

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 «Бухгалтерская отчетность и ее роль в анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта»

Студент

П.Б. Калугина  
(И.О. Фамилия)

---

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук А.Ю. Смагина  
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

---

Консультант

канд. педаг. наук, доцент Д.Ю. Буренкова  
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

---

Тольятти 2021

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: П.Б. Калугина.

Тема работы: «Бухгалтерская отчетность и ее роль в анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта».

Научный руководитель: к.э.н., доцент А.Ю. Смагина.

Цель бакалаврской работы: исследовать теоретические аспекты формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее значение в анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта, провести анализ финансового состояния объекта исследования, а также разработать рекомендаций по улучшению финансового состояния исследуемого объекта. Объектом исследования выступает ООО «Премьера». Методы исследования: сравнение, группировка, анализ и синтез, горизонтальный, вертикальный, анализ абсолютных показателей, анализ относительных показателей.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в ООО «Премьера» был проведен анализ ликвидности и платежеспособности, а также финансовой устойчивости за период 2018 – 2020 гг. и дана оценка финансовому состоянию исследуемой организации. На основе проведенного исследования было выявлено, что с каждым годом финансовое состояние организации ухудшается. С целью улучшения финансового состояния были предложены мероприятия, которые позволят повысить уровень финансового состояния.

Практическая значимость работы состоит в том, что отдельные ее положения в виде материала подразделов 2.3, 2.4, 3.1, 3.2 и приложения могут быть использованы специалистами исследуемой организации.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3 – х разделов, заключения, списка использованных источников – 30 источников и 6 приложений. Общий объем работы, без приложений, 79 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 18, рисунков – 7.

## **Abstract**

The title of the graduation work is «Accounting statements and their role in the analysis of the financial condition of a business entity».

The aim of the work is to give some information about accounting (financial) statements and on its basis to analyze the financial condition of a particular organization.

The object of the graduation work is Limited Liability Company Premiere.

We first study the theoretical aspects of the formation of accounting (financial) statements and its significance in the analysis of the financial condition of the economic entity.

Next, we apply theory in practice. We study the accounting (financial) statements and analyze the financial condition of Limited Liability Company Premiere. Much attention is given to the analysis of liquidity and solvency.

Finally, we present the conclusions of the analysis carried out in the second part of the graduation work. We also make recommendations for improving the financial condition of the research object.

The results of the study showed that throughout the period under review, each year the financial condition of the organization under study was deteriorating, as there is a negative trend in many indicators.

The graduation work consists of an introduction, three chapters, a conclusion, tables, the list of references including foreign sources and appendices.

The work is of interest for wide circle of readers.

## Содержание

Введение.....	6
1 Теоретические аспекты формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее значение в анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта.....	8
1.1 Экономическая сущность, виды и нормативно – правовое регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих организаций .....	8
1.2 Особенности формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее представление заинтересованным пользователям.....	17
1.3 Роль бухгалтерской (финансовой) отчётности в анализе финансового состояния и методики его осуществления .....	28
2 Практические аспекты формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и анализа финансового состояния ООО «Премьера» .....	39
2.1 Техничко – экономическая характеристика ООО «Премьера» .....	39
2.2 Этапы формирования бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ООО «Премьера» .....	45
2.3 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Премьера».....	58
2.4 Анализ финансовой устойчивости ООО «Премьера».....	61
3 Оценка финансового состояния ООО «Премьера» и разработка мероприятий, направленных на его улучшение .....	68
3.1 Оценка финансового состояния ООО «Премьера» .....	68
3.2 Мероприятия по повышению платежеспособности и улучшению финансового состояния ООО «Премьера».....	70
Заключение .....	74
Список используемых источников.....	76
Приложение А Относительные показатели финансовой устойчивости .....	80
Приложение Б Бухгалтерский баланс ООО «Премьера» за 2020 г.....	82

Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Премьера» за 2020 г. ....	84
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ООО «Премьера» за 2019 г. ....	85
Приложение Д Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Премьера» .....	86
Приложение Е Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Премьера» .....	87

## Введение

В современном мире для успешного ведения экономической деятельности в Российской Федерации хозяйствующий субъект должен соблюдать требования в области ведения бухгалтерского учета, а также составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Поскольку эти требования постоянно обновляются, необходимо отслеживать эти изменения, что позволит наиболее точно сформировать представление о финансовом положении организации.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что бухгалтерская (финансовая) отчетность является источником информации для анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта. Данные, представленные в ней, позволяют увидеть положительные и отрицательные участки в функционировании организации. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для внутренних пользователей необходим для определения дальнейшего развития или устранения выявленных недостатков в экономической деятельности, а для внешних пользователей – для оценки инвестиционной привлекательности и надежности в плане сотрудничества.

Целью работы является исследование теоретических и практических аспектов формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее значение в анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта, а также анализ финансового состояния объекта исследования и разработка рекомендаций по улучшению финансового состояния исследуемого объекта.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть экономическую сущность, виды и нормативно – правовое регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих организаций;
- рассмотреть особенности составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, и ее роль в анализе

финансового состояния организации, а также методики анализа финансового состояния;

- провести оценку основных экономических показателей объекта исследования;
- провести анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости объекта исследования;
- дать оценку финансовому состоянию исследуемого объекта и разработать мероприятия по его улучшению.

Объектом исследования является ООО «Премьера».

Предметом исследования является бухгалтерская (финансовая) отчетность хозяйствующего субъекта за период 2018 – 2020 гг.

В процессе выполнения работы применялись следующие методы анализа: сравнение, группировка, анализ и синтез, горизонтальный, вертикальный, анализ абсолютных показателей (чтение баланса и других форм отчетности), анализ относительных показателей (коэффициентный).

Теоретической базой послужили федеральные законы РФ, нормативно – правовые документы, интернет источники, труды российских ученых – экономистов таких как А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Р.С. Балабанов, Г.В. Савицкая, В.И. Бариленко, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Премьера» за период 2018 – 2020 гг.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, таблиц и приложений.

В первом разделе рассмотрены теоретические аспекты формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее роль в анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Во втором разделе осуществлена технико – экономическая характеристика исследуемого хозяйствующего субъекта и проведен анализ его финансового состояния.

В третьем разделе сформулированы результаты оценки финансового состояния ООО «Премьера» и мероприятия по его улучшению.

# **1 Теоретические аспекты формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее значение в анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта**

## **1.1 Экономическая сущность, виды и нормативно – правовое регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих организаций**

В современных условиях, бухгалтерская (финансовая) отчетность занимает важную роль в экономической деятельности хозяйствующего субъекта. Она позволяет упорядочить деятельность организации, провести анализ данных, которые в ней представлены, и сделать выводы о текущем финансовом состоянии хозяйствующего субъекта.

Наиболее полно тема экономической сущности бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрыта в определении, которое представлено в федеральном законе № 402 «О бухгалтерском учете» ст. 3 п. 1: «бухгалтерская (финансовая) отчетность – информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями...» федерального закона №402 [6].

Данное выше определение показывает, что бухгалтерская (финансовая) отчетность – это учетные данные, занесенные в определенные формы, которые несут в себе информацию о финансовом состоянии и результатах деятельности хозяйствующего субъекта за конкретный период.

Увидеть связь между бухгалтерской (финансовой) отчетностью и систематизированными данными, на основе которых составляется изучаемая в этой главе отчетность, позволяет определение, которое дано в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»: «бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении



организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам» [10]. Без учетных данных составление бухгалтерской (финансовой) отчетности невозможно.

На основании приведенных выше определений можно сделать выводы о том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность позволяет упорядочить деятельность организаций, путем:

- использования единых требований к составлению данного вида отчетности;
- использования данных бухгалтерского учета;
- проведения анализа хозяйственной деятельности, позволяющего предотвратить отрицательные показатели; анализ проводится на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность включает в себе информацию, которая может быть интересна широкому кругу пользователей. Пользователи данного вида отчетности подразделяются на внутренних и внешних.

Для внешних пользователей данные, представленные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, позволяют оценить финансовое состояние организации и эффективность её деятельности. Внешние пользователи не задействованы в самой организации и находятся вне её пределов. Они подразделяются на:

- пользователей, которые имеют прямой финансовый интерес (инвесторы, кредиторы, поставщики, банки, выдающие кредит и т.д.);
- пользователей, которые имеют косвенный финансовый интерес (налоговые органы, банки, которые обслуживают организацию и т.д.);
- пользователей, которые не имеют финансового интереса (органы статистики, арбитражные суды, аудиторские компании, биржи и т.д.).

Для внутренних пользователей данные бухгалтерской (финансовой) отчетности дают возможность оценить и грамотно спланировать дальнейшую экономическую деятельность организации. К внутренним пользователям относятся те, кто непосредственно работает в самой организации или является её собственником: работники организации, собственники, руководители и т.д.

Существует множество классификаций бухгалтерской (финансовой) отчетности. Наиболее распространенными являются следующие классификации:

- по периодичности представления: промежуточная, годовая;
- по степени обобщения информации: индивидуальная, сводная (консолидированная).

Первый вид классификации бухгалтерской (финансовой) отчетности по периодичности представления включает в себя промежуточную и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Согласно п. 5 ст. 13 ФЗ № 402: «Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный период менее отчетного года» [6]. К отчетным периодам менее отчетного года можно отнести: месяц, квартал, полугодие. Согласно ПБУ 4/99 п. 49 к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности относится бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, «...если иное не установлено законодательством Российской Федерации или учредителями (участниками) организации» [10].

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за год. Она отражает итоги работы организации за отчетный год. В п. 1 ст. 14 ФЗ № 402 прописано, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в коммерческих организациях состоит из следующих форм:

- бухгалтерский баланс,
- отчет о финансовых результатах,
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

К приложениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах относятся:

- отчет об изменениях капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- пояснительная записка;
- аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

Бухгалтерский баланс представляет собой одну из основных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности и отражает информацию о финансовых показателях хозяйствующего субъекта на определенную дату. Он состоит из двух частей: актива и пассива. Активы баланса – это имущество, которое имеет организация, выраженное в денежной форме, а пассивы баланса – это источники формирования имущества организации. Итоговые значения активов и пассивов баланса должны быть равны – это будет следствием правильного отражения операций на бухгалтерских счетах.

Отчет о финансовых результатах согласно п. 21 ПБУ 4/99 должен характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчетный период [10]. Виды финансовых результатов в отчете о финансовых результатах следующие:

- валовая прибыль (убыток);
- прибыль (убыток) от продаж;
- прибыль (убыток) до налогообложения;
- чистая прибыль (убыток).

Показатель валовой прибыли рассчитывается путем разницы между суммой полученной выручки и суммой себестоимости продаж. Прибыль (убыток) от продаж можно получить путем вычитания из суммы валовой прибыли (убытка) суммы коммерческих и управленческих расходов. Прибыль (убыток) до налогообложения рассчитывается путем суммирования таких показателей, как прибыль (убыток) от продаж, доходы от участия в

других организациях, проценты к получению, прочие доходы и вычитания из полученной суммы таких показателей, как проценты к уплате и прочие расходы. Чистая прибыль (убыток) рассчитывается путем вычитания из такого показателя, как прибыль (убыток) до налогообложения, таких показателей, как текущий налог на прибыль, отложенный налог на прибыль и прочее.

Отчет об изменениях капитала содержит в себе информацию о собственном капитале хозяйствующего субъекта. Собственный капитал включает в себя следующие показатели: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль, переоценка внеоборотных активов, собственные акции, выкупленные у акционеров.

В отчете о движении денежных средств отражена информация о денежных потоках организации и их движении за отчетный и предыдущий годы. Подразделение денежных потоков следующее: от текущих операций, от инвестиционных операций и от финансовых операций.

В пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности более подробно расписываются и детализируются показатели бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Если организация не формирует пояснения в бухгалтерской (финансовой) отчетности, то такая отчетность может быть расценена как неполная, поэтому составление пояснений необходимо для полного ознакомления с финансовым состоянием хозяйствующего субъекта. Однако, есть те, кто попадает под освобождение от формирования пояснений. К ним относятся:

- малые предприятия, которые имеют право вести упрощенную отчетность;
- общественные организации, которые не ведут предпринимательскую деятельность и не имеют реализации.

Если коммерческая организация подлежит обязательному аудиту в соответствии со ст. 5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307 – ФЗ, то в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности необходимо

включить аудиторское заключение. Оно является свидетельством того, что предоставляемая бухгалтерская (финансовая) отчетность является достоверной (п. 5 ПБУ 4/99).

Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность должны составлять все хозяйствующие субъекты и предприниматели, за исключением тех категорий лиц, которым позволено применять упрощенный вид годовой бухгалтерской (отчетности) или быть освобожденными от ее составления. В ФЗ № 402 п. 4 ст. 6 перечислены группы лиц, имеющих право применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, к которым относятся:

- субъекты малого предпринимательства (ФЗ № 209 от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ»);
- некоммерческие организации, которые созданы в соответствии с законом «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 № 7 – ФЗ;
- организации, получившие статус участников проекта по осуществлению исследований, разработок и коммерциализации их результатов в соответствии с Федеральным законом от 28 сентября 2010 года № 244 – ФЗ «Об инновационном центре «Сколково» [6].

Следующий вид классификации бухгалтерской (финансовой) отчетности по степени обобщения информации включает в себя индивидуальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и сводную (консолидированную).

Индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется с целью определения конечного финансового результата деятельности организации (чистая прибыль или убыток), сдачи в контролирующие органы в определенные сроки, управления организацией, планирования дальнейшей экономической деятельности хозяйствующего субъекта и т.д.

Под сводной (консолидированной) бухгалтерской (финансовой) отчетностью согласно ФЗ от 27.07.2010 № 208 «О консолидированной финансовой отчетности» п. 2 ст. 1 «...понимается систематизированная

информация, отражающая финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения организации, которая вместе с другими организациями и (или) иностранными организациями в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности определяется как группа» [4].

В настоящее время система нормативно – правового регулирования бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации состоит из 4 уровней.

Первый уровень – законодательный. Он включает в себя такие нормативно – правовые акты, как:

- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402 – ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности» от 27.07.2010 № 208 – ФЗ.

Второй уровень – нормативный. Он включает:

- Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»;
- Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»;
- Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
- Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»;
- Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими

силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Третий уровень нормативно – правового регулирования бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности в РФ – методический. Он включает в себя методические указания, письма Минфина, рекомендации и иные документы инструктивного или рекомендательного характера, которые отвечают на практические вопросы бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и которые не вошли в предыдущий уровень.

Четвертый уровень – организационный, который включает в себя учетную политику организации, составление которой регулируется положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008).

Федеральный закон № 402 «О бухгалтерском учете» создан с целью установления общих требований к бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также для создания правового механизма регулирования бухгалтерского учета.

Федеральный закон № 208 «О консолидированной финансовой отчетности» устанавливает общие требования к составлению, представлению и раскрытию консолидированной финансовой отчетности юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации [4]. Применять данный закон необходимо вместе с использованием международных стандартов финансовой отчетности.

Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»: «...определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности юридическими лицами по законодательству РФ, независимо от их организационно – правовой формы (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений), а

также взаимоотношения организации с внешними потребителями бухгалтерской информации» [9].

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н, «...устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, кроме кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений» [10].

Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» устанавливает формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые должны использовать организации при составлении бухгалтерской отчетности.

Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» устанавливает план счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и инструкцию по его применению, которыми должны пользоваться все организации, находящиеся на территории РФ.

Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» включает в себя перечень применяемых на территории РФ международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений к ним. Применение МСФО позволяет организациям выйти за пределы российского рынка, тем самым расширить возможный круг инвесторов.



Учетная политика организации разрабатывается главным бухгалтером или иным лицом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации возложено ведение бухгалтерского учета организации, на основе ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации». Ссылаясь на Положение по бухгалтерскому учету (п. 2 ПБУ 1/2008), «...под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности» [13].

Изучаемый в этой главе вид отчетности очень важен в экономической деятельности организации, так как позволяет оценить текущее финансовое состояние хозяйствующего субъекта, разработать рекомендации по улучшению показателей, отстающих от нормы, а также подвести итоги за конкретный период.

## **1.2 Особенности формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее представление заинтересованным пользователям**

Каждая организация должна формировать и сдавать отчетность в государственные контролирующие органы. В отчетности необходимо указывать достоверную информацию о финансовом положении хозяйствующего субъекта. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна составляться на основании требований, установленных нормативно – правовыми актами, регулирующими ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Среди требований можно выделить:

- бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в валюте РФ (в рублях) и на русском языке;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность считается сформированной после подписания ее руководителем хозяйствующего субъекта, а

также главным бухгалтером; если в организации бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией (централизованной бухгалтерией) или бухгалтером – специалистом, бухгалтерская (финансовая) отчетность подписывается руководителем организации и руководителем специализированной организации (централизованной бухгалтерии) либо специалистом, ведущим бухгалтерский учет.

- в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации данные по числовым показателям должны приводиться минимум за два года – отчетный и предшествовавший отчетному;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность должна составляться на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, а также информации, определенной федеральными и отраслевыми стандартами и т.д.

Полный перечень требований к бухгалтерской (финансовой) отчетности представлен в ст. 13 «Общие требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности» ФЗ № 402 «О бухгалтерском учете», в III разделе «Состав бухгалтерской отчетности и общие требования к ней» ПБУ 4/99, а также в Приказе Минфина России от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». Основные требования представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Одним из требований, которые представлены на рисунке 1, является требование полноты информации, которое означает, что в бухгалтерской (финансовой) отчетности должна быть отражена полная и достоверная информация о финансовом положении организации, об изменениях в финансовом положении хозяйствующего субъекта и о его финансовых результатах. Достоверная информация – это информация, составленная на основании требований нормативно – правовых актов по бухгалтерскому учету. Если при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, согласно ПБУ 4/99, хозяйствующим субъектом выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то в бухгалтерскую отчетность организации необходимо включить соответствующие дополнительные показатели и пояснения.

Далее следует требование своевременности, которое подразумевает своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности. Несвоевременное

отражение фактов хозяйственной жизни может привести к искажению информации.

Требование осмотрительности означает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов. Обычно требование осмотрительности реализуется путем создания оценочных резервов. Резервом принято считать сумму, на которую уменьшится оценка соответствующего актива и увеличится расход. Более подробно об оценочных значениях прописано в ПБУ 21/2008 «Изменение оценочных значений».

Требование приоритета содержания перед формой означает, что при отражении в бухгалтерском учете хозяйственных операций необходимо ориентироваться не столько на правовую основу этих операций, сколько на их экономическое содержание и условия хозяйствования. В реальной жизни выполнение данного требования затруднительно, так как бухгалтерский учет в РФ четко регламентирован определенными нормативно – правовыми документами.

Требование непротиворечивости подразумевает под собой необходимость тождества данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца.

Согласно п. 9 ПБУ 4/99 требование последовательности представления информации во времени означает, что: «содержание и формы бухгалтерской (финансовой) отчетности в организации должны применяться последовательно от одного отчетного периода к другому. Если в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности были произведены существенные изменения, то они должны быть в обязательном порядке раскрыты в пояснениях с указанием причин, вызвавших эти изменения. Изменение принятых форм и содержаний бухгалтерской (финансовой) отчетности

допускается только в исключительных случаях. Таким случаем может быть изменение вида деятельности» [10].

Требование нейтральности информации заключается в том, что при составлении организацией бухгалтерской (финансовой) отчетности должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащаяся в ней, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими. В п. 7 III Раздела ПБУ 4/99 прописано, что: «Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения predetermined результатов или последствий» [10].

Возможность сравнения данных во времени подразумевает, что в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации данные по числовым показателям должны приводиться минимум за два года – отчетный и предшествующий отчетному. Если организация решает раскрывать данные за более длительные периоды (три года и более), то по каждому числовому показателю в отчетности приводятся данные за несколько лет.

Требование существенности информации наиболее точно раскрыто в ПБУ 4/99: «Статьи бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и других отдельных форм бухгалтерской отчетности, которые в соответствии с положениями по бухгалтерскому учету подлежат раскрытию и по которым отсутствуют числовые значения активов, обязательств, доходов, расходов и иных показателей, прочеркиваются (в типовых формах) или не приводятся (в формах, разработанных самостоятельно, и в пояснительной записке).

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности» [10].

Принцип начисления означает, что доходы предприятия для целей учета определяются не в момент получения выручки на счет, а в момент отгрузки им продукции. Аналогично, расходы предприятия отражаются в учете в том периоде, в котором они возникли, а не в том периоде, когда они были оплачены. Кроме того, в данном отчетном периоде отражаются только те расходы, которые имеют отношение к доходам, полученным компанией в этом периоде.

В ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» прописано, что: «Отчетной датой для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности признается последний календарный день отчетного периода. При составлении бухгалтерской отчетности за отчетный год отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно. Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября, – по 31 декабря следующего года [10].

Обязательными реквизитами каждой составляющей части бухгалтерской (финансовой) отчетности являются:

- наименование составляющей части;
- указание отчетной даты или отчетного периода, за который составлена бухгалтерская отчетность;
- наименование организации с указанием ее организационно – правовой формы;
- формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности.

Порядок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно Приказу Минфина России от 29.07.1998 № 34н следующий:

«Все организации представляют годовую бухгалтерскую отчетность в соответствии с учредительными документами учредителям, участникам

организации или собственникам ее имущества, а также территориальным органам государственной статистики по месту их регистрации.

Организация обязана представлять бухгалтерскую отчетность в установленные адреса по одному экземпляру бесплатно.

Организации обязаны представлять годовую бухгалтерскую отчетность в течение 90 дней по окончании года, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а квартальную – в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, – в течение 30 дней по окончании квартала.

Годовая бухгалтерская отчетность организации является открытой для заинтересованных пользователей: банков, инвесторов, кредиторов, покупателей, поставщиков и др., которые могут знакомиться с годовой бухгалтерской отчетностью и получать ее копии с возмещением затрат на копирование.

Организация должна обеспечить возможность для заинтересованных пользователей ознакомиться с бухгалтерской отчетностью» [9].

В предыдущем подразделе был перечислен список форм, входящих в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Следует рассмотреть особенность составления каждой формы бухгалтерской (финансовой) отчетности по отдельности.

Бухгалтерский баланс составляется на основе остатков по данным Главной книги. Главная книга – это основной сводный регистр бухгалтерского учета, включающий в себя данные по всем счетам бухгалтерского учета, которые использует хозяйствующий субъект, за отчетный период. Для формирования некоторых показателей используются данные аналитического учета (например: ведомости, журналы – ордера и др.).

В бухгалтерском балансе не допускается взаимозачет статей активов и пассивов.

Бухгалтерский баланс должен быть составлен в нетто – оценке, то есть за вычетом регулирующих статей, к которым относятся: амортизация основных средств и нематериальных активов, резервы под обесценение финансовых вложений, под снижение стоимости материальных ценностей, по сомнительным долгам [18, с. 44].

Активы и обязательства в бухгалтерском балансе подразделяются в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. К краткосрочным относятся активы и обязательства со сроком обращения (погашения) менее 12 месяцев, а к долгосрочным – со сроком обращения (погашения) более 12 месяцев.

Бухгалтерский баланс состоит из 5 разделов:

- раздел 1 «Внеоборотные активы» включает в себя активы, которые организация использует в хозяйственной деятельности более одного года, переносящие свою стоимость на себестоимость готовой продукции частями и приносящие доход.
- раздел 2 «Оборотные активы» включает в себя активы, которые организация использует в хозяйственной деятельности менее одного года, переносящие свою стоимость сразу в полном размере на себестоимость готовой продукции и приносящие доход в течение года.
- раздел 3 «Капитал и резервы» представляет собой первый раздел пассива баланса и содержит информацию о собственных источниках финансирования экономической деятельности хозяйствующего субъекта.
- раздел 4 «Долгосрочные обязательства» включает в себя информацию о заемных средствах со сроком погашения более одного года.
- раздел 5 «Краткосрочные обязательства» включает в себя информацию о заемных средствах со сроком погашения менее одного года.



Активы в бухгалтерском балансе расположены по степени ликвидности: от труднореализуемых активов до наиболее ликвидных активов. Другими словами, чем выше ликвидность актива, тем ниже находится статья в бухгалтерском балансе. Ликвидность – это свойство активов быть быстро обращенными в деньги.

Пассивы в бухгалтерском балансе расположены по степени срочности их погашения. Другими словами, чем выше срочность погашения обязательства, тем ниже находится статья в бухгалтерском балансе.

Завершая финансовый год, организации определяют финансовые результаты своей деятельности, проводят реформацию баланса, составляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность и проверяют взаимоувязку показателей форм отчетности [18, с. 56].

Реформация баланса – это порядок действий, направленный на закрытие счетов бухгалтерского учета, на которых учтены финансовые результаты хозяйствующего субъекта: счет 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки». После осуществления процедуры закрытия данных счетов, определяется конечный финансовый результат хозяйственной деятельности организации за отчетный год.

Бухгалтерский баланс должен быть представлен в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы не позднее 90 дней после окончания отчетного периода, то есть не позднее 31 марта года, следующего за отчетным.

Также одной из основных форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является отчет о финансовых результатах. Он составляется на основании совершенных хозяйственных операций, подтвержденных документами (договорами, первичными документами и т.д.). Правильность заполнения отчета о финансовых результатах проверяется путем сопоставляются его строк со строками, представленными в бухгалтерском балансе.

Согласно п. 4 ПБУ 9/99 «Доходы организации» и п. 4 ПБУ 10/99 «Расходы организации» доходы и расходы в отчете о финансовых результатах в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- доходы и расходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы и расходы [18, с. 57].

К доходам по обычным видам деятельности в соответствии с п. 5 ПБУ 9/99 относятся выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг [7].

К расходам по обычным видам деятельности в соответствии с п. 5 ПБУ 10/99 относятся расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров. Такими расходами также считаются расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг [8].

Перечень прочих доходов и расходов регламентирован в пп. 7, 9 ПБУ 9/99 и в пп. 11, 13 ПБУ 10/99 соответственно.

Все суммы, отражаемые в отчете о финансовых результатах, не должны содержать налог на добавленную стоимость и акцизы.

При заполнении отчета о финансовых результатах необходимо помнить, что вычитаемые или отрицательные показатели показываются в отчете в круглых скобках [19, с. 34].

Отчет о финансовых результатах содержит информацию о показателях за два периода, а именно за отчетный год и за предыдущий год.

Отчет о финансовых результатах должен быть представлен в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы не позднее 90 дней после окончания отчетного периода, то есть не позднее 31 марта года, следующего за отчетным.

Отчет об изменениях капитала является приложением к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Показатели отчета об изменениях капитал содержат в себе информацию отчетного

периода и двух предыдущих периодов. В отчете за 2020 г. будет содержаться информация за 2019 г. и сумма величины капитала на 31 декабря 2018 г. с расшифровкой в соответствующих графах отчета.

Отчет об изменениях капитала содержит три раздела, а именно:

- раздел 1 «Движение капитала»;
- раздел 2 «Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок»;
- раздел 3 «Чистые активы» [18, с. 170].

Отчет об изменениях капитала должен быть представлен в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы не позднее 90 дней после окончания отчетного периода, то есть не позднее 31 марта года, следующего за отчетным.

Отчет о движении денежных средств также является приложением к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Он содержит в себе информацию о поступлении и расходовании денежных средств хозяйствующего субъекта. Основными счетами, на основе которых заполняется данная форма, служат: счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетный счет», счет 52 «Валютные счета», счет 55 «Специальные счета в банках». В данной форме содержится информация о финансовой, инвестиционной и текущей деятельности организации.

Отчет о движении денежных средств должен быть представлен в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы не позднее 90 дней после окончания отчетного периода, то есть не позднее 31 марта года, следующего за отчетным.

Если организация подлежит обязательному аудиту, то ей необходимо предоставить аудиторское заключение не позднее 31 декабря года, следующего за отчетным, то есть по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г. аудиторское заключение необходимо предоставить до 31 декабря 2021 г. Аудиторское заключение является подтверждением

достоверности представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности данных.

При составлении годовой (бухгалтерской) отчетности необходимо руководствоваться соответствующими нормативными актами, чтобы избежать ошибок, так как они могут привести к нежелательным расходам, а именно к расходам, связанным со штрафами. Грамотное заполнение отчетности позволит сделать правильные выводы о финансовом положении организации и, следовательно, позволит сформировать наиболее эффективную финансовую политику.

### **1.3 Роль бухгалтерской (финансовой) отчетности в анализе финансового состояния и методики его осуществления**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является источником для анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта, так как именно отчетность позволяет на протяжении всего существования организации систематизировано собирать и копировать информацию о различных показателях финансовой деятельности организации.

Цель анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта заключается в выявлении сильных и слабых сторон в экономической деятельности организации на основании данных, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основными задачами анализа финансового состояния субъекта хозяйствования являются:

- обоснование текущих и перспективных планов;
- проведение контроля за выполнением планов;
- оценка степени эффективности использования ресурсов на предприятии;
- изучение влияния объективных и субъективных, внутренних и внешних факторов на результаты хозяйственной деятельности;

- поиск и выявление резервов повышения эффективности экономической деятельности предприятия;
- оценка платежеспособности хозяйствующего субъекта;
- составление плана по улучшению финансового состояния предприятия.

Финансовое состояние является одной из важнейших характеристик экономической деятельности организации. Оно характеризует конкурентоспособность хозяйствующего субъекта, достаточно ли оно обеспечено финансовыми ресурсами, их эффективность и целесообразность размещения и использования, а также платежеспособность и финансовую устойчивость.

