

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)

38.03.01. Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему «Бухгалтерский баланс и его роль в управлении предприятием»

Обучающийся

А.А. Солдатенко

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд экон наук, доцент О.А. Евстигнеева

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023

Аннотация

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

Актуальность выбранной темы заключается в том, что с помощью бухгалтерского баланса руководство может анализировать и составлять качественную информацию для принятия сложных решений в управлении предприятием, а также предоставлять инвесторам достоверную информацию. Это обеспечит эффективность деятельности корпоративного планирования и экономических служб.

Цель работы – изучить бухгалтерский баланс и его роль в управлении предприятием.

Задачи работы:

- рассмотреть теоретические аспекты бухгалтерского баланса и его роли в управлении предприятием;
- дать организационно-экономическую характеристику ООО «КОНДОР»;
- разработать мероприятия по улучшению формирования бухгалтерского баланса ООО «КОНДОР».

Объектом исследования предприятие ООО «КОНДОР».

Предметом изучения является бухгалтерский баланс предприятия.

Работа состоит из следующих частей: введения, основной части, которая включает в себя три раздела, заключения, списка используемой литературы и используемых источников и приложений.

Содержание

Введение.....	6
1 Теоретические аспекты бухгалтерского баланса и его роли в управлении предприятием.....	8
1.1 Бухгалтерский баланс: понятие и роль в управлении предприятием	8
1.2 Содержание разделов и статей бухгалтерского баланса	11
1.3 Методы и приемы анализа бухгалтерского баланса организации	28
2 Анализ формирования бухгалтерского баланса ООО «КОНДОР»	38
2.1 Краткая характеристика предприятия	38
2.2 Основные этапы формирования бухгалтерского баланса предприятия	45
2.3 Анализ финансового состояния предприятия на основе данных бухгалтерского баланса.....	52
3 Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «КОНДОР».....	64
3.1 Мероприятия, направленные на укрепление финансового состояния ООО «КОНДОР»	64
3.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий.....	71
Заключение	77
Список используемой литературы и используемых источников.....	81
Приложение А Основные формулы для анализа бухгалтерского баланса	85
Приложение Б Бухгалтерский баланс ООО «КОНДОР».....	86
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «КОНДОР».....	88

Введение

В бухгалтерском балансе должна быть отражена информация о финансовом положении организации, ее деятельности, наличии капитала, денежных средств, активов и источников их формирования. Эти данные необходимы для важных экономических решений, которые принимают пользователи отчетности. Бухгалтерский баланс является источником, который отражает наличие имущества и источников его формирования на основании данных конкретного хозяйствующего субъекта. Руководство использует эту информацию для анализа и принятия сложных решений в управлении предприятием. Поэтому тема исследования является важной и актуальной.

Стремиться к высокой ликвидности денежных средств необходимо для обеспечения эффективности деятельности экономических служб корпоративного планирования.

Именно это является главным показателем благополучия предприятия, гарантирующим его стабильную и непрерывную работу и покрытие всех обязательств. Недостаток необходимых средств на счетах организации может привести к негативным финансовым результатам и финансовым трудностям в дальнейшем.

Цель работы – изучить бухгалтерский баланс и его роль в управлении предприятием.

Задачи работы:

- рассмотреть теоретические аспекты бухгалтерского баланса и его роли в управлении предприятием;
- дать организационно-экономическую характеристику ООО «КОНДОР»;
- разработать мероприятия по улучшению формирования бухгалтерского баланса ООО «КОНДОР».

Объектом исследования предприятие ООО «КОНДОР».

Предметом изучения является бухгалтерский баланс предприятия.

Для написания работы были использованы методы исследования, включая метод сравнения, горизонтальный анализ, анализ ликвидности баланса методом группировки статей, а также оценка финансовой устойчивости по системе финансовых коэффициентов.

В качестве источников информации были использованы труды ведущих отечественных и зарубежных авторов, статьи, опубликованные в периодических изданиях, а также Интернет-ресурсы.

Предложенные направления по улучшению формирования бухгалтерского баланса имеют практическую значимость и могут быть применены в деятельности ООО «КОНДОР».

