2002 г. № 114н (ред. от 20.11.2018). // Консультант плюс: справочно-правовая система.
6. Положение о выпускной квалификационной работе Тольяттинского государственного университета (принято решением Ученого совета № 209 от 27.06.2019 г.).
7. Положение о государственной итоговой аттестации выпускников Тольяттинского государственного университета (принято решением Ученого совета № 464 от 20.10.2016 г.).
8. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». // Консультант плюс: справочно-правовая система.
9. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций». // Консультант плюс: справочно-правовая система.

10. Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 N 44н (ред. от 25.10.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально производственных запасов» ПБУ 5/01». // Консультант плюс: справочно-правовая система.

11. 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». // Консультант плюс: справочно-правовая система.

12. Приказ Минфина России от 28.06.2010 N 63н (ред. от 07.02.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» ПБУ 22/2010». // Консультант плюс: справочно-правовая система.

13. 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». // Консультант плюс: справочно-правовая система.

14. Артеменко В.Г. Анализ финансовой отчетности // учебное пособие для студентов. Омега-Л. Издание 2-е, 2016. 270 с.

15. Бабаев Ю.А., Кеворкова Ж.А., Петров А.М. Бухгалтерский учет, анализ // Вузовский учебник, 2017. 240 с.

16. Бариленко В. И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности // учебник и практикум для академического бакалавриата. Москва: Юрайт, 2019. 455 с.

17. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и аудит // Учебное пособие. М.: Юрайт, 2016. 287 с.

18. Кондраков Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет // Учебник. 5-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2018. 584 с.

19. Пласкова Н. С. Финансовый анализ деятельности организации // Учебник (Вузовский учебник). НИЦ ИНФРА-М, 2017. 368 с.

20. Рувер Р. Возвышение и упадок Банка Медичи. Столетняя история наиболее влиятельной в Европе династии банкиров: Всемирная история. Центрполиграф, 2019. 510 с.

21. Сацук, Т.П. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность Учебное пособие / Т.П. Сацук, И.А. Полякова, О.С. Ростовцева. КноРус, 2018. 118 с.

22. Сорокина Е.М. Бухгалтерская и финансовая отчетность организаций // учебное пособие. Компания КноРус, 2016. 160 с.

23. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ // Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям. ЮНИТИ-ДАНА, 2018. 287 с.

24. Macintosh, Norman Accounting, Accountants and Accountability // Tutorial Macintosh, Norman. Routledge, 2016. 242 с.

25. Merkow, Breithaupt Managerial Accounting // Tutorial Merkow, Breithaupt. Cengage, 2018. 115 с

26. Jane E. Kelly. Bookkeeping and Accounting All-in-One for dummies – UK // Jane E. Kelly. John Wiley & Sons; UK edition, 2015. 488 p.

27. Kevin Ellis. Accounting: A Simple Guide to Financial and Managerial Accounting for Beginners // K. Ellis. Independently published, 2019. 143 p.

28. Thomas R. Robinson. International Financial Statement Analysis Workbook // Thomas R. Robinson. John Wiley & Sons; 3rd edition, 2015. 208.

Приложение А

Таблица А.1 - Источники формирования бухгалтерского баланса

Строка баланса	Код строки баланса	Источник формирования
Раздел 1		
Нематериальные активы	110	Разница между дебетовым сальдо счета 04 и кредитовым сальдо счета 05
Основные средства	120	Разница между дебетовым сальдо счета 01 и кредитовым сальдо счета 02 (в расчет не входит субсчет «Амортизация по имуществу, предоставленному другим организациям во временное пользование»)
Незавершенное строительство	130	Остатки по счетам 07,08
Доходные вложения в материальные ценности	135	Сальдо счета 03 минус сальдо субсчета «Амортизация по имуществу предоставленному другим организациям во временное пользование» счета 02
Долгосрочные финансовые вложения	140	Сальдо счета 58 по долгосрочным финансовым вложениям минус сальдо счета 59
Отложенные налоговые активы	145	Сальдо счета 09
Прочие внеоборотные активы	150	Показатели, не указанные в предыдущих строках (раздела «Внеоборотные активы»)
Итого по разделу 1	190	Сумма строк 110,120,130,135,140,145 и 150
Раздел 2		
Запасы	210	Сумма строк 211-217
Сырье, материалы	211	Остаток по счету 10 плюс (минус) дебетовое (кредитовое) сальдо счета 16
Готовая продукция и товары для перепродажи	214	Сальдо по счетам 41 и 43 минус сальдо счета 14 и 42