Финансовое состояние предприятия делится на следующие виды:

- абсолютно устойчивое финансовое состояние – характеризуется способностью предприятия своевременно и в полном объеме производить платежи, финансировать свою деятельность за счет собственных средств, а также высокой степенью платежеспособности;
- нормальное или устойчивое финансовое состояние – хозяйствующий субъект привлекает долгосрочные кредиты и займы, нормальный уровень платежеспособности;
- неустойчивое финансовое состояние – характеризуется нарушением платежеспособности. Существует возможность ее восстановления в максимально возможной степени за счет пополнения собственного капитала, увеличения его собственных оборотных средств, а также привлечения заемных средств;
- кризисное или критичное финансовое состояние – хозяйствующий субъект находится на грани банкротства, так как в этом состоянии наиболее ликвидные активы не покрывают даже краткосрочные обязательства.

В современном мире существует множество методик анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта. Все они позволяют проанализировать эффективность экономической деятельности организации, выявить ошибки и устранить их.

В экономическом анализе методика представляет собой совокупность аналитических способов и правил исследования экономических явлений и процессов хозяйственной деятельности, подчиненных достижению цели анализа [22, с. 26].

Многие ученые в своих работах рассматривали методики анализа финансового состояния. По мнению Шеремета А.Д. и Сайфулина Р.С., финансовое состояние хозяйствующего субъекта можно определить соотношением структур его активов и пассивов. Основными источниками для анализа будет являться бухгалтерская (финансовая) отчетность и данные бухгалтерского учета. Согласно методике этих авторов, для проведения анализа финансового состояния используются следующие методы: горизонтальный, вертикальный, трендовый, анализ абсолютных показателей (чтение баланса и других форм отчетности), анализ относительных показателей (коэффициентный) и факторный.

На практике при проведении экономического анализа именно перечисленные ранее методы являются наиболее распространенными в применении. Для наиболее полного представления о методах необходимо дать определения, которые являются обобщенным результатом исследования работ многих ученых.

Горизонтальный анализ характеризуется сравнением различных финансовых показателей за несколько периодов. Он позволяет отследить изменения показателей во времени.

Вертикальный, его можно также назвать структурный, анализ позволяет установить структуру финансовых показателей и определить влияние каждой статьи финансовой отчетности на итоговые показатели

деятельности организации, отраженные в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Трендовый анализ характеризуется выявлением тенденции путем сопоставления статей баланса за ряд предшествующих периодов.

Анализ относительных показателей и коэффициентов заключается в анализе, который базируется на расчете отношений между отдельными статьями бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью определения взаимосвязи показателей.

Факторный анализ характеризуется изучением и измерением влияния различных факторов на величину результативного показателя.

В отличие от Шеремета А.Д. и Сайфулиной Р.С., Балабанов И.Т. рассматривает методику анализа финансового состояния, которая предполагает, что финансовое состояние предприятия характеризуется его конкурентоспособностью, а именно платежеспособностью, кредитоспособностью, использованием финансовых ресурсов и капитала, выполнением обязательств перед различными хозяйствующими субъектами и государством.

Согласно методике, Балабанова И.Т., можно выделить следующие этапы анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта: анализ рентабельности, анализ финансовой устойчивости, анализ кредитоспособности, анализ использования капитала, анализ уровня самофинансирования, анализ валютной самокупаемости. При применении данной методики, используются такие методы, как сравнение, группировка, метод цепных подстановок, а также анализ относительных показателей и коэффициентов.

Ученый – экономист Савицкая Г.В. в своей методологии предлагает определить финансовое состояние как систему показателей, отражающую состояние капитала в процессе кругооборота, а также способность хозяйствующего субъекта к самофинансированию своей деятельности. Предметом анализа в методике Савицкой Г.В. являются причинно –

следственные связи экономических явлений и процессов. При их выявлении можно провести расчеты изменения результатов хозяйственной деятельности под влиянием выявленных факторов.

Одним из важных составляющих анализа финансового состояния является анализ финансовой устойчивости, который проводится с использованием абсолютных и относительных показателей. Согласно методике, В.И. Бариленко к абсолютным показателям финансовой устойчивости предприятия относятся:

- показатель СОС<sub>1</sub> – является отражением использования только собственных источников, рассчитывается как разница между итогами разделов III и I бухгалтерского баланса;
- показатель СОС<sub>2</sub> – включает не только собственные источники, но и заемные средства и рассчитывается как сумма показателя СОС<sub>1</sub>, долгосрочных обязательств (за вычетом отложенных налоговых обязательств) и доходов будущих периодов;
- показатель СОС<sub>3</sub> – включает в себя все возможные источники формирования запасов в организации и рассчитывается как сумма показателя СОС<sub>2</sub> и итога раздела V бухгалтерского баланса.

Далее показатели, описанные выше, сравнивают с фактическим наличием запасов, включая НДС, и определяют излишек или недостаток собственных оборотных средств.

Этот подход позволяет выделить четыре типа финансовых ситуаций и соответствующие им степени финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта. Типы финансовых состояний представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Типы финансовых ситуаций

Тип 1 – абсолютная финансовая устойчивость	Тип 2 – нормальное финансовое состояние	Тип 3 – неустойчивое финансовое состояние	Тип 4 – кризисное финансовое состояние
$+(-)СОС_1 \geq 0$	$+(-)СОС_1 < 0$	$+(-)СОС_1 < 0$	$+(-)СОС_1 < 0$
$+(-)СОС_2 \geq 0$	$+(-)СОС_2 \geq 0$	$+(-)СОС_2 < 0$	$+(-)СОС_2 < 0$
$+(-)СОС_3 \geq 0$	$+(-)СОС_3 \geq 0$	$+(-)СОС_3 \geq 0$	$+(-)СОС_3 < 0$



Более подробно следует рассмотреть анализ относительных показателей и коэффициентов. Основные коэффициенты финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Основные коэффициенты финансовой устойчивости

К основным коэффициентам, представленным на рисунке 2, относится коэффициент финансовой независимости, который отражает насколько организация независима от кредиторов. Нормативное значение коэффициента финансовой независимости в основном находится в промежутке от 0,3 до 0,7. Такой разброс можно объяснить тем, что нормативное значение коэффициента автономии связано со спецификой отрасли.

Далее следует коэффициент финансового левериджа (финансовый рычаг), который показывает соотношение собственных и заемных средств, устойчивость хозяйствующего субъекта, а также уровень его рентабельности. Нормативное значение находится в пределах от 0,5 до 0,8. Находясь в этих пределах, организация может максимально увеличить прибыль при минимальных рисках.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами показывает долю собственных оборотных средств в общей сумме оборотных активов предприятия. С его помощью можно сделать выводы о способности экономического субъекта финансировать свою текущую деятельность только за счет собственных оборотных средств. Существует два вида формулы данного коэффициента. Смысл коэффициента в том, что внеоборотные активы, являющиеся низколиквидными, должны быть полностью покрыты устойчивым источником средств – собственным капиталом. При этом должна оставаться какая – либо часть капитала для финансирования текущих операций организации. Нормативное значение должно быть выше 0,1. Если при анализе обнаруживается, что данный коэффициент составляет значение ниже 0,1, то можно сделать вывод о неудовлетворительной структуре баланса в организации и о ее неплатежеспособности.

Коэффициент покрытия инвестиций (долгосрочной финансовой независимости) показывает какая доля активов хозяйствующего субъекта финансируется за счет устойчивых источников финансирования, а именно собственного капитала и долгосрочных обязательств. Нормативное значение составляет 0,7 и более. Чем выше значение коэффициента, тем устойчивее финансовое положение организации.

Коэффициент маневренности собственного капитала показывает зависимость хозяйствующего субъекта от заемных средств, а также позволяет оценить его потенциальную платежеспособность и финансовую устойчивость. Нормативным считается значение в диапазоне от 0,2 до 0,5. Если значение коэффициента находится ниже нормативного показателя, то это может означать, что у организации есть риски неплатежеспособности и финансовой зависимости.

Коэффициент мобильности имущества показывает долю оборотных активов в общей сумме активов. Характеризует отраслевую специфику организации, а также долю средств, способную погасить долги. Нормативное

значение для данного коэффициента не установлено, но чем он выше, тем легче будет хозяйствующему субъекту рассчитаться с кредиторами.

Коэффициент мобильности оборотных средств показывает какая доля наиболее ликвидных активов содержится в общей сумме оборотных активов. Нормативное значение для данного коэффициента не установлено, но если проводить анализ и обнаружить увеличение коэффициента, то можно сделать вывод об ускорении оборачиваемости имущества.

Коэффициент обеспеченности запасов показывает в какой степени материальные запасы хозяйствующего субъекта покрываются его собственными оборотными средствами. Нормативное значение составляет от 0,5 и более.

Коэффициент краткосрочной задолженности показывает какую долю занимают краткосрочные обязательства в структуре всех обязательств компании. Чем ниже показатель данного коэффициента, тем более стойким будет финансовое состояние хозяйствующего субъекта. Увеличение коэффициента будет свидетельствовать о росте зависимости организации от краткосрочных обязательств.

Формулы рассмотренных выше коэффициентов представлены в Приложении А.

Анализ ликвидности баланса также является важным этапом в проведении анализа финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта. Ликвидность баланса определяется путем сравнения группы активов и обязательств.

Активы подразделяются на следующие группы:

- А1 – наиболее ликвидные активы: денежные средства и денежные эквиваленты, краткосрочные финансовые вложения;
- А2 – быстрореализуемые активы: краткосрочная дебиторская задолженность и прочие оборотные активы;
- А3 – медленно реализуемые активы: запасы и НДС по приобретенным ценностям;

- А4 – труднореализуемые активы: внеоборотные активы и долгосрочная дебиторская задолженность (если есть детализация дебиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную).

Пассивы подразделяются на следующие группы:

- П1 – наиболее срочные обязательства: кредиторская задолженность и прочие краткосрочные обязательства;
- П2 – краткосрочные обязательства: краткосрочные кредиты и займы;
- П3 – долгосрочные обязательства;
- П4 – постоянные пассивы: капитал и резервы, задолженность участникам по выплате доходов, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов.

Многие авторы, рассматривающие анализ ликвидности баланса, группируют активы и пассивы по – разному. Выше представлен подход к группировке активов и пассивов баланса, который отражен в трудах Вахрушиной М.А.

Баланс признается абсолютно ликвидным если соблюдаются следующие неравенства:  $A1 \geq П1$ ,  $A2 \geq П2$ ,  $A3 \geq П3$ ,  $A4 \leq П4$ .

При проведении анализа ликвидности часто используют относительные показатели. Среди них выделяют:

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент быстрой (критической) ликвидности;
- коэффициент текущей ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности отражает, какую долю существующих краткосрочных обязательств возможно за счет средств предприятия погасить в кратчайшие сроки, использовав для этого наиболее ликвидные активы. Он рассчитывается следующим образом:

$$К_{Лаб} = A1 / (П1 + П2) \quad (1)$$

где  $К_{Лаб}$  – коэффициент абсолютной ликвидности;

- А1 – наиболее ликвидные активы;
- П1 – наиболее срочные обязательства;
- П2 – краткосрочные обязательства.

Нормативным считается значение, находящееся в пределах от 0,2 до 0,5. Если коэффициент составляет нормативное значение, то можно сделать вывод, что от 20 до 50% краткосрочных обязательств хозяйствующий субъект способен погасить в кратчайшие сроки по первому требованию кредиторов. Следовательно, более высокое значение коэффициента свидетельствует о более высокой платежеспособности. Превышение величины 0,5 указывает на неоправданные задержки в использовании высоколиквидных активов.

Коэффициент быстрой (критической) ликвидности показывает, в какой части наиболее ликвидные и быстрореализуемые активы организации покроют ее текущие (краткосрочные) обязательства, т.е. какая часть этих обязательств со сроком погашения менее 1 года может быть оплачена в кратчайшие сроки за счет имеющихся в наличии активов. Он рассчитывается следующим образом:

$$\text{КЛб} = (A1 + A2) / (П1 + П2) \quad (2)$$

где КЛб – коэффициент быстрой (критической) ликвидности;

- А1 – наиболее ликвидные активы;
- А2 – быстрореализуемые активы;
- П1 – наиболее срочные обязательства;
- П2 – краткосрочные обязательства.

Нормативным признается значение в пределах от 0,5 до 0,8. При идеальной ситуации, когда в организации возможно полное погашение текущих обязательств за счет быстрореализуемых активов, значение коэффициента будет равно 1. А если значение превышает 1, то это будет

говорить о том, что после погашения краткосрочных обязательств у хозяйствующего субъекта еще останутся быстроликвидные активы.

Коэффициент текущей ликвидности показывает уровень платежеспособности организации в период менее 1 года, а также в какой степени оборотные активы при их продаже способны погасить краткосрочные обязательства. Он рассчитывается следующим образом:

$$\text{КЛт} = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2) \quad (3)$$

где КЛт – коэффициент текущей ликвидности,

A1 – наиболее ликвидные активы;

A2 – быстрореализуемые активы;

A3 – медленно реализуемые активы;

П1 – наиболее срочные обязательства;

П2 – краткосрочные обязательства.

Нормативным считается значение не ниже 1, то есть это значит, что необходимо, чтобы общая сумма оборотных активов была больше суммы краткосрочных обязательств.

Проведение анализа финансового состояния необходимо для обоснования последующих решений в области улучшения различных показателей. Любое управленческое решение должно быть подкреплено точными расчетами, а также глубоким и комплексным экономическим анализом. Анализ финансового состояния хозяйствующего субъекта позволяет своевременно выявлять различные факторы, которые способны негативно повлиять на экономическую деятельность предприятия, и иметь возможность быстро реагировать на выявленные факторы, так как заранее будут разработаны планы по минимизации возможного ущерба. Также анализ финансового состояния организации позволяет составить наиболее точное представление о финансовом положении хозяйствующего субъекта на момент осуществления данного анализа.

## **2 Практические аспекты формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и анализа финансового состояния ООО «Премьера»**

### **2.1 Техничко – экономическая характеристика ООО «Премьера»**

Объектом исследования бакалаврской работы является ООО «Премьера». Организация была зарегистрирована 11 февраля 2003 г. ИФНС России по Красноглинскому району г. Самары. Адрес юридического лица: Самарская область, г. Тольятти, ул. Спортивная, д. 22. В своей деятельности руководствуется действующим законодательством РФ.

Согласно выписке из единого государственного реестра юридических лиц, основным видом деятельности является торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами с кодом по ОКВЭД 45.11.1. Также ООО «Премьера» осуществляет гарантийное и после гарантийное обслуживание автомобилей марок Volkswagen, Skoda, Citroen, Peugeot и Porsche.

Помимо основного вида деятельности у организации зарегистрирован двадцать один вид дополнительной деятельности. Среди них можно выделить:

- 45.1 «Торговля автотранспортными средствами»;
- 45.11.2 «Торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами в специализированных магазинах»;
- 45.20 «Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств»;
- 45.3 «Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями»;
- 71.20.5 «Технический осмотр автотранспортных средств»;
- 77.11 «Аренда и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств».