Структура работы включает в себя введение, основную часть с тремя разделами, заключение, список используемой литературы и используемых источников, а также приложения. В первом разделе описываются теоретические основы и методы формирования бухгалтерского баланса предприятия. Во втором разделе кратко характеризуется объект исследования, а также проводится анализ бухгалтерского баланса предприятия. Третий раздел содержит рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия.

1 Теоретические аспекты бухгалтерского баланса и его роли в управлении предприятием

1.1 Бухгалтерский баланс: понятие и роль в управлении предприятием

Для того чтобы помочь заинтересованным сторонам в принятии решений, бухгалтерский учет собирает информацию о финансовом положении и деятельности организации, а также о изменениях в ее финансовом положении. Эта информация позднее используется в финансовой отчетности, которая выражает общие потребности широкого круга заинтересованных сторон [32].

Консолидированная отчетность организации, отражающая состояние активов, финансового положения, финансовых результатов и изменений в капитале, основывается на бухгалтерской информации, как указано в МСФО 4/99 «Бухгалтерская отчетность организаций» [20, с. 33].

Рассматривая анализ бухгалтерского баланса, необходимо выяснить ее назначение. «По этой причине производственные отношения являются общим объектом изучения для всех экономических наук. На этой основе все экономические науки объединяются в одну систему, но каждая из них имеет свое содержание, отличное от других. Объектами экономического анализа являются планирование и подготовка производства, инвестиционный процесс, реализация продукции (услуг) и хозяйственная деятельность организаций [31].

Объектом анализа финансовой отчетности являются результаты финансовой деятельности организации, отраженные в финансовой отчетности» [12].

Основные задачи анализа финансовой отчетности (рисунок 1).

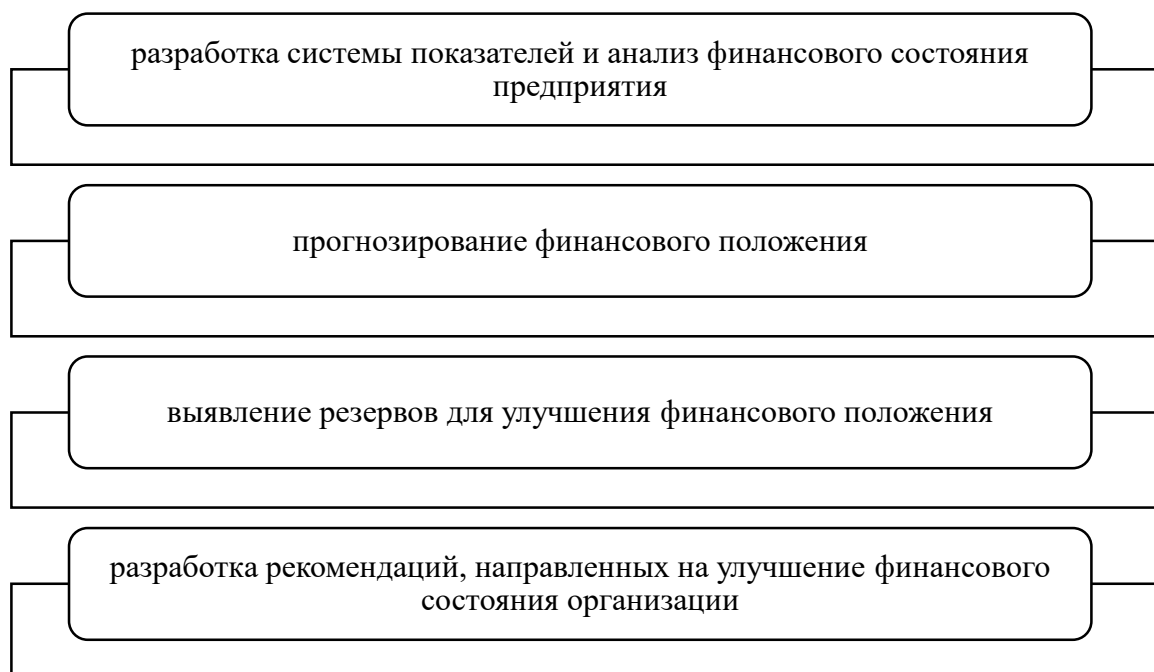


Рисунок 1 - Основные задачи анализа финансовой отчетности [30]

«Содержание анализа финансовой отчетности во многом зависит от информационных потребностей заинтересованных сторон. Заинтересованная сторона определяется как лицо, которое заинтересовано в информации об организации, обладает достаточными знаниями и навыками для понимания, оценки и использования этой информации, а также имеет желание узнать эту информацию [29].