Продолжение Приложения А

Товары отгруженные	215	Сальдо счета 45
Расходы будущих периодов	216	Сумма строк 211-217
Прочие запасы и затраты	217	Стоимость - материально производственных ценностей, которые не вошли в предыдущие строки группы статей «Запасы»
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	Сальдо счета 19
Дебиторская задолженность платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	Сумма остатков по дебету счетов 62 и 76 субсчета «Расчеты производятся через 12 месяцев «минус кредитовое сальдо счета 63 субсчета «Резервы по долгосрочным долгам». Дебетовое сальдо счета 62 субсчет «Векселя полученные, сроком предъявления более чем 12 месяцев». Дебетовое сальдо счета 60 субсчет «Расчеты по авансам, выданным на срок больше года». Дебетовое сальдо счета 73 субсчет «Расчеты производятся более чем через 12 месяцев». Дебетовое сальдо счета 76 субсчет «Расчеты по претензиям, платежи по которым ожидаются более чем через 12 месяцев
В том числе покупателями и заказчиками	231	Дебетовое сальдо по счетам 62,76 (долгосрочные задолженности покупателей и заказчиков) минус остаток по субсчету счета 63.

Продолжение Приложения А

Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты)	240	Сумма остатков по дебету счетов 62 и 76 субсчета «Расчеты производятся в течении 12 месяцев «за минусом кредитового сальдо счета 63 субсчета «Резервы по краткосрочным долгам». Дебетовое сальдо счета 62 субсчет «Векселя полученные, сроком предъявления в течении 12 месяцев». Дебетовое сальдо счета 76 субсчет «Расчеты с дочерними (Зависимыми обществами в течении 12 месяцев» Дебетовое сальдо счета 75 субсчет «Расчеты по вкладам в уставный капитал» Дебетовое сальдо счета 60 субсчет «Расчеты по авансам, выданным на срок не более года». Дебетовое сальдо счета 73 субсчет «Расчеты производятся в течении 12 месяцев». Дебетовое сальдо счета 68 субсчет «Задолженность налоговых органов, погашение которой ожидается в течение 12 месяцев» Дебетовое сальдо счета 76 субсчет «Расчеты по претензиям, платежи по которым ожидаются более в течении 12 месяцев
В том числе с покупателями и заказчиками	241	Дебетовое сальдо по счетам 62,76 (краткосрочные задолженности покупателей и заказчиков) минус остаток по субсчету счета 63
Краткосрочные финансовые вложения	250	Сальдо счета 58 по краткосрочным финансовым вложениям минус сальдо счета 59 в части созданных по ним резервов. Остаток по счету 55 субсчет «Депозитные счета» по депозитам на срок не более года, если по ним начисляются проценты
Денежные средства	260	Сумма остатков по счетам 50,51,52,55 (Субсчета «Аккредитивы» и «Чековые книжки», «Депозитные счета»

Продолжение Приложения А

Прочие оборотные активы	270	Сумма остатков по счетам 50,51,52,55 (Субсчета «Аккредитивы» и «Чековые книжки», «Депозитные счета»)
Итого по разделу 2	290	Сумма строк 21,220,230,240,250,260, и 270
Баланс	300	Сумма строк 190 и 290
Раздел 3		
Уставный капитал	410	Сальдо счета 80
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	Сальдо счета 81
Добавочный капитал	420	Сальдо счета 83
Резервный капитал	430	Сумма строк 431 и 432
Резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	Сальдо субсчета 82, на котором отражена сумма резерва, созданная в соответствии с учредительными документами.
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	Сальдо субсчета 82, где показан размер резерва, образованного в соответствии с учредительными документами.
Нераспределенная прибыль	470	Сальдо счета 84,99
Итого по разделу 3	490	Сумма строк 410,420,430,470 минус строка 411
Раздел 4		
Займы и кредиты	510	Остаток по счету 67, на котором отражена задолженность по долгосрочным кредитам и займам, а также сумма процентов по ним
Отложенные налоговые обязательства	515	Сальдо счета 77
Прочие долгосрочные обязательства	520	Долгосрочные пассивы, которые не были отражены по другим строкам раздела 4 «долгосрочные обязательства»
Итого по разделу 4	590	Сумма строк 510,515 и 520