Исследуемая организация является современным техническим центром, в котором невозможно не заметить высокий уровень оснащения, обученность и мастерство персонала, а также первоклассное качество обслуживания. В автоцентре «Премьера» представлен ассортимент более 7600 наименований оригинальных запасных частей и аксессуаров для автомобилей Porsche, Volkswagen, Skoda, Audi и Citroen, Peugeot.

У исследуемого хозяйствующего субъекта один учредитель, который является иностранным юридическим лицом. Уставный капитал составляет 10000 рублей.

В организации применяют линейно – функциональную систему управления. Она подразумевает наличие общего руководителя, структурных подразделений и руководителей этих подразделений. Организационная структура представлена на рисунке 3.

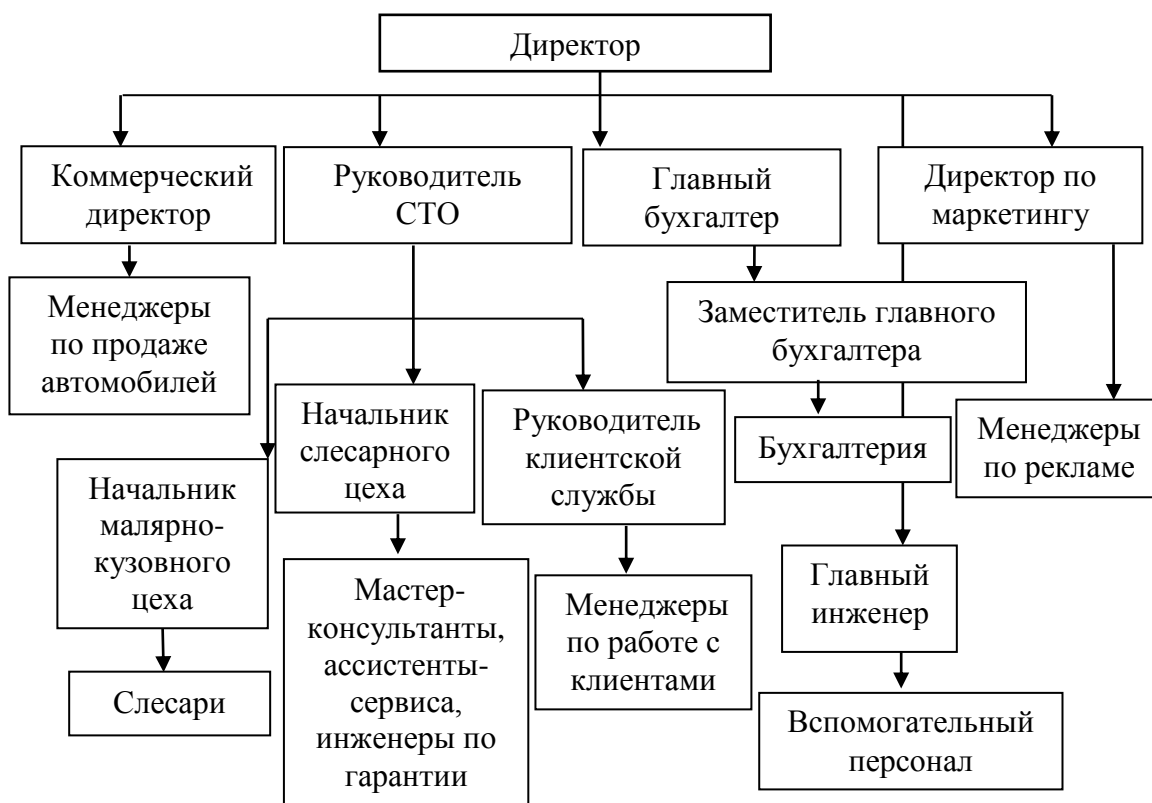


Рисунок 3 – Организационная структура ООО «Премьера»



Основными программами, которыми пользуется хозяйствующий субъект для ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, являются:

- 1С: Предприятие, версия 8.3;
- СБИС (сеть деловых коммуникаций и обмена электронными документами между компаниями, госорганами и обыкновенными людьми.);
- Консультант – Плюс;
- Банк – клиент «Сбербанк».

Для последующего анализа финансового состояния исследуемой организации необходимо на начальном этапе провести анализ динамики основных финансовых показателей деятельности организации за три года (таблица 2) на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая представлена в Приложениях Б – Г.

Таблица 2 – Анализ динамики основных показателей ООО «Премьера»

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Относительное отклонение, %	
				2019 – 2018 гг.	2020 – 2019 гг.	2019 – 2018 гг.	2020 – 2019 гг.
1	2	3	4	5	6	7	8
1 Выручка, тыс. руб.	1905726	2467258	2935870	561532	468612	129,47	118,99
2 Себестоимость продаж, тыс. руб.	1843028	2359093	2825853	516065	466760	128	119,79
3 Валовая прибыль, тыс. руб. (стр.1 – стр.2)	62698	108165	110017	45467	1852	172,52	101,71
4 Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	33716	37580	38095	3864	515	111,46	101,37
5 Фондоотдача, % (стр.1/стр.4)	56,52	65,65	77,07	9,13	11,41	116,15	117,38

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8
6 Чистая прибыль, тыс. руб.	17155	21359	13847	4204	-7512	124,51	64,83
7 Совокупные активы, тыс. руб.	296979	509215	638049	212236	128834	171,46	125,3
8 Рентабельность совокупных активов, % ((стр.6/стр.7)*100 %)	5,78	4,19	2,17	-1,59	-2,02	72,49	51,79
9 Рентабельность продаж по чистой прибыли, % ((стр.6/стр.1)*100 %)	0,9	0,87	0,47	-0,03	-0,39	96,67	54,02

Исходя из полученных расчетов, можно увидеть, что выручка за анализируемый период с каждым годом росла. Так, по сравнению с 2018 г. в 2019 г. она выросла на 561532 тыс. руб. или на 29,47%. А по сравнению с 2019 г. выручка в 2020 г. выросла на 468612 тыс. руб. или на 18,99%. Рост выручки обусловлен ростом цен на услуги сервиса дилерского центра, а также на автомобильные запчасти для иномарок.

Показатель валовой прибыли также имел тенденцию к росту. В 2019 г. он увеличился на 45467 тыс. руб. или на 72,52%. Такой значительный рост можно объяснить превышением темпа роста выручки над темпом роста себестоимости на 1,47%. Однако в период с 2019 г. по 2020 г. темпы роста себестоимости незначительно, но превысили темпы роста выручки на 0,8%. Данный фактор оказал отрицательное влияние на показатель валовой прибыли, так как это снизило темп прироста валовой прибыли, который составил 1,71% за период 2019 – 2020 гг. против темпа прироста в 72,52% за период 2018 – 2019 гг.

Что касается эффективности использования основных средств, то за весь анализируемый период можно наблюдать ее рост. Так в 2019 г. фондоотдача выросла на 9,13%, а темп прироста составил 16,15%. В 2020 г.

она выросла на 11,41%, а темп прироста составил 17,38%. Увеличение фондоотдачи является положительным моментом, так как это говорит о повышении интенсивности (эффективности) использования оборудования.

Рассматривая чистую прибыль, можно заметить, что в 2019 г. по сравнению с 2018 г. она увеличилась на 4204 тыс. руб. или на 24,51%. Увеличению чистой прибыли способствовал рост доходов от прочей деятельности, в том числе от осуществления дополнительных видов деятельности, так как в 2019 г. увеличился спрос на машины марки Skoda и Porsche. Сравнивая 2019 г. и 2020 г., можно заметить снижение чистой прибыли в 2020 г. на 7512 тыс. руб. или на 35,17%. Это связано с увеличением расходов на рекламу, а также на оснащение дистанционного консультирования, поскольку в 2020 г. было объявлено о карантинных мерах, которые в значительной степени отрицательно повлияли на все сферы экономики. Так же увеличился убыток от продаж и проценты по привлеченным организацией кредитам и займам, что можно увидеть в отчетах о финансовых результатах, представленных в Приложениях В, Г.

Анализируя рентабельность активов, нельзя не заметить ее снижение, которое наглядно отражено на рисунке 4.

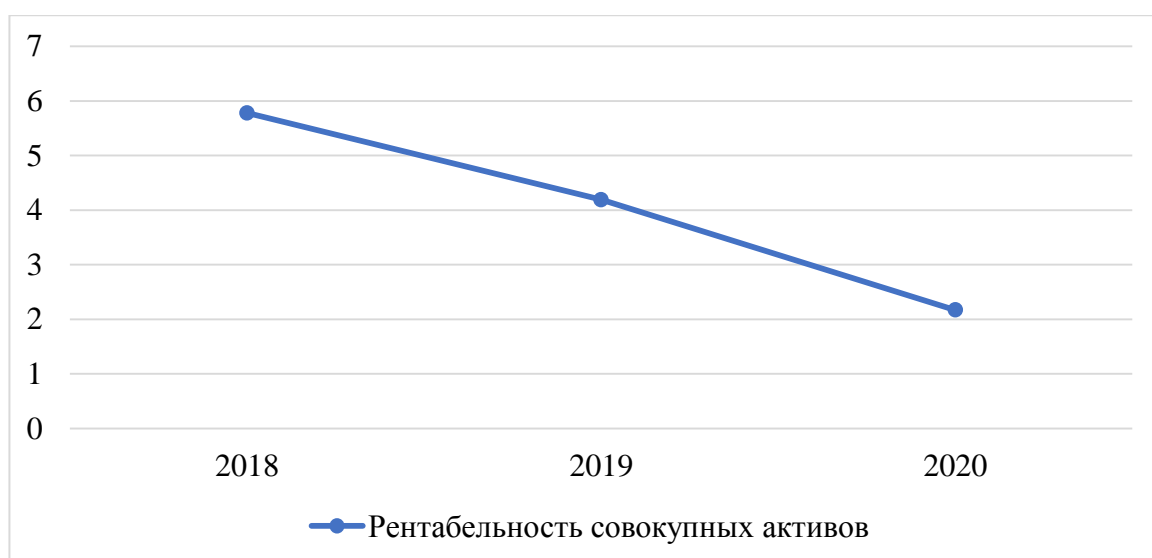


Рисунок 4 – Изменение рентабельности активов

Снижение показателя рентабельности совокупных активов может указывать на снижение эффективности деятельности организации. В 2019 г. этот показатель снизился на 1,59%, а в 2020 г. на 2,02%. Это вызвано значительным превышением темпа роста совокупных активов над темпом роста чистой прибыли за период с 2018 г. по 2020 г.

Показатель рентабельности продаж за весь рассматриваемый период также имел тенденцию к снижению, которая показана на рисунке 5.

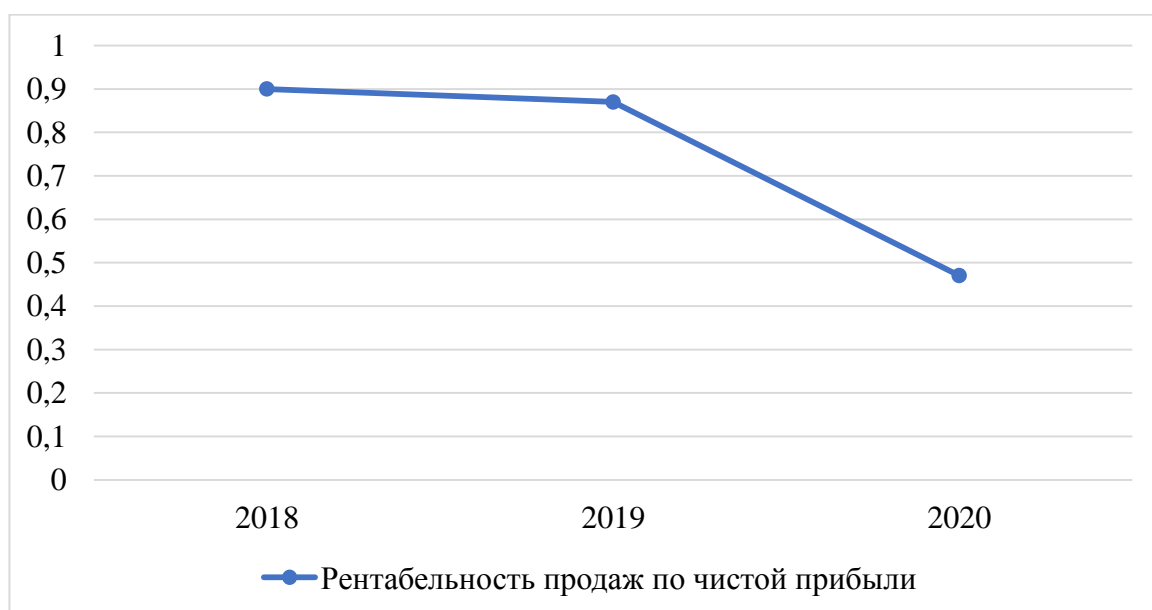


Рисунок 5 – Изменение рентабельности продаж по чистой прибыли

Снижение рентабельности продаж по чистой прибыли в 2019 г. на 0,03%, а в 2020 г. на 0,39% является следствием превышения темпов роста себестоимости над темпами роста чистой прибыли.

Проведенный анализ основных показателей экономической деятельности организации указывает на то, что эффективность экономической деятельности за период с 2018 г. по 2020 г. снизилась, так как можно увидеть снижение таких показателей, как чистая прибыль, рентабельность совокупных активов и рентабельность продаж.

## **2.2 Этапы формирования бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ООО «Премьера»**

Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах являются основными формами бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эти формы отражают финансовые показатели, которые необходимы для проведения анализа финансового состояния.

Исследуемая организация ООО «Премьера» не относится к категории экономических субъектов, которым позволено применять упрощенные виды бухгалтерской (финансовой) отчетности. Поэтому организация формирует и сдает бухгалтерскую (финансовую) отчетность в типовой форме, разработанной Министерством финансов РФ.

Исходя из положений первого раздела настоящего исследования, бухгалтерская (финансовая) отчетность делится на промежуточную и годовую. Промежуточная отчетность формируется нарастающим итогом за отчетный период менее одного года и отражает сводную информацию об имуществе и обязательствах организации, а также о их состоянии на дату составления такой отчетности.

В ООО «Премьера» формируют промежуточный баланс, отчет о финансовых результатах, а также пояснительную записку, в которой более подробно раскрыта информация, представленная в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах. Составление промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности подразумевает исполнение определенного плана, который позволяет в установленные сроки формировать указанную отчетность. Этот план позволяет упорядочить деятельность, связанную с формированием промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и минимизировать ошибки, которые возможны при ее составлении. Процесс составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности представлен на рисунке 6.