К заинтересованным сторонам относятся фактические и потенциальные инвесторы, сотрудники, кредиторы, поставщики и подрядчики, покупатели и клиенты, органы власти и общественность» [20].

По словам С.В. Камысовской, слово «баланс» происходит от значения bis-дважды и lanx-буквально весы, и используется как символ равновесия, равенства [22].

«В финансовом планировании, бухгалтерском учете и финансовом анализе система балансовых отчетов используется как средство представления данных в формате таблицы с двумя нижними строками [28].

Балансовая система включает физический, экономический и трудовой балансы, которые используются в факторном анализе для изучения строго определенных зависимостей [27].

Сравнительный анализ плановых и отчетных остатков продукции анализирует влияние начальных и конечных запасов, количества полученных и проданных продуктов, колебания продаж и неучтенное потребление. В результате могут получаться разные балансы, включая активные и пассивные» [14].

В бухгалтерском учете слово «баланс» имеет двойное значение (рисунок 2).

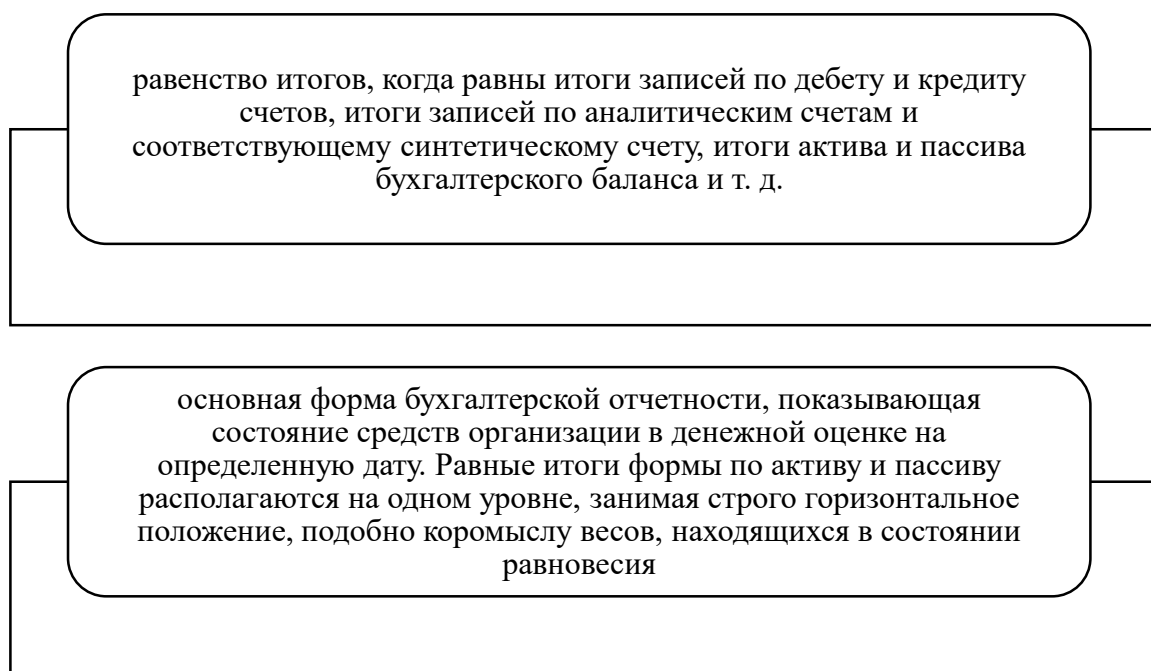


Рисунок 2 – Значение термина «баланс» [26]

Таким образом, «бухгалтерская отчетность представляет собой консолидированную отчетность, отражающую состояние активов и финансового положения компании, финансовых результатов и изменений в капитале на основе данных ее бухгалтерского учета [16].

Бухгалтерский баланс – это основная форма бухгалтерской отчетности, показывающая состояние средств организации в денежной оценке на

определенную дату. Равные итоги формы по активу и пассиву располагаются на одном уровне, занимая строго горизонтальное положение, и находятся в состоянии равновесия» [5].