Продолжение Приложения А

Раздел 5		
Займы и кредиты	610	Остаток по субсчетам счета 66, отражена задолженность по краткосрочным кредитам
Кредиторская задолженности	620	Сумма строк 621-625
Поставщики и подрядчики	621	Сумма сальдо субсчетов 76 и 60, на которых отражена задолженность
Задолженность перед персоналом организации	622	Кредитовый остаток по счету 70 (за исключением субсчета «Расчеты с работниками по выплате доходов по акциям и долям»)
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	Кредитовый остаток по счету 69, за исключением субсчета «Расчеты с федеральным бюджетом в части ЕСН»
Задолженность по налогам и сборам	624	Кредитовый остаток по счету 68. Кредитовый остаток по счету 69 «Расчеты с федеральным бюджетом в части ЕСН»
Прочие кредиторы	625	Остаток субсчетов «Расчеты по претензиям» и «Расчеты по имущественному и личному страхованию» счета 76 и сальдо счета 71
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630	Кредитовые остатки субсчета «расчеты по выплате доходов» счета 75 и субсчета «Расчеты с работниками по выплате доходов по акциям и долям» счета 70
Доходы будущих периодов	640	Остаток по счету 98
Резервы предстоящих расходов	650	Остаток по счету 96
Прочие краткосрочные обязательства	660	Краткосрочные обязательства, которые нельзя отнести к другим статьям раздела «Краткосрочные обязательства»
Итого по разделу 5	690	Сумма строк 610,620,630,640,650 и 660
Баланс	700	Сумма строк 490,590 и 690

Приложение Б

Отчёт о финансовых результатах за 2017-2018 гг.

за <u>Январь -</u> <u>Декабрь</u> 20 <u>18</u> г.		Коды		
Форма по ОКУД Дата (число, месяц, год)		0710002		
		31	12	2019
Организац ия	<u>Общество с ограниченной ответственностью</u> по ОКПО	69071338		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	6382060296		
Вид экономической деятельности	<u>Торговля оптовая отходами и ломом</u> по ОКВЭ2	46.77		
Организационно-правовая форма/форма собственности		12300	16	
Общество с ограниченной ответственностью, частная собственность	ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: в тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Код	Наименование показателя	Январь- За <u>Декабрь</u> 20 <u>18</u> г.	Январь- За <u>Декабрь</u> 20 <u>17</u> г.
2110	Выручка	48638	44675
2120	Расходы по обычной деятельности	(47792)	(44999)
2340	Прочие доходы	-	308
2350	Прочие расходы	(112)	(129)
2410	Налог на прибыль (доходы)	(153)	(1)
2400	Чистая прибыль (убыток)	581	(146)

Продолжение Приложения Б
Отчёт о финансовых результатах за 2018-2019 гг.

Январь - за <u>Декабрь</u> 20 <u>19</u> г.	Дата (число, месяц, год)	Коды		
Организац ия <u>Общество с ограниченной ответственностью</u> по ОКПО	Форма по ОКУД	0710002		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	31	12	2019
Вид экономической деятельности <u>Торговля оптовая отходами и ломом</u> по ОКВЭ2	ИНН	69071338		
Организационно-правовая форма/форма собственности	ИНН	6382060296		
Общество с ограниченной ответственностью, частная собственность	ОКВЭ2	46.77		
Единица измерения: тыс. руб.	ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
	по ОКЕИ	384		

Код	Наименование показателя	Январь- За <u>Декабрь</u> 20 <u>19</u> г.	Январь- За <u>Декабрь</u> 20 <u>18</u> г.
2110	Выручка	77718	48638
2120	Расходы по обычной деятельности	(72004)	(47792)
2340	Прочие доходы	952	-
2350	Прочие расходы	201	(112)
2410	Налог на прибыль (доходы)	(1289)	(153)
2400	Чистая прибыль (убыток)	5176	581

Приложение В

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2019 г.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2019 г.

		Коды		
		0710001		
		13	12	19
		69071338		
		6382060296		
		46.77		
		12300	16	
		384		
Организац ия	Общество с ограниченной ответственностью «МеталлТорг»	Форма по ОКУД Дата (число, месяц, год)		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКПО ИНН		
Вид экономической деятельности	Торговля оптовая отходами и ломом	по ОКВЭ Д 2		
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКОПФ/ОКФ С		
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ		
Местонахождение (адрес)	445051, Самарская обл, Тольятти г, Приморский б-р, д. № 8, оф. 405			

Код	Наименование показателя	На 31 дек. 20 19 г. ³	На 31 декабря 20 18 г. ⁴	На 31 декабря 20 17 г. ⁵
	АКТИВ			
1150	Материальные внеоборотные активы	252	5	71
1190	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	34	47	62
1210	Запасы	258	258	39
1250	Денежные средства и денежные эквиваленты	1240	1766	953
1240	Финансовые и другие оборотные активы	8681	6375	6271
1600	БАЛАНС	10465	8452	7394
	ПАССИВ			
1370	Капитал и резервы	9918	4742	4161
1510	Краткосрочные заёмные средства	-	441	352
1520	Кредиторская задолженность	547	3369	2881
1700	БАЛАНС	10465	8452	7394