Рисунок 6 – Процесс формирования промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в ООО «Премьера»

Требования к составлению промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности такие же, как и к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах также являются основными формами, входящими в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Этот вид отчетности содержит обобщенную информацию о финансовом состоянии организации на конец года. Перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проводится проверка на соответствие данных, отраженных в бухгалтерском учете, первичным документам, которые имеются в организации. Это осуществляется с целью выявления возможных ошибок и своевременного их устранения. Составлений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности подразумевает исполнение определенного плана, который позволяет в установленные сроки формировать указанную отчетность. Процесс формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлен на рисунке 7.



Рисунок 7 – Процесс формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в ООО «Премьера»

Согласно п. 27 Положения № 34н проведение инвентаризации перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является обязательным, поэтому в ООО «Премьера» инвентаризация имущества проводится в четвертом квартале отчетного года с 1 октября по 31 декабря, а инвентаризация обязательств проводится по состоянию на 31 декабря отчетного года.

Рассмотрим порядок формирования бухгалтерского баланса на примере ООО «Премьера». Для этого на начальном этапе разберем заполнение раздела I «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса ООО «Премьера». Рассматриваемый раздел в бухгалтерском балансе ООО «Премьера» имеет показатели по строке 1110 «Нематериальные активы» и по строке 1150 «Основные средства». Поскольку в исследуемой организации в собственности имеются нематериальные активы с неограниченным сроком использования, по ним не начисляется амортизация и информация для строки 1110 «Нематериальные активы» берется по данным дебетового сальдо счета

04 «Нематериальные активы». В ООО «Премьера» данные по этому счету за все три года равны 340 тыс. руб.

По строке 1150 «Основные средства» заносится информация об остаточной стоимости основных средств на отчетную дату. Для заполнения данной строки необходима информация дебетового сальдо по счету 01 «Основные средства» за вычетом кредитового сальдо по счету 02 «Амортизация основных средств». После того как было произведено вычитание из первоначальной стоимости начисленной амортизации, была получена остаточная стоимость основных средств, которая отражается в соответствующей строке бухгалтерского баланса.

Строка 1100 «Итого по разделу I» содержит сумму показателей, указанных в разделе I «Внеоборотные активы». Для организации ООО «Премьера» это будет сумма строки 1110 и 1150:

- на 31 декабря 2020 г. – 37677 тыс. руб. (340 + 37337);
- на 31 декабря 2019 г. – 39193 тыс. руб. (340 + 38853);
- на 31 декабря 2018 г. – 36647 тыс. руб. (340 + 36307).

Далее заполняется раздел II «Оборотные активы». По строке 1210 «Запасы» числится обобщенная информация дебетового сальдо по счетам 10 «Материалы» и 41 «Товары». Эти данные представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Данные ООО «Премьера» для заполнения строки 1210 «Запасы» бухгалтерского баланса, тыс. руб.

Счет бухгалтерского учета	Данные по счету		
	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1 Дебет счета 10	20805	6171	59
2 Дебет счета 41	294360	217597	94924
Итого	315165	223768	94983

Данные таблицы 3 показывают, что сумма материалов и товаров значительно выросла за три года. Такое увеличение можно объяснить тем, что в 2020 г. спрос на предлагаемые товары снизился и их реализация была затруднена из – за принятых государством карантинных мер. Такое



накопление запасов может негативно сказаться на платежеспособности организации, поэтому необходимо пересмотреть работу отдела продаж и ценовую политику на товары.

По строке 1220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» отражается информация дебетового сальдо счета 19 «НДС по приобретенным ценностям». Это сумма НДС, которую организация в будущем предъявит к вычету.

Строка 1230 «Дебиторская задолженность» в ООО «Премьера» заполняется на основе данных по дебетовым остаткам таких счетов, как 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Данные по этим счетам представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Данные ООО «Премьера» для заполнения строки 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса, тыс. руб.

Счет бухгалтерского учета	Данные по счету		
	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1 Дебет счета 60 в том числе:			
1.1 Субсчет 60.01	4169	1735	1574
2 Дебет счета 62 в том числе:			
2.1 Субсчет 62.01	158279	146354	108377
3 Дебет счета 68	1811	2594	2156
4 Дебет счета 69	4	4	4
5 Дебет счета 71	13970	11841	10006
6 Дебет счета 73	433	430	428
7 Дебет счета 76	12127	11539	7900
Итого	190793	174497	130445

По данным таблицы 4 можно увидеть, что значительную часть дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и

заказчиков. Это связано с тем, что не каждый покупатель может сразу в полном объеме оплатить стоимость приобретаемой машины, а значит оформляет покупку с обязанностью выплатить необходимую сумму частями, тем самым оставаясь какое – то время должником ООО «Премьера».

В строке 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» бухгалтерского баланса отражается информация, содержащаяся по дебетовому сальдо счета 58 «Финансовые вложения». По данной строке указываются суммы предоставленных займов, которые отражаются на субсчете 58.03 «Предоставленные займы».

Строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» в ООО «Премьера» заполняется на основе данных по дебетовым остаткам счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» субсчет 55.04 «Прочие специальные счета», 57 «Переводы в пути». Данные по этим счетам и субсчетам представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Данные ООО «Премьера» для заполнения строки 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса, тыс. руб.

Счет бухгалтерского учета	Данные по счету		
	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1 Дебет счета 50	26744	20906	11292
2 Дебет счета 51	12018	15044	4471
3 Дебет счета 52	9	11	9
4 Дебет счета 55 в том числе:			
4.1 Субсчет 55.04	267	120	215
5 Дебет счета 57	208	94	234
Итого	39246	36175	16221

В строку 1260 «Прочие оборотные активы» вошли оборотные активы, которые не нашли отражение в строках выше, а именно данные по дебетовым остаткам счетов 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» и 97 «Расходы будущих периодов». Эти данные представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Данные ООО «Премьера» для заполнения строки 1260 «Прочие оборотные активы» бухгалтерского баланса, тыс. руб.

Счет бухгалтерского учета	Данные по счету		
	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1 Дебет счета 94	40	45	201
2 Дебет счета 97	1228	604	644
Итого	1268	649	845

В строке 1200 «Итого по разделу II» записывается сумма заполненных строк раздела II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса.

Строка 1600 «Баланс» рассчитывается путем суммирования строк 1100 «Итого по разделу I» и 1200 «Итого по разделу II». Эта строка отражает общую сумму активов организации.

Далее следует рассмотреть заполнение раздела III «Капитал и резервы» пассива бухгалтерского баланса. В данном разделе содержится информация о собственном капитале ООО «Премьера». По строке 1310 «Уставный капитал» указывается величина, установленная в учредительных документах, уставного капитала. Данные для этой строки представлены по кредитовому салдо счета 80 «Уставный капитал». В ООО «Премьера» величина уставного капитала составляет 10 000 рублей.

По строке 1350 «Добавочный капитал (без переоценки)» отражена сумма добавочного капитала, которую можно увидеть по кредитовому салдо счета 83 «Добавочный капитал».

Строка 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» заполняется путем определения конечного финансового результата. Для этого закрываются счета 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки». Остаток на счете 99 «Прибыли и убытки» списывается на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». По дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отражается убыток, а по кредиту – прибыль. В ООО «Премьера» на протяжении трех лет можно наблюдать положительные цифры по рассматриваемой строке, а значит была получена прибыль и в организации была проведена следующая

проводка: Дебет счета 99 «Прибыли и убытки» Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Строка 1300 «Итого по разделу III» является общей суммой строк III раздела пассива бухгалтерского баланса.

В разделе IV «Долгосрочные обязательства» у ООО «Премьера» заполнена только строка 1410 «Заемные средства». Для данной строки в исследуемой организации берется информация по кредитовому салдо счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» субсчетов 67.01 «Долгосрочные кредиты» и 67.03 «Долгосрочные займы». Эти данные представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Данные ООО «Премьера» для заполнения строки 1410 «Заемные средства» бухгалтерского баланса, тыс. руб.

Счет бухгалтерского учета	Данные по счету		
	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1 Кредит счета 67 в том числе:			
1.1 Субсчет 67.01	55000	44540	51700
1.2 Субсчет 67.03	11500	15000	-
Итого	66500	59540	51700

Строка 1400 «Итого по разделу IV» заполняется путем суммирования заполненных строк раздела IV пассива бухгалтерского баланса.

Раздел V «Краткосрочные обязательства» у ООО «Премьера» содержит информацию по двум строкам: 1510 «Заемные средства» и 1520 «Кредиторская задолженность». Данные для строки 1510 «Заемные средства» берутся по кредитовому остатку счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» субсчетов 66.01 «Краткосрочные кредиты», 66.02 «Проценты по краткосрочным кредитам», а также по кредитовому остатку счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» субсчетов 67.02 «Проценты по долгосрочным кредитам», 67.04 «Проценты по долгосрочным займам». Эти данные представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Данные ООО «Премьера» для заполнения строки 1510 «Заемные средства» бухгалтерского баланса, тыс. руб.

Счет бухгалтерского учета	Данные по счету		
	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1 Кредит счета 66 в том числе:			
1.1 Субсчет 66.01	9694	2382	5308
1.2 Субсчет 66.02	-	-	43
2 Кредит счет 67 в том числе:			
2.1 Субсчет 67.02	689	552	698
2.2 Субсчет 67.04	-	342	-
Итого	10383	3276	6049

Данные для строки 1520 «Кредиторская задолженность» в ООО «Премьера» берутся по кредитовым остаткам счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Эти данные представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Данные ООО «Премьера» для заполнения строки 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса, тыс. руб.

Счет бухгалтерского учета	Данные по счету		
	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1 Кредит счета 60 в том числе:			
1.1 Субсчет 60.01	77622	44019	13034
2 Кредит счета 62 в том числе:			
2.1 Субсчет 62.01	39125	18719	13775
3 Кредит счета 68	4014	4452	5060
4 Кредит счета 69	355	552	243
5 Кредит счета 70	610	318	300
6 Кредит счета 71	49	61	47
7 Кредит счета 73	9	-	-
8 Кредит счета 76	299092	251835	101687

Продолжение таблицы 9

Итого	420876	319956	134146
-------	--------	--------	--------

По строке 1500 «Итого по разделу V» содержится сумма строк раздела V пассива бухгалтерского баланса.

Строка 1700 «Баланс» рассчитывается путем суммирования строк 1300 «Итого по разделу III», 1400 «Итого по разделу IV» и 1500 «Итого по разделу V». По данной строке отражается общая сумма находящихся в организации пассивов.

Отчет о финансовых результатах также является одной из основных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности. Рассмотрим подробно формирование данного отчета на примере ООО «Премьера». Отчет начинается со строки 2110 «Выручка». В ней содержится информация о полученных от основного вида деятельности доходов. Данные для заполнения этой строки берутся по субсчетам 90.01 «Выручка» и 90.03 «Налог на добавленную стоимость» счета 90 «Продажи». Выручка заносится за вычетом суммы НДС и акцизов. Процентная ставка НДС в 2018 г. составляла 18%. С 1 января 2019 г. в РФ вступил в силу закон, который повышает процентную ставку НДС с 18% до 20%. Данные ООО «Премьера» для заполнения строки 2110 «Выручка» приведены в таблице 10.

Таблица 10 – Данные ООО «Премьера» для заполнения строки 2110 «Выручка» отчета о финансовых результатах, тыс. руб.

Счет бухгалтерского учета	Данные по счету		
	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1 Кредит субсчета 90.01	3523044	2960709	2248756
2 Дебет субсчета 90.03	587174	493451	343030
Итого (стр.1 – стр.2)	2935870	2467258	1905726

В строке 2120 «Себестоимость продаж» учитываются расходы, связанные с осуществлением основного вида деятельности. Данные для

рассматриваемой строки берутся по данным бухгалтерского учета по дебету счета 90 «Продажи» субсчета 90.02 «Себестоимость продаж» в корреспонденции со счетами 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция». Так как значение данной строки вычитается, то в отчете оно указывается в круглых скобках.

Строка 2100 «Валовая прибыль» является следствием разницы между строкой 2110 «Выручка» и строкой 2120 «Себестоимость продаж». Валовая прибыль в ООО «Премьера» за все три года составляла положительное значение:

- на 31 декабря 2020 г. – 110017 тыс. руб. (2935870 – 2825853);
- на 31 декабря 2019 г. – 108165 тыс. руб. (2467258 – 2359093);
- на 31 декабря 2018 г. – 62698 тыс. руб. (1905726 – 1843028).

Строки 2210 «Коммерческие расходы» и 2220 «Управленческие расходы» так же, как и себестоимость, относятся к расходам, связанным с основным видом деятельности организации. Для заполнения строки 2210 «Коммерческие расходы» в ООО «Премьера» необходимо обратиться к данным бухгалтерского учета по дебету счета 90 «Продажи» субсчета 90.07 «Расходы на продажу» в корреспонденции со счетом 44 «Расходы на продажу». Для заполнения строки «Управленческие расходы» используется информация бухгалтерского учета по дебету счета 90 «Продажи» субсчета 90.08 «Управленческие расходы» в корреспонденции со счетом 26 «Общехозяйственные расходы». Учетная политика ООО «Премьера» предусматривает именно такой вариант списания управленческих расходов. Рассматриваемые строки вычитаются, поэтому показатели заносятся в скобки.

Далее рассчитывается строка 2200 «Прибыль (убыток) от продаж» путем разницы между строками 2100 «Валовая прибыль», 2210 «Коммерческие расходы» и 2220 «Управленческие расходы». В ООО

«Премьера» за период 2018 – 2020 гг. наблюдаются отрицательные значения по данной строке, что говорит о полученном убытке, который занесен в круглые скобки. При убытке от продаж делается следующая запись на счетах бухгалтерского учета: Дебет счета 99 «Прибыли и убытки» Кредит субсчета 90.09 «Прибыль/убыток от продаж».

По строке 2320 «Проценты к получению» отражается информация о причитающихся организации процентов по выданным ею займам. Данные для заполнения этой строки содержатся в бухгалтерском учете по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчета 91.01 «Прочие доходы» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Строка 2330 «Проценты к уплате» содержит информацию о расходах, которые ООО «Премьера» понесла в счет уплаты процентов, начисленных по кредитам и займам. Данные для заполнения этой строки содержатся в бухгалтерском учете по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчета 91.02 «Прочие расходы» в корреспонденции со счетами учета процентов к уплате: 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Значение рассматриваемой строки вычитается, а значит заносится в круглые скобки.

По строке 2340 «Прочие доходы» у ООО «Премьера» учитываются следующие прочие доходы:

- штрафы, пени, неустойки к получению;
- возмещение убытков к получению;
- курсовые разницы;
- доходы в виде списанной кредиторской задолженности;
- прочие внереализационные доходы;
- доходы, связанные с реализацией основных средств;
- доходы в виде восстановленных оценочных резервов;
- прочие операционные доходы.



Данные для заполнения строки 2340 «Прочие доходы» содержатся в бухгалтерском учете по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчета 91.01 «Прочие доходы».

В строке 2350 «Прочие расходы» ООО «Премьера» учитываются прочие расходы, которые не относятся к основному виду деятельности. Данные по прочим расходам содержатся в бухгалтерском учете по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчета 91.02 «Прочие расходы». Значение данной строки вычитается и заносится в круглые скобки.