1.2 Содержание разделов и статей бухгалтерского баланса

В актив бухгалтерского баланса включается раздел I «Внеоборотные активы» и раздел II «Оборотные активы», пассив баланса — раздел III «Капитал и резервы», раздел IV «Долгосрочные обязательства» и раздел V «Краткосрочные обязательства».

Форма бухгалтерского баланса имеет следующие графы (рисунок 3).

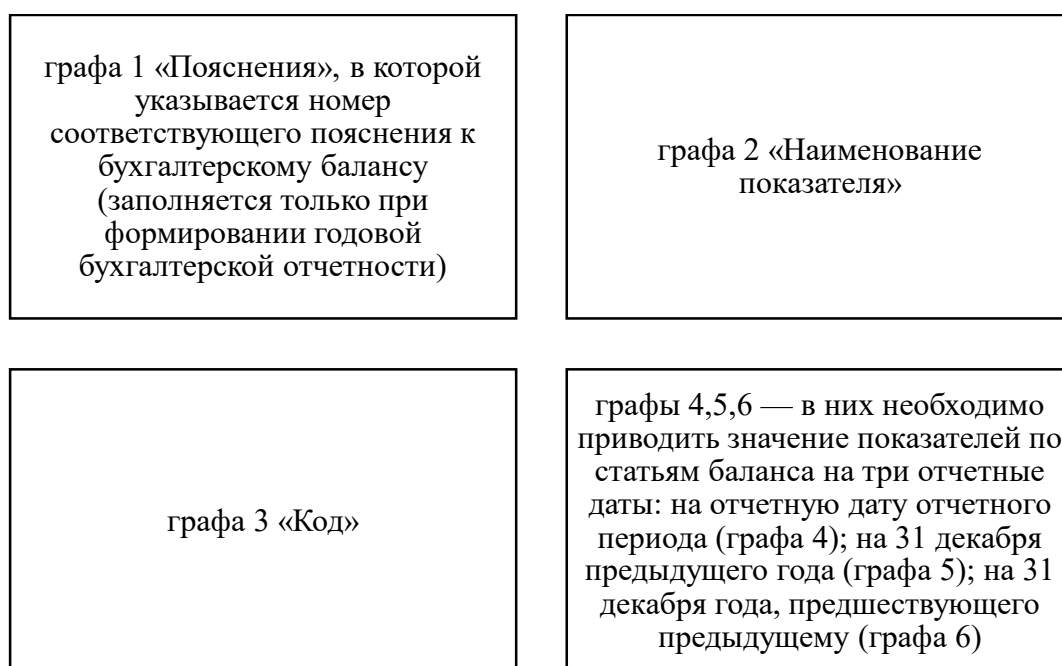


Рисунок 3 – Состав бухгалтерского баланса по графам

По мнению М.В. Беспалова: «актив баланса – это система показателей, отражающая состав, размещение и использование средств хозяйствования, сгруппированных в качественно однородные группы» [18].

В активе баланса отражается имущество организации.

Согласно определению МСФО: «активы — это ресурсы, контролируемые компанией, возникшие в результате прошлых событий, от которых компания ожидает экономической выгоды в будущем» [33].

Активы баланса организуются в группы однородных объектов учета, которые относятся к разным признакам. Раздел I называется «Внеоборотные активы», а раздел II – «Оборотные активы». Первая часть баланса состоит из внеоборотных активов, таких как основные средства, рыночные ценные бумаги и внеоборотные финансовые инвестиции [15].

В балансе они сгруппированы по следующим статьям (рисунок 4).

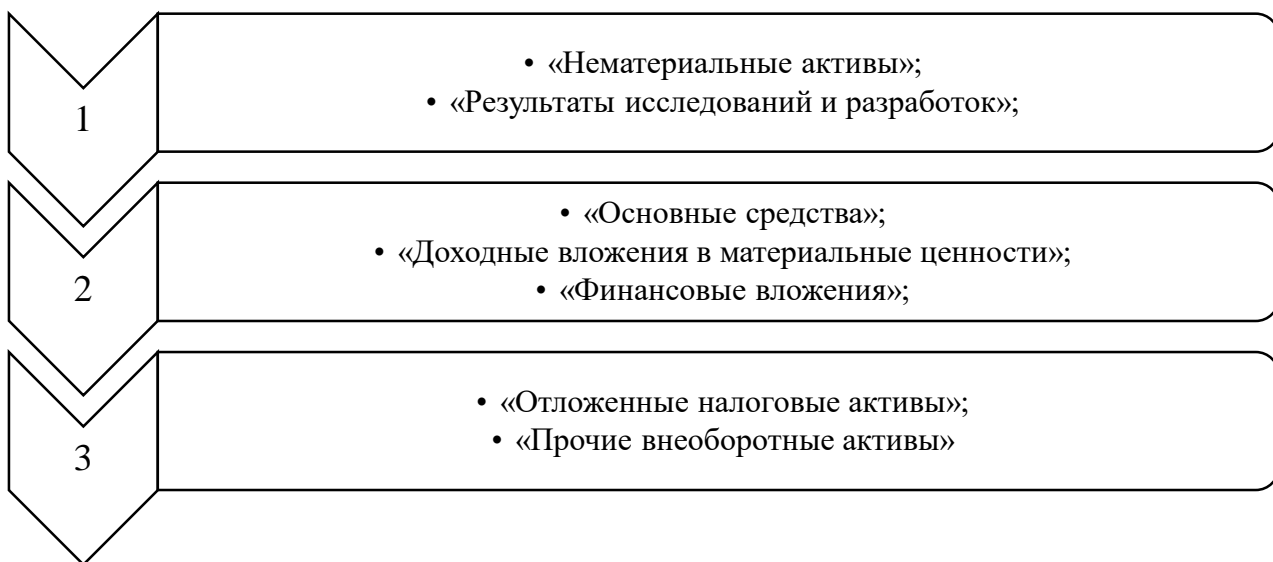


Рисунок 4 – Статьи внеоборотных активов [18, с.31]

Рассмотрим каждую из этих статей.

«Нематериальные активы» (код 1110) — отражает инвестиции организации в нематериальные объекты, которые используются более 12 месяцев. Согласно ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», «к нематериальным активам относятся исключительные права на объекты интеллектуальной собственности: на программы для ЭВМ, изобретения, промышленные образцы, свидетельства на товарные знаки и др. Кроме того,

к НМА относятся «ноу-хау» и положительная деловая репутация организации» [8].

Формирование и увеличение суммы по строке 1110 может быть обусловлено, например (рисунок 5).

«НМА учитываются по фактической стоимости приобретения или создание и расходов по их доведению до состояния готовности (без учета НДС и иных возмещаемых налогов). Все расходы, связанные с приобретением НМА, вначале отражаются на счете 08» [26, с.63].

Приобретение НМА у других организаций

- Дебет 08
- Кредит 60

Изготовление НМА в самой организации

- Дебет счета 08,
- Кредит счетов 10, 02, 70, 60, 69 и т.д.

Получение НМА от других организаций или физических лиц на безвозмездной основе

- Дебет счета 08,
- Кредит счета 98

Внесение НМА в уставный капитал

- Дебет счета 08,
- Кредит счета 75

Отражение стоимости НМА в результате переоценки

- Дебет счета 04,
- Кредит счета 83

Рисунок 5 – Формирование и увеличение суммы по строке 1110

«НМА амортизируются ежемесячно на себестоимость продукции (работ, услуг) в течение всего срока их полезного использования.

НМА, не имеющие определенного срока использования и принадлежащие некоммерческим организациям, не подлежат амортизации. Организации должны ежегодно обсуждать необходимость определения амортизации нематериальных активов и уточнять методы их расчета. В случае значительной изменения ожидаемых экономических выгод от использования НМА следует пересмотреть методы определения амортизации. Такие изменения отражаются в финансовой отчетности на начало отчетного периода как корректировки оценок» [19, с.70].

«Результаты исследований и разработок» (код 1120). «В соответствии с ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы», если информация о НИОКР существенна, расходы по ним рекомендовано отражать в бухгалтерском балансе по самостоятельной группе статей раздела «Внеоборотные активы»» [9]. Для реализации данных положений и введена в бухгалтерский баланс данная строка» [19, с.71].

Формирование показателя по строке 1120 может быть результатом отражения в учете следующих фактов (рисунок 6).