Далее заполняется строка 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» путем прибавления к значению строки 2200 «Прибыль (убыток) от продаж» значения строк 2320 «Проценты к получению», 2340 «Прочие доходы» и вычитания значения строк 2330 «Проценты к уплате», 2350 «Прочие расходы».

По строке 2411 «Текущий налог на прибыль» учитывается сумма начисленного за отчетный период налога на прибыль по ставке 20% в соответствии с НК РФ.

Строка 2400 «Чистая прибыль (убыток)» содержит информацию о полученном организацией прибыли (убытке) за отчетный период. Значение строки у ООО «Премьера» рассчитано путем разницы между значениями строк 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» и 2411 «Текущий налог на прибыль». За каждый год периода 2018 – 2020 гг. у ООО «Премьера» можно наблюдать прибыль, а значит была проведена следующая проводка: Дебет счета 99 «Прибыли и убытки» Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности трудоемкий процесс, требующий должной внимательности, корректного заполнения записей в бухгалтерском учете, а также знаний в области составления форм бухгалтерской (финансовой) отчетности. Правильное формирование рассматриваемой отчетности позволит наиболее точно составить

представление о финансовом состоянии организации и дальнейшем ее развитии.

### **2.3 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Премьера»**

Анализ ликвидности и платежеспособности по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующего субъекта необходим для проведения оценки возможностей организации и наличия у нее денежных средств и их эквивалентов, с помощью которых можно будет своевременного и в полном объеме погасить кредиторскую задолженность.

Ликвидность представляет собой «...способность активов предприятия быстро трансформироваться в денежную форму без потери своей балансовой стоимости» [22].

Под платежеспособностью понимают «...способность своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства по платежам перед бюджетом, банками, поставщиками и другими юридическими и физическими лицами в рамках осуществления нормальной финансово – хозяйственной деятельности» [22].

Для осуществления анализа ликвидности и платежеспособности по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на первоначальном этапе определяют следующие задачи:

- необходимо сгруппировать активы и пассивы бухгалтерского баланса по степени ликвидности и по срочности погашения соответственно;
- необходимо рассчитать основные показатели ликвидности и платежеспособности;
- сделать выводы по осуществленным расчетам.

Группировка активов и пассивов будет осуществляться согласно группировке, представленной в 1 разделе данной работы. Проведем группировку и заполним таблицу 11.

Таблица 11 – Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срочности погашения в ООО «Премьера»

Актив	Значение показателя, тыс. руб.			Пассив	Значение показателя, тыс. руб.		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.		2018 г.	2019 г.	2020 г.
A1	31407	51377	71578	П1	134146	319956	420876
A2	131290	175146	192061	П2	6049	3276	10383
A3	97635	243499	336733	П3	51700	59540	66500
A4	36647	39193	37677	П4	105084	126443	140290

После группировки необходимо определить ликвидность баланса путем сравнения групп активов с группами пассивов. Сравнение представлено в таблице 12.

Таблица 12 – Сравнение групп активов с группами пассивов за 3 года в ООО «Премьера»

Нормативы	Показатели организации		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.
$A1 \geq П1$	$A1 \leq П1$	$A1 \leq П1$	$A1 \leq П1$
$A2 \geq П2$	$A2 \geq П2$	$A2 \geq П2$	$A2 \geq П2$
$A3 \geq П3$	$A3 \geq П3$	$A3 \geq П3$	$A3 \geq П3$
$A4 \leq П4$	$A4 \leq П4$	$A4 \leq П4$	$A4 \leq П4$

На основе полученных данных можно увидеть, что на протяжении трех лет, путем соотношения групп активов и групп пассивов бухгалтерского баланса, знаки неравенства неизменны. Первая группа активов за три года составила значение, которое меньше, чем у первой группы пассивов. Вторая и третья группы активов составили значение выше, чем у второй и третьей группы пассивов. Четвертая группа активов на протяжении всего рассматриваемого периода составляла значение меньшее чем у четвертой группы пассивов. Ссылаясь на условие абсолютно ликвидного баланса, можно сделать вывод о том, что баланс ООО «Премьера» не подходит под определение абсолютно ликвидного баланса, так как первая группа активов составила значение меньшее чем у первой группы пассивов. Это означает, что у организации за период 2018 – 2020 гг. было недостаточно средств, а

именно наиболее ликвидных активов, для погашения наиболее срочных обязательств.

Для дальнейшего проведения анализа ликвидности и платежеспособности хозяйствующего субъекта необходимо рассчитать относительные показатели ликвидности и платежеспособности. Результаты расчета помещены в таблицу 13.

Таблица 13 – Относительные показатели ликвидности в ООО «Премьера»

Коэффициент	Нормативное значение	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение	
					2019 – 2018 гг.	2020 – 2019 гг.
1.Клаб	0,2 – 0,5	0,22	0,16	0,17	-0,06	+0,01
2.КЛб	0,5 – 0,8	1,16	0,7	0,61	-0,46	-0,09
3.КЛт	> 1	1,86	1,45	1,39	-0,41	-0,06

Расчет относительных показателей ликвидности и платежеспособности показал, что в основном коэффициенты на протяжении всего рассматриваемого периода находились в пределах нормативных значений. Однако в период 2019 – 2020 гг. коэффициент абсолютной ликвидности составил значение меньше нормативного, что говорит о снижении платежеспособности организации, так как только 16% и 17% краткосрочных обязательств в 2019 г. и в 2020 г. соответственно ООО «Премьера» могла погасить в кратчайшие сроки по первому требованию кредиторов. Коэффициент быстрой ликвидности в 2018 г. составил значение, которое превышает норму. Это является положительным моментом, так как означает, что после погашения наиболее срочных и краткосрочных обязательств у организации останутся в распоряжении ликвидные активы. Невозможно не заметить тенденцию к снижению каждого из рассчитанных коэффициентов. Это может быть связано с превышением роста текущих обязательств над ростом ликвидных активов. Дальнейшее понижение коэффициентов может привести к неблагоприятному финансовому положению.

Для определения способности ООО «Премьера» осуществлять финансирование текущей деятельности только собственными оборотными средствами необходимо рассчитать коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по формуле, представленной в Приложении А. В 2018 г. значение этого коэффициента составило 0,26, в 2019 г. – 0,19, а в 2020 г. – 0,17. В 2019 г. по сравнению с 2018 г. рассматриваемый показатель снизился на 0,07, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. показатель снизился на 0,02.

Из полученного расчета видно, что значение коэффициента на протяжении трех лет соответствует нормативному. Это свидетельствует о удовлетворительной структуре баланса и о достаточной платежеспособности. Однако на основании полученных данных можно увидеть, что данный коэффициент с каждым годом имеет тенденцию к снижению. Дальнейшее снижение может привести к выводу о неплатежеспособности организации, поэтому необходимо пересмотреть структуру наиболее срочных обязательств, так как их значительный рост снижает платежеспособность организации.

Осуществив анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Премьера», можно сделать вывод о том, что в общем виде структура баланса не является абсолютно ликвидной, но ее можно отнести к удовлетворительной. Несмотря на то, что коэффициент абсолютной ликвидности в период 2019 – 2020 гг. не составлял нормативное значение, остальные рассчитанные коэффициенты не указывают на неплатежеспособность организации, следовательно, организация является платежеспособна.

#### **2.4 Анализ финансовой устойчивости ООО «Премьера»**

Одним из важных составляющих определения характеристики финансового состояния хозяйствующего субъекта является анализ

финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость представляет собой способность организации осуществлять хозяйственную деятельность по большей части за счет собственных средств и при этом сохранить платежеспособность.

На начальном этапе необходимо провести горизонтальный и вертикальный анализ данных бухгалтерского баланса ООО «Премьера».

На основании таблицы, представленной в Приложении Д, можно увидеть, что за период 2018 – 2020 гг. наблюдается рост активов. Так в 2019 г. их сумма увеличилась на 212236 тыс. руб., а темп прироста составил 71,46%. В 2020 г. также можно наблюдать рост активов на 128834 тыс. руб., а темп прироста составил 25,3%. Такой рост обусловлен преимущественно за счет значительного роста оборотных активов. За период 2018 – 2019 гг. они увеличились на 209690 тыс. руб. или на 80,55%, что связано с ростом запасов, НДС, дебиторской задолженности, финансовых вложений, а также денежных средств и денежных эквивалентов. Больше всего увеличилась сумма НДС. Ее увеличение за период 2018 – 2019 гг. составило 17079 тыс. руб. или 644%. Увеличение стоимости НДС в бухгалтерском балансе ООО «Премьера» связано с увеличением затрат на приобретение комплектующих изделий, запчастей и расходных материалов для продаваемых в организации марок автомобилей.

Запасы в 2019 г. увеличились на 128785 тыс. руб. или на 135,59%, что может являться как положительным моментом, которое характеризуется увеличением ассортимента продукции, так и отрицательным, которое характеризуется накоплением запасов из – за снижения объема продаж. Поскольку оригинальные запчасти стоят намного дороже чем их аналоги, часто покупатели из – за снижения доходов выбирают дешевые варианты, что приводит к падению потребительского спроса на услуги дилеров. В ООО «Премьера» предлагают, как оригинальные комплектующие, так и их аналоги, чтобы покупатели иномарок имели больше вариантов при

обращении в эту организацию. Это позволяет ей сохранить свою конкурентоспособность и долю на рынке.

За период 2019 – 2020 гг. оборотные активы увеличились на 130350 тыс. руб. или на 27,73%, что преимущественно связано с ростом прочих оборотных активов на 619 тыс. руб. или на 95,38%, финансовых вложений на 17130 тыс. руб. или на 112,68%, а также запасов на 91397 тыс. руб. или на 40,84%. Рост финансовых вложений связан с наличием у организации свободных денежных средств, которые ООО «Премьера» решила разместить под предоставление займов.

Внеоборотные активы за период 2018 – 2019 гг. увеличились на 2546 тыс. руб. или на 6,95% за счет увеличения суммы основных средств. Однако в 2020 г. можно заметить снижение внеоборотных активов на 1516 тыс. руб. или на 3,87%, что вызвано выбытием основных средств.

В пассиве бухгалтерского баланса ООО «Премьера» также можно заметить изменения. На основании таблицы, представленной в Приложении Д, можно увидеть, что собственный капитал на протяжении всего рассматриваемого периода имел тенденцию к росту. Так в 2019 г. его сумма увеличилась на 21359 тыс. руб. или на 20,33%, а в 2020 г. на 13847 тыс. руб. или на 10,95%, что вызвано увеличением нераспределенной прибыли.

Также наблюдается рост долгосрочных обязательств. В 2019 г. их сумма увеличилась на 7840 тыс. руб. или на 15,16%, а в 2020 г. на 6960 тыс. руб. или на 11,69%. Нельзя не заметить значительное увеличение краткосрочных обязательств. В 2019 г. они увеличились на 183037 тыс. руб. или на 130,56%, а в 2020 г. увеличились на 108027 тыс. руб. или на 33,42%. Это увеличение обусловлено необходимостью поддерживать нормальную экономическую деятельность организации под воздействием внешних причин, которые негативно сказались на продажах ООО «Премьера». К таким причинам можно отнести нестабильную экономическую ситуацию в период пандемии, под воздействием которой пострадали многие сферы экономики из – за временного закрытия границ, которое привело к

нарушению сроков поставок. Дальнейшее увеличение долгосрочных и краткосрочных обязательств может негативно сказаться на платежеспособности организации, так как она не будет способна осуществлять свою деятельность за счет собственных средств.

Вертикальный анализ активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «Премьера» представлен в Приложении Е. Данный анализ показал, что доля оборотных активов в валюте баланса за весь рассматриваемый период имела тенденцию к росту. Так, в 2019 г. по сравнению с 2018 г. она выросла на 4,64% и составила 92,3%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. она выросла на 1,79% и составила 94,09%. Доля внеоборотных активов в валюте баланса за весь рассматриваемый период, наоборот, имела тенденцию к снижению. Так, в 2019 г. по сравнению с 2018 г. она снизилась на 4,64% и составила 7,7%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. снизилась на 1,79% и составила 5,91%.

Также вертикальный анализ показал, что среди пассивов доля краткосрочных обязательств за период 2018 – 2020 гг. составляла наибольшее значение в валюте баланса и с каждым годом имела тенденцию к росту, в отличие от собственного капитала и долгосрочных обязательств, доля которых с каждым годом снижалась. Так, в 2019 г. по сравнению с 2018 г. доля краткосрочных обязательств в валюте баланса увеличилась на 16,27% и составила 63,48%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. она увеличилась на 4,11% и составила 67,59%. Такой рост обусловлен преимущественно за счет увеличения доли кредиторской задолженности.

Из – за увеличения доли краткосрочных обязательств, доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в валюте баланса за весь рассматриваемый период снижалась. Так, доля собственного капитала в 2019 г. по сравнению с 2018 г. снизилась на 10,55% и составила 24,83%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. снизилась на 2,84% и составила 21,99%. Такое снижение обусловлено в значительной степени снижением доли нераспределенной прибыли. Доля долгосрочных обязательств в 2019 г. по



сравнению с 2018 г. снизилась на 5,72% и составила 11,69%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. снизилась на 1,27% и составила 10,42%.

Для более комплексного анализа финансовой устойчивости ООО «Премьера» проведем анализ относительных показателей. Расчет будет произведен согласно формулам, представленным в Приложении А. Результаты расчета поместим в таблицу 14.

Таблица 14 – Относительные показатели финансовой устойчивости ООО «Премьера»

Коэффициент	Нормативное значение	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение	
					2019 – 2018 гг.	2020 – 2019 гг.
Кфн	0,3 – 0,7	0,35	0,25	0,22	-0,1	-0,03
Кфл	0,5 – 0,8	1,83	3,03	3,55	1,2	0,52
Косос (ф.1)	> 0,1	0,26	0,19	0,17	-0,07	-0,02
Кпи	≥ 0,7	0,53	0,37	0,32	-0,16	-0,05
Км	0,2 – 0,5	0,65	0,69	0,73	0,04	0,04
Кми	–	0,88	0,92	0,94	0,04	0,02
Кмос	–	0,12	0,11	0,12	-0,01	0,01
Коз	≥ 0,5	0,72	0,39	0,33	-0,33	-0,06
Ккз	–	0,47	0,64	0,68	0,17	0,04

Расчет коэффициентов финансовой устойчивости показал, что коэффициент финансовой независимости за анализируемый период только в 2018 г. находился в пределах нормативного значения. В 2019 г. и в 2020 г. можно наблюдать снижение данного коэффициента на 0,1 и на 0,03 соответственно. Это является отрицательным моментом, так как свидетельствует о росте зависимости организации от заемных источников финансирования. Высокие значения коэффициента финансового левериджа также свидетельствуют о зависимости организации от внешних источников финансирования, так как они превышают собственные источники. Большая доля заемных средств может негативно отразиться на платежеспособности организации. В динамике видно, что данный коэффициент с каждым годом растет. Это вызвано значительным увеличением суммы заемных средств. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на

протяжении всего рассматриваемого периода находился в пределах нормативного значения, что указывает на достаточную платежеспособность организации. Коэффициент покрытия инвестиций за весь промежуток времени не достиг нормативного значения. В динамике имеет тенденцию к снижению. Снижение данного коэффициента может говорить о снижении устойчивого финансового положения хозяйствующего субъекта.