«По строке 1120 подлежит отражению сумма расходов на НИОКР, которая не была списана в течение отчетного года — сальдо по дебету счета 08 субсчет «Стоимость законченных НИОКР».

«Основные средства» (далее ОС) (код 1150) отражаются по остаточной стоимости, как действующие, так и находящиеся в запасе, на реконструкции, модернизации, восстановлении или консервации» [26, с.64].

При формировании показателя следует руководствоваться ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения, утвержденным приказом Минфина России от 17.09.2020 г. № 204н [13].

Отражены расходы по созданию и апробированию полезной модели (изобретения, промышленного образца)

- Дебет счета 08 субсчет «Затраты на НИОКР»,
- Кредит счетов 02, 10, 60, 70

Отражена стоимость законченных НИОКР согласно акту приемки

- Дебет счета 08 субсчет «Стоимость законченных НИОКР»,
- Кредит счета 08 субсчет «Затраты на НИОКР»

Расходы по НИОКР, в котором было начато фактическое применение полученных результатов от выполнения указанных работ в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг)

- Дебет счетов 20, 23, 26 и др.,
- Кредит счета 08 субсчет «Стоимость законченных НИОКР»

Отражение неписанной стоимости при прекращении использования своей разработки (НИОКР)

- Дебет счета 91,
- Кредит счета 08 субсчет «Стоимость законченных НИОКР»

Рисунок 6 – Отражение в учете операций, связанных с НИОКР

«Строка 1150 заполняется по данным счета 01 «Основные средства» и счета 02 «Амортизация основных средств».

Все расходы, относящиеся к поступлению ОС, сначала учитываются на счете 08, а затем в момент их принятия к учету производится бухгалтерская запись:

Дебет счета 01, Кредит счета 08» [22, с.76-77].

«В соответствии с ФСБУ 6/2020 "Основные средства", амортизация может быть рассчитана пропорционально уменьшению баланса производства и прекращается в течение оставшегося срока полезного использования актива (более 12 месяцев) или во время технического обслуживания (более 3 месяцев). Код 1160, «Доходные вложения в материальные ценности», отражает имущество, которое приобретено для предоставления в лизинг или по договору проката по остаточной стоимости.

Исчисление остаточной стоимости основных средств осуществляется путем вычисления разницы между сальдо счета 03 и сальдо счета 02, с учетом исключения сумм амортизации по этим основным средствам, которая отражается на счете 01. Согласно пункту 3 ПБУ 19/02, к разряду долгосрочных финансовых вложений (код 1170) относятся определенные категории (рисунок 7). В рамках финансовых вложений также учитываются взносы партнерских организаций в соответствии с условиями простого товарищества. Для расчета показателя по строке 1170 используются данные из аналитического учета, связанного со счетом 58, а также информация, которая отражается на счете 59» [24, с.440].

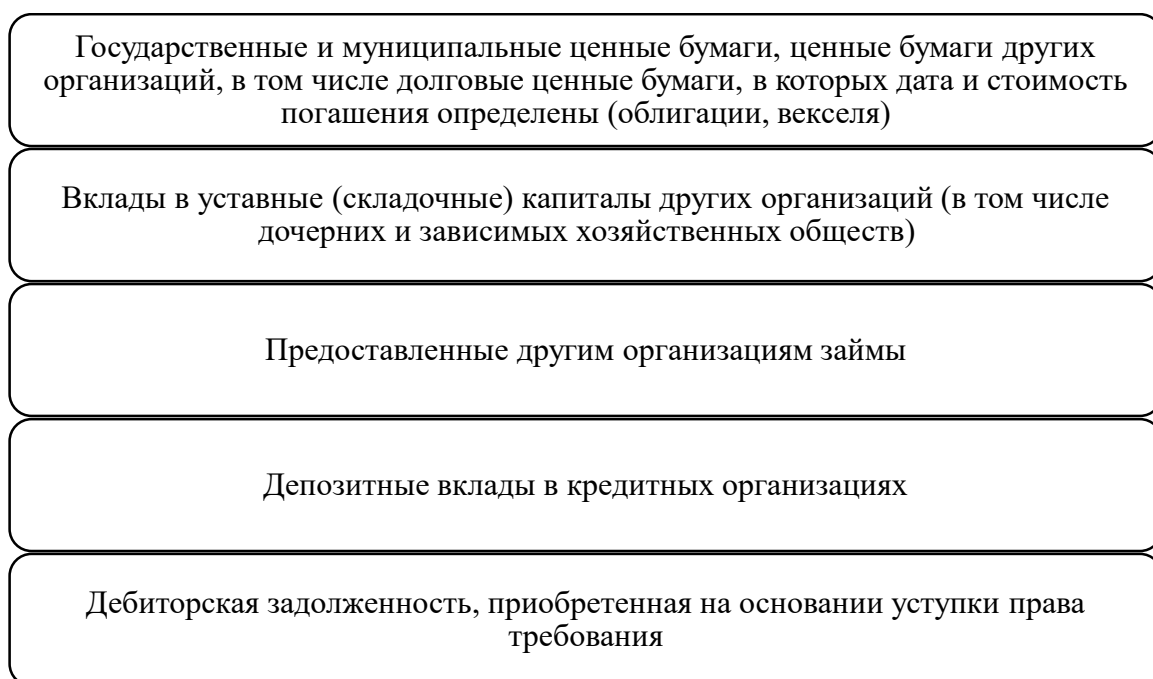


Рисунок 7 – Долгосрочные финансовые вложения

«Отложенные налоговые активы» (далее ОНА) (код 1180). Согласно ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» «под ОНА понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах» [10].

«На сумму возникшего ОНА формируется бухгалтерская запись:

Дебет счета 09, Кредит счета 68.

Частичное погашение ОНА оформляется бухгалтерской записью:

Дебет счета 68, Кредит счета 09.

По строке 1180 следует отражать дебетовый остаток по счету 09» [26, с.71].

«По статье «Прочие внеоборотные активы» (код 1190) отражается информация об активах, со сроком обращения более 12 месяцев, не отраженные в других строках раздела I баланса.

К прочим внеоборотным активам организации могут относиться:

- оборудование, требующее монтажа, которое будет введено в действие только после сборки и прикрепления к фундаменту или опорам;
- затраты в объекты, которые впоследствии будут приняты к учету в качестве объектов НМА или ОС, а также затраты, связанные с выполнением незавершенных НИОКР;
- стоимость многолетних насаждений, которые не достигли эксплуатационного возраста;
- суммы перечисленных авансов и предварительной оплаты работ, услуг, связанных со строительством объектов основных средств» [19, с.78].

«Раздел II актива баланса называется «Оборотные активы».

К оборотным активам относят материальные запасы, дебиторскую задолженность, денежные средства и т.д., используемые в ходе обычной деятельности.

В бухгалтерском балансе оборотные активы делятся на следующие статьи» [4] (рисунок 8).

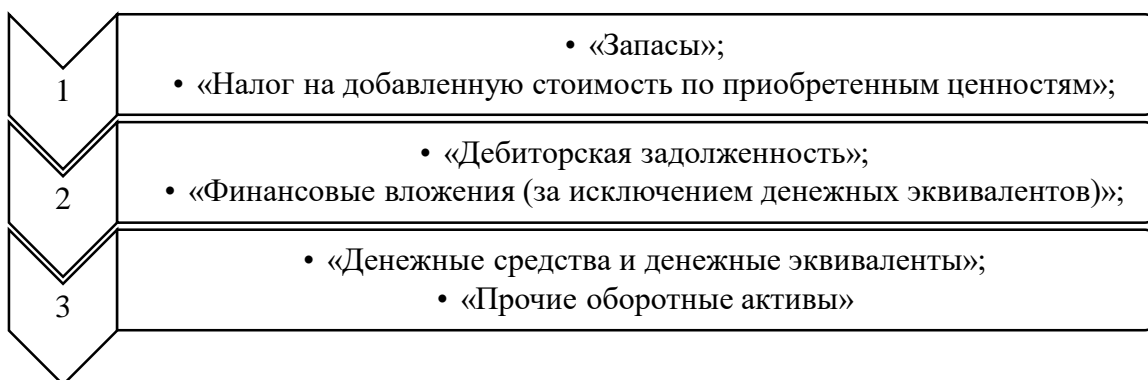


Рисунок 8 – Оборотные активы [18, с.36].

«Запасы» (код 1210) теперь не требуют расшифровку, как это было раньше. Расшифровка необходима только, если показатели являются существенными, например (рисунок 9).