На основании таблицы 14 видно, что значения коэффициента маневренности собственного капитала за период 2018 – 2020 гг. превысили норму и в динамике росли. Превышение нормативного значения может говорить о возможности организации свободно распоряжаться своими финансовыми ресурсами и о достаточной платежеспособности. Коэффициент мобильности имущества не имеет нормативного значения. В динамике можно наблюдать его рост. Высокие значения данного коэффициента могут свидетельствовать о способности организации рассчитаться с кредиторами, поэтому на основании полученных данных можно предположить о способности в ООО «Премьера» осуществить расчеты с кредиторами в срок. Коэффициент мобильности оборотных средств также не имеет нормативного значения, но он позволяет увидеть долю наиболее ликвидных активов в общей сумме оборотных активов. В таблице 14 видно, что доля наиболее ликвидных активов за весь рассматриваемый период практически была неизменна и составляла небольшую часть всех оборотных активов. Коэффициент обеспеченности запасов за весь рассматриваемый период только в 2018 г. составил значение, находящееся в пределах нормативного. Но в 2019 г. и в 2020 г. можно заметить снижение данного коэффициента на 0,33 и на 0,06 соответственно. Данное снижение отрицательно сказалось на значениях коэффициента, так как они составили значения меньше нормативного. Это указывает на обеспеченность запасов преимущественно за счет заемных средств, а не за счет собственных оборотных средств, что снижает финансовую устойчивость организации. Коэффициент кредиторской задолженности не имеет нормативного значения. Его рост по данным

таблицы 14 в динамике свидетельствует о росте зависимости исследуемой организации от краткосрочных обязательств. Проведя анализ финансовой устойчивости, можно сделать вывод о том, что в ООО «Премьера» наблюдается тенденция к снижению финансовой устойчивости, а также рост зависимости организации от заемных источников финансирования. Тем не менее организация все еще является платежеспособна, однако имеет риски неплатежеспособности.

### 3 Оценка финансового состояния ООО «Премьера» и разработка мероприятий, направленных на его улучшение

#### 3.1 Оценка финансового состояния ООО «Премьера»

Оценка финансового состояния ООО «Премьера» позволяет обобщить результаты анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности. Она проводится с помощью расчета абсолютных показателей финансовой устойчивости. Рассчитаем абсолютные показатели финансовой устойчивости согласно методике, рассмотренной в 1 разделе данной работы, и поместим результаты расчета в таблицу 15.

Таблица 15 – Абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО «Премьера»

Показатели	Значение показателя, тыс. руб.			Излишек(+)/Недостаток(-)		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
СОС1	68437	87250	102613	-29198	-156249	-234120
СОС2	120137	146790	169113	22502	-96709	-167620
СОС3	260332	470022	600372	162697	226523	263639

После расчета абсолютных показателей финансовой устойчивости, их сравнения с фактическим наличием запасов с учетом НДС и определения излишка или недостатка собственных оборотных средств необходимо определить в каком финансовом состоянии находилась организация за период 2018 – 2020 гг. Для этого упорядочим информацию в таблице 16 для последующих выводов.

Таблица 16 – Анализ финансовой устойчивости в ООО «Премьера»

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.
СОС1	< 0	< 0	< 0
СОС2	> 0	< 0	< 0
СОС3	> 0	> 0	> 0

Оценка финансовой устойчивости показала, что за рассматриваемый период у ООО «Премьера» только в 2018 г. финансовое состояние можно охарактеризовать как нормальное, что говорит о нормальном уровне платежеспособности в этот год, а также о том, что хозяйствующий субъект привлекает долгосрочные кредиты и займы. В 2019 г. и в 2020 г. можно наблюдать неустойчивое финансовое состояние организации, а значит это говорит о недостаточности собственных оборотных средств для формирования запасов. Неустойчивое финансовое состояние характеризуется нарушением платежеспособности, восстановить которую можно за счет увеличения собственных оборотных средств, собственного капитала или привлечения заемных средств.

Проведя анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности, можно сделать как положительные, так и отрицательные выводы.

К положительным выводам относятся:

- расчет относительных показателей ликвидности и платежеспособности показал, что в общем виде бухгалтерский баланс ООО «Премьера» можно отнести к ликвидному, так как большая часть показателей за весь рассматриваемый период находилась в пределах нормативных значений;
- анализ финансовой устойчивости показал, что в 2018 г. финансовое состояние можно было отнести к нормальному, это подтверждает расчет абсолютных показателей финансовой устойчивости;
- на протяжении всего исследуемого периода с 2018 г. по 2020 г. организация получает прибыль.

Среди отрицательных выводов можно выделить:

- за рассматриваемый период наблюдается снижение таких показателей, как чистая прибыль, рентабельность продаж, рентабельность активов, что является признаком снижения эффективности экономической деятельности исследуемой организации;

- структура бухгалтерского баланса в ООО «Премьера» не подходит под определение абсолютно ликвидного;
- значительное увеличение размера краткосрочных обязательств в 2019 г. на 183037 тыс. руб., их доля в структуре пассивов выросла на 16,27% и составила 63,48%, а в 2020 г. увеличение составило 108027 тыс. руб., также выросла их доля в структуре пассивов на 4,11% и составила 67,59%.
- в 2019 г. и в 2020 г. организация находилась в неустойчивом финансовом положении.

В ходе проведенного анализа финансового состояния ООО «Премьера» за 2018 – 2020 гг. было определено, что с каждым годом финансовое состояние организации ухудшалось, так как наблюдается отрицательная динамика по многим показателям. Для улучшения финансового состояния исследуемого хозяйствующего субъекта необходимо разрабатывать и проводить мероприятия, направленные на улучшение финансового состояния организации.

### **3.2 Мероприятия по повышению платежеспособности и улучшению финансового состояния ООО «Премьера»**

В результате проведенного анализа, можно сделать выводы, что для повышения платежеспособности и улучшения финансового состояния ООО «Премьера» необходимо разработать и внедрить определенные мероприятия.

Одним из предложенных вариантов повышения уровня финансового состояния будет являться наиболее распространенный метод, заключающийся в снижении себестоимости продукции или услуги, от осуществления которых организация получает выручку. Предложенное мероприятие может быть осуществлено за счет усовершенствования системы поставок, а также за счет поиска производителей альтернативных комплектующих изделий на российском рынке. Эти аналоговые

комплектующие не должны отставать от качества и ассортимента импортных производителей. Это позволит организации не зависеть от зарубежных поставщиков, так как в настоящее время из – за карантинных мер, вводимых государством, могут нарушаться условия поставок, что с российскими производителями будет легче избежать.

В ООО «Премьера» необходимо снизить долю краткосрочных обязательств в общей структуре баланса. Это можно добиться путем проведения переговоров с кредиторами о реструктуризации долга, что позволит внести изменения в действующие кредитные соглашения и договоры займа. Таким образом можно сократить долю краткосрочных обязательств в общей структуре баланса за счет увеличения долгосрочных, что позволит сократить текущие платежи.

Также необходимо усилить контроль над дебиторской задолженностью, так как у исследуемой организации за рассматриваемый период она имеет тенденцию к росту. Анализ финансового состояния позволил выявить, что большая часть дебиторской задолженности приходится на покупателей и заказчиков, в ООО «Премьера» необходимо проводить инвентаризацию дебиторской задолженности каждый месяц для более детального отслеживания поступающих платежей от должников и своевременного выявления задолженности, которую можно взыскать только через суд или путем продажи.

Для снижения дебиторской задолженности необходимо решить следующие задачи в ООО «Премьера»:

- разработать политику снижения дебиторской задолженности, а также механизм взыскания проблемной задолженности;
- контроль за дебиторской задолженностью, тщательная проверка покупателя или заказчика на платежеспособность;
- проверка реализации разработанных мероприятий.

В качестве способа снижения дебиторской задолженности можно предложить внедрить в организации предоставление системы скидок (таблица 17).

Таблица 17 – Системы скидок дебиторам

Вариант системы скидок	Описание системы скидок
1 вариант	Скидка не предоставляется
2 вариант	скидка 3% при оплате в течение 10 дней, иначе – оплата в течение 30 дней
3 вариант	скидка 1,5% при оплате в течение 10 дней, иначе – оплата в течение 60 дней

В 2020 г. размер дебиторской задолженности составил 190793 тыс. руб. В качестве еще одного предложения предлагается погасить 20% дебиторской задолженности, что составляет 38158,6 тыс. руб., поэтому для реализации данного предложения необходимо заключить договор факторинга на определенных условиях. Банк оплатит 90% от отсроченной суммы платежа, а когда долг будет погашен, банк выплатит остальные 10%, но без комиссионных, так как они останутся в банке в качестве вознаграждения. Стоимость услуг факторинга рассчитывается индивидуально, но в среднем стоимость факторинговых услуг равна стоимости краткосрочного кредита. Если заключить договор факторинга, то ООО «Премьера» получит 34342,74 тыс. руб. Оставшиеся 10% из которых вычитаются комиссионные, оговоренные в договоре, фактор выплатит при поступлении денежных средств от дебитора. Полученную сумму необходимо направить на погашение кредиторской задолженности. Результат данного предложения представлен в таблице 18.

Таблица 18 – Результат предложенного мероприятия по снижению дебиторской и кредиторской задолженности

Наименование показателя	2020 г., тыс. руб.	Прогнозное значение, тыс. руб.
Дебиторская задолженность	190793	152634,4
Кредиторская задолженность	420876	382717,4



Данное мероприятие позволит улучшить значение коэффициента абсолютной ликвидности на 0,1 пункта, которое составит 0,18. Дальнейшее погашение кредиторской задолженности посредством направления денег, полученных от факторинговых услуг, позволит улучшить финансовое состояние организации, так как рост кредиторской задолженности будет остановлен.

Рекламная деятельность является важной составляющей в осуществлении плана продаж, поэтому в исследуемой организации необходимо улучшить продвижение продукции и услуг путем сокращения расходов на рекламу по телевидению, а направление этих расходов на рекламу в интернет пространстве, поскольку она позволит привлечь больше заказчиков и покупателей, так как современные люди чаще проводят время в интернете. Также реклама в интернете может обойтись дешевле, чем по телевидению.

Рост величины запасов в ООО «Премьера» может рассматриваться как спад активности организации. Накопление запасов чаще всего тревожный знак. Их сокращение позволит снизить затраты на их хранение, а также снизить риск выявления непригодных к использованию запчастей. Поскольку большую долю в величине запасов занимают товары, их реализация возможна с использованием скидок для покупателей. Также необходимо разработать систему нормирования, что позволит выявлять недостаток или излишек запасов в организации, так как необходимо соблюдать баланс между потребностями и возможностями организации.

Рассмотренные мероприятия позволяют повысить платежеспособность и финансовую устойчивость ООО «Премьера» и могут быть использованы в практической деятельности исследуемой организации.

## Заключение

Бухгалтерская (финансовая) отчетность необходима для возможности отслеживать различные операции, а также для проведения анализа показателей для выявления отклонений в экономической деятельности хозяйствующего субъекта.

При выполнении бакалаврской работы были решены следующие задачи:

- рассмотрена экономическая сущность, виды и нормативно – правовое регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих организаций;
- рассмотрена особенность составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, и ее роль в анализе финансового состояния организации, а также методики анализа финансового состояния;
- проведена оценка основных экономических показателей объекта исследования;
- проведен анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости объекта исследования;
- дана оценка финансовому состоянию исследуемого объекта и разработаны мероприятия по его улучшению.

В первом разделе рассмотрены теоретические аспекты формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее значение в анализе финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Во втором разделе рассмотрены практические аспекты формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности на базе конкретной организации и проведен анализ финансового состояния ООО «Премьера». Анализ основных экономических показателей показал, что эффективность экономической деятельности за период с 2018 г. по 2020 г. снизилась, так как можно увидеть

снижение таких показателей, как чистая прибыль, рентабельность совокупных активов и рентабельность продаж.

Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Премьера» показал, что в общем виде структура баланса не является абсолютно ликвидной, но ее можно отнести к удовлетворительной. Несмотря на то, что коэффициент абсолютной ликвидности в период 2019 – 2020 гг. не составлял нормативное значение, остальные рассчитанные коэффициенты не указывают на неплатежеспособность организации, следовательно, организация является платежеспособна.

Так как финансовое состояние исследуемого объекта с каждым годом имеет тенденцию к ухудшению, в третьем разделе были предложены мероприятия по его улучшению. Было выявлено, что организация все больше зависит от внешних источников финансирования и не в состоянии вести деятельность исключительно за счет собственных средств. При расчете коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами было определено, что данный показатель с каждым годом снижался. В 2018 г. значение этого коэффициента составило 0,26, в 2019 г. – 0,19, а в 2020 г. – 0,17. В 2019 г. по сравнению с 2018 г. рассматриваемый показатель снизился на 0,07, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. показатель снизился на 0,02. Дальнейшее снижение данного показателя будет свидетельствовать о недостаточной платежеспособности организации и об ухудшении финансового состояния.

Для снижения доли краткосрочных обязательств, а также дебиторской задолженности, которая также с каждым годом увеличивалась, было предложено воспользоваться услугами факторинга и передать часть дебиторской задолженности. Получив деньги обратно, их необходимо будет направить на погашение кредиторской задолженности. Предложенные мероприятия помогут улучшить финансовое состояние ООО «Премьера».

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

## Список используемых источников

1. Бухгалтерский учет: учебное пособие для СПО / З. С. Туякова, Е. В. Саталкина, Л. А. Свиридова, Т. В. Черемушникова. – Саратов: Профобразование, 2020. – 274 с. – ISBN 978-5-4488-0542-4. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/91855.html> (дата обращения: 12.05.2021).
2. Выгодчикова, И. Ю. Анализ финансового состояния предприятия: учебное пособие для СПО / И. Ю. Выгодчикова. – Саратов, Москва: Профобразование, 2021. – 59 с.
3. Герасименко, А. Финансовая отчетность для руководителей и начинающих специалистов / А. Герасименко. – 3-е изд. – Москва: Альпина Паблишер, 2019. – 440 с.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51 – ФЗ (ред. от 09.03.2021) // Консультант плюс: справочно – правовая система.
5. Домбровская, Е. Н. Бухгалтерский учет и отчетность. Ч. 1: учебно-методическое пособие / Е. Н. Домбровская. – Саратов: Вузовское образование, 2018. – 148 с.
6. Жукова, Т. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие / Т. В. Жукова. – Новосибирск: Новосибирский государственный технический университет, 2019. – 266 с.
7. Ковалева, В. Д. Бухгалтерская финансовая отчетность: учебное пособие / В. Д. Ковалева. – Саратов: Вузовское образование, 2018. – 153 с.
8. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117 – ФЗ (ред. от 20.04.2021) // Консультант плюс: справочно – правовая система.
9. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146 – ФЗ (ред. от 17.02.2021) // Консультант плюс: справочно – правовая система.