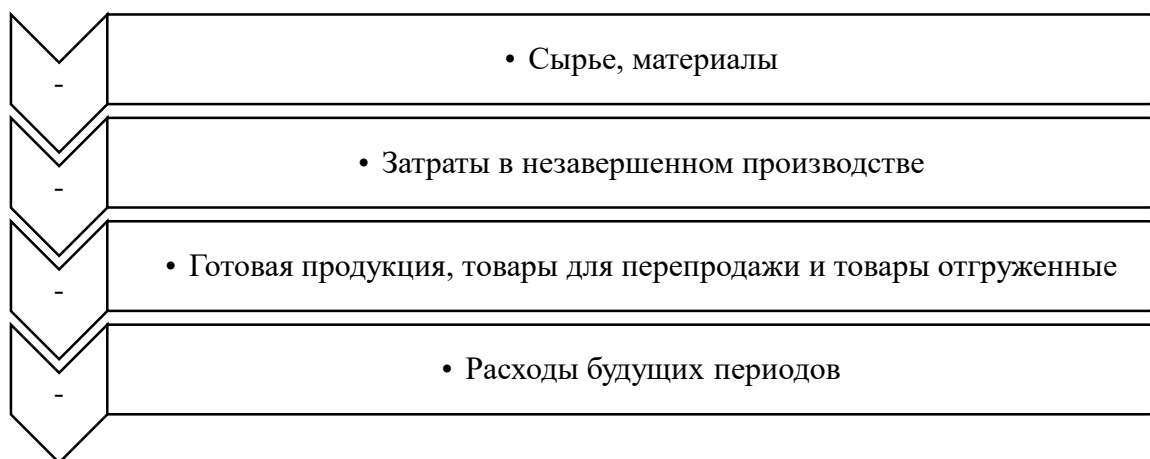


Рисунок 9 – Пример показателей, требующие расшифровку

«Учет запасов сырья, основных материалов, вспомогательных материалов, покупных полуфабрикатов и запасных частей по себестоимости является обязательным. Как правило, метод оценки запасов на конец отчетного периода выбирается в соответствии с методом, принятым на момент выхода из эксплуатации (стоимость за единицу, средняя стоимость или окончательная стоимость на тот момент). Если сырье или дефектные запасы отражены в балансе, то они должны быть учтены по себестоимости за

вычетом резервов под обесценение, признанных на конец года. Данные о запасах можно найти на счетах 10, 14, 15, 16» [22, с.81].

В рамках производства сырья и незавершенного производства, возникающих при СМР, статьи 20, 21, 23 и 29 отражают себестоимость продукции. «Оценка производится различными способами: фактической себестоимостью, нормативной оплатой, прямыми затратами на единицу продукции, а также стоимостью сырья или полуфабрикатов. Затем, компании, которые занимаются расчетами за работу с заказчиками, используют счет 46. При этом по строке 1210 указываются этапы стоимости договора, а ведущая строка отображает этапы получения и оплаты работы.

В строке 1210 Структуры снабжения и сбыта указывается общая сумма затрат, связанных с оставшимися на конец отчетного периода нереализованными товарами, которые учитываются на счете 44 (себестоимость). Если цена реализации товаров отображается на счете 41 (дебет) и счете 42 (кредит), то остаточная разница между этими счетами рассчитывается по формуле» [26, с.77]. Когда организация отгружает товары, фактическая общая стоимость отгруженных товаров отображается в строке 1210 в Структуре снабжения и сбыта. Дебет счета 46 и кредит счета 90 необходимы для выполнения бухгалтерских записей.

Суммы, которые высчитываются, основываются на бухгалтерских принципах, а именно: на счету 45 - дебет, а на счетах 41 и 43 - кредит. «Расходы будущих периодов также включаются в составе запасов по строке 1210 в сумме фактически произведенных затрат за вычетом их части, отнесенной на расходы истекших периодов. Подобные затраты учитывают на счете 97» [26, с. 75-79].

Таким образом, расчет суммы по строке 1210 «Запасы» производится в следующем порядке:

$D10 + D11 + D41 - K42 + D43 +/- DK16 - K14 + D45 + D20, 21, 23, 29, 44, 46, 97$

«НДС