10. Поленова, С. Н. Бухгалтерский учет и отчетность: учебник для бакалавров / С. Н. Поленова. – Москва: Дашков и К, 2018. – 402 с.

11. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 № 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год) // Консультант плюс: справочно – правовая система.

12. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 27.11.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1791) // Консультант плюс: справочно – правовая система.

13. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1790) // Консультант плюс: справочно – правовая система.

14. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 07.02.2020) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 № 12522) // Консультант плюс: справочно – правовая система.

15. Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н (ред. от 11.07.2016) «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.02.2016 № 40940) // Консультант плюс: справочно – правовая система.

16. Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 № 1598) // Консультант плюс: справочно – правовая система.

17. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 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.

18. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 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.

19. Прокопьева, Ю. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебное пособие для СПО / Ю. В. Прокопьева. – Саратов: Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. – 268 с. – ISBN 978-5-4488-0336-9, 978-5-4497-0404-7. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/90197.html> (дата обращения: 03.05.2021).

20. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности: учебник / Г. В. Савицкая. – 4-е изд. – Минск: Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2019. – 373 с. – ISBN 978-985-503-942-7. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/93422.html> (дата обращения: 09.02.2021).

21. Слабинская, И. А. Анализ финансовой и налоговой отчетности: учебное пособие / И. А. Слабинская, Л. Н. Кравченко. – Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ, 2017. – 344 с. – ISBN 2227-8397. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/80455.html> (дата обращения: 04.04.2021).

22. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402 – ФЗ // Консультант плюс: справочно – правовая система.

23. Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности» от 27.07.2010 № 208 – ФЗ // Консультант плюс: справочно – правовая система.

24. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307 – ФЗ // Консультант плюс: справочно – правовая система.

25. Чайковская, Н. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Н. В. Чайковская, А. Е. Панягина. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2019. – 226 с. – ISBN 978-5-4486-0590-1. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/83260.html> (дата обращения: 18.05.2021).

26. Amnuai, W. Analyses of Rhetorical Moves and Linguistic Realizations in Accounting Research Article Abstracts Published in International and Thai-Based Journals / W. Amnuai // SAGE Open. – 2019. – Vol. 9. – No 1. – DOI 10.1177/2158244018822384.

27. Howard B. Levy ICYMI | Financial Reporting and Auditing Implications of the COVID – 19 Pandemic / Levy B. Howard // The CPA Journal – 2020.

28. Lutz, C. J. Analyzing industry stakeholders using open-source competitive intelligence – a case study in the automotive supply industry / C. J. Lutz, F. Bodendorf // The Journal of Enterprise Information Management. – 2020. – Vol. 33. – No 3. – P. 579-599. – DOI 10.1108/JEIM-08-2019-0234.

29. Sillanpää, M. The circular economy: Case studies about the transition from the linear economy / M. Sillanpää, C. Ncibi // The Circular Economy: Case Studies about the Transition from the Linear Economy, 2019. – P. 1-334. – DOI 10.1016/C2017-0-02916-6.

30. The future of the circular economy and the circular economy of the future / R. Weigend Rodríguez, F. Pomponi, B. D'amico, K. Webster // Built Environment Project and Asset Management. – 2020. – Vol. 10. – No 4. – P. 529-546. – DOI 10.1108/BEPAM-07-2019-0063.

## Приложение А

### Относительные показатели финансовой устойчивости

Наименование коэффициента	Условное обозначение	Нормативное значение	Формула расчета
1	2	3	4
1) Коэффициент финансовой независимости	Кфн	0,3 – 0,7	Кфн = СК/А, где СК – собственный капитал; А – активы.
2) Коэффициент финансового левериджа (финансовый рычаг)	Кфл	0,5 – 0,8	Кфл = ЗК/СК, где ЗК – заемный капитал; СК – собственный капитал.
3) Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Косос	> 0,1	1) Косос = (СК – ВА)/ОА, где СК – собственный капитал; ВА – внеоборотные активы; ОА – оборотные активы. 2) Косос = (П4 – А4)/(А1+А2+А3), где П4 – постоянные пассивы; А4 – труднореализуемые активы. А1 – наиболее ликвидные активы; А2 – быстрореализуемые активы; А3 – медленно реализуемые активы.
4) Коэффициент покрытия инвестиций	Кпи	≥ 0,7	Кпи = (СК+ДО)/А, где СК – собственный капитал; ДО – долгосрочные обязательства; А – активы.
5) Коэффициент маневренности	Км	0,2 – 0,5	Км = (СК – ВА)/СК,



Продолжение приложения А

1	2	3	4
собственного капитала			где (СК – ВА) – собственные оборотные средства; СК – собственный капитал.
6) Коэффициент мобильности имущества	Кми	–	Кми = ОА/ВБ, где ОА – оборотные активы; ВБ – валюта баланса.
7) Коэффициент мобильности оборотных средств	Кмос	–	Кмос = (ДС+КФВ)/ОА, где ДС – денежные средства; КФВ – краткосрочные финансовые вложения; ОА – оборотные активы.
8) Коэффициент обеспеченности запасов	Коз	$\geq 0,5$	Коз = (СК–ВА)/З, где (СК – ВА) – собственные оборотные средства, З – запасы.
9) Коэффициент краткосрочной задолженности	Ккз	–	Ккз = КЗ/О, где КЗ – краткосрочная задолженность; О – общая сумма обязательств.

Приложение Б  
**Бухгалтерский баланс ООО «Премьера» за 2020 г.**

<b>Бухгалтерский баланс</b>		<b>на <u>31 декабря</u> <u>20 20</u> г.</b>		
		Дата (число, месяц, г.)	Коды	
Организация	ООО «Премьера»	Форма по ОКУД	0710001	
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКПО	31	12
Вид экономической деятельности	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	ИНН	2020	
Организационно-правовая форма/форма собственности	Частная	по ОКВЭД	21228316	
Общество с ограниченной ответственностью		по ОКФС	6321035630	
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	45.11.1	
Местонахождение (адрес)	445057 Самарская область, г. Тольятти, ул. Спортивная, д. 22		65	16
			384	

Наименование показателя	31 На <u>декабря</u> 20 <u>20</u> г.	На <u>31 декабря</u> 20 <u>19</u> г.	На <u>31 декабря</u> 20 <u>18</u> г.
<b>АКТИВ</b>			
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Нематериальные активы	340	340	340
Результаты исследований и разработок	0	0	0
Нематериальные поисковые активы	0	0	0
Материальные поисковые активы	0	0	0
Основные средства	37337	38853	36307
Доходные вложения в материальные ценности	0	0	0
Финансовые вложения	0	0	0
Отложенные налоговые активы	0	0	0
Прочие внеоборотные активы	0	0	0
<b>Итого по разделу I</b>	<b>37677</b>	<b>39193</b>	<b>36647</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Запасы	315165	223768	94983
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	21568	19731	2652
Дебиторская задолженность	190793	174497	130445
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	32332	15202	15186
Денежные средства и денежные эквиваленты	39246	36175	16221
Прочие оборотные активы	1268	649	845
<b>Итого по разделу II</b>	<b>600372</b>	<b>470022</b>	<b>260332</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>638049</b>	<b>509215</b>	<b>296979</b>

**Продолжение приложения Б**

Наименование показателя	31 На <u>декабря</u> 20 <u>20</u> г.	На 31 <u>декабря</u> 20 <u>19</u> г.	На 31 <u>декабря</u> 20 <u>18</u> г.
<b>ПАССИВ</b>			
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	( 0 )	( 0 )	( 0 )
Переоценка внеоборотных активов	0	0	0
Добавочный капитал (без переоценки)	338	338	338
Резервный капитал	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	139942	126095	104736
Итого по разделу III	140290	126443	105084
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Заемные средства	66500	59540	51700
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0
Оценочные обязательства	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0
Итого по разделу IV	66500	59540	51700
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Заемные средства	10383	3276	6049
Кредиторская задолженность	420876	319956	134146
Доходы будущих периодов	0	0	0
Оценочные обязательства	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0
Итого по разделу V	431259	323232	140195
<b>БАЛАНС</b>	<b>638049</b>	<b>509215</b>	<b>296979</b>

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

“ 19 ” февраля 20 21 г.

**Примечания**

1. Указывается номер соответствующего пояснения.  
2. Приказ в государственной регистрации не требуется), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности незначителен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именуется указанным разделом "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

## Приложение В

### Отчет о финансовых результатах ООО «Премьера» за 2020 г.

**Отчет о финансовых результатах**  
 период с 1 января  
 за \_\_\_\_\_ по 31 декабря \_\_\_\_\_ 20 20 \_\_\_\_\_ г.

Форма по ОКУД \_\_\_\_\_  
 Дата (число, месяц, г.) \_\_\_\_\_

Организация \_\_\_\_\_ ООО «Премьера» \_\_\_\_\_ по ОКПО \_\_\_\_\_  
 Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_  
 Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_ Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами \_\_\_\_\_ по ОКВЭД \_\_\_\_\_  
 Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_ Частная \_\_\_\_\_  
 Общество с ограниченной ответственностью \_\_\_\_\_ по ОКОПФ/ОКФС \_\_\_\_\_  
 Единица измерения: тыс. руб. \_\_\_\_\_ по ОКЕИ \_\_\_\_\_

Коды		
0710002		
31	12	2020
21228316		
6321035630		
45.11.1		
65	16	
384		

Наименование показателя	Январь-декабрь За _____ 20 20 _____ г.	Январь - декабрь За _____ 20 19 _____ г.
Выручка	2935870	2467258
Себестоимость продаж	( 2825853 )	( 2359093 )
Валовая прибыль (убыток)	110017	108165
Коммерческие расходы	( 89933 )	( 65434 )
Управленческие расходы	( 68427 )	( 79698 )
Прибыль (убыток) от продаж	( 48343 )	( 36967 )
Доходы от участия в других организациях	0	0
Проценты к получению	72	96
Проценты к уплате	( 30443 )	( 17590 )
Прочие доходы	147934	141615
Прочие расходы	( 51429 )	( 59972 )
Прибыль (убыток) до налогообложения	17791	27182
Текущий налог на прибыль	( 3558 )	( 5436 )
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	0	0
Изменение отложенных налоговых обязательств	0	0
Изменение отложенных налоговых активов	0	0
Прочее	( 386 )	( 387 )
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>13847</b>	<b>21359</b>

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

“ 19 ” февраля 20 21 г.

**Примечания**

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода"



Приложение Д

**Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Премьера»**

Показатель	Значение, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Относительное отклонение, %	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 – 2018 гг.	2020 – 2019 гг.	2019 – 2018 гг.	2020 – 2019 гг.
<b>Актив</b>							
<b>I. Внеоборотные активы</b>							
НМА	340	340	340	-	-	-	-
ОС	36307	38853	37337	2546	-1516	107,01	96,1
Итого по разделу I	36647	39193	37677	2546	-1516	106,95	96,13
<b>II. Оборотные активы</b>							
Запасы	94983	223768	315165	128785	91397	235,59	140,84
НДС	2652	19731	21568	17079	1837	744	109,31
Дебиторская задолженность	130445	174497	190793	44052	16296	133,77	109,34
Финансовые вложения	15186	15202	32332	16	17130	100,11	212,68
Денежные средства и денежные эквиваленты	16221	36175	39246	19954	3071	223,01	108,49
Прочие оборотные активы	845	649	1268	-196	619	76,8	195,38
Итого по разделу II	260332	470022	600372	209690	130350	180,55	127,73
БАЛАНС	296979	509215	638049	212236	128834	171,46	125,3
<b>Пассив</b>							
<b>III. Капитал и резервы</b>							
УК	10	10	10	-	-	-	-
Добавочный капитал	338	338	338	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль	104736	126095	139942	21359	13847	120,39	110,98
Итого по разделу III	105084	126443	140290	21359	13847	120,33	110,95
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>							
Заемные средства	51700	59540	66500	7840	6960	115,16	111,69
Итого по разделу IV	51700	59540	66500	7840	6960	115,16	111,69
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>							
Заемные средства	6049	3276	10383	-2773	7107	54,16	316,94
Кредиторская задолженность	134146	319956	420876	185810	100920	238,51	131,54
Итого по разделу V	140195	323232	431259	183037	108027	230,56	133,42
БАЛАНС	296979	509215	638049	212236	128834	171,46	125,3

Приложение Е

**Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Премьера»**

Показатель	Удельный вес, %			Абсолютное отклонение, %		Относительное отклонение, %	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 – 2018 гг.	2020 – 2019 гг.	2019 – 2018 гг.	2020 – 2019 гг.
<b>Актив</b>							
<b>I. Внеоборотные активы</b>							
НМА	0,11	0,07	0,05	-0,05	-0,01	58,32	79,81
ОС	12,23	7,63	5,85	-4,6	-1,78	62,41	76,69
Итого по разделу I	12,34	7,7	5,91	-4,64	-1,79	62,37	76,72
<b>II. Оборотные активы</b>							
Запасы	31,98	43,94	49,4	11,96	5,45	137,4	112,41
НДС	0,89	3,87	3,38	2,98	-0,49	433,91	87,24
Дебиторская задолженность	43,92	34,27	29,9	-9,66	-4,37	78,02	87,26
Финансовые вложения	5,11	2,99	5,07	-2,13	2,08	58,38	169,74
Денежные средства и денежные эквиваленты	5,46	7,1	6,15	1,64	-0,95	130,06	86,58
Прочие оборотные активы	0,28	0,13	0,2	-0,16	0,07	44,79	155,93
Итого по разделу II	87,66	92,3	94,09	4,64	1,79	105,3	101,94
БАЛАНС	100	100	100	-	-	-	-
<b>Пассив</b>							
<b>III. Капитал и резервы</b>							
УК	0,003	0,002	0,002	-0,001	-	66,67	-
Добавочный капитал	0,11	0,07	0,05	-0,05	-0,01	58,32	79,81
Нераспределенная прибыль	35,27	24,76	21,93	-10,5	-2,83	70,21	88,57
Итого по разделу III	35,38	24,83	21,99	-10,55	-2,84	70,18	88,55
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>							
Заемные средства	17,41	11,69	10,42	-5,72	-1,27	67,16	89,14
Итого по разделу IV	17,41	11,69	10,42	-5,72	-1,27	67,16	89,14
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>							
Заемные средства	2,04	0,64	1,63	-1,39	0,98	31,59	252,95
Кредиторская задолженность	45,17	62,83	65,96	17,66	3,13	139,10	104,98
Итого по разделу V	47,21	63,48	67,59	16,27	4,11	134,46	106,48
БАЛАНС	100	100	100	-	-	-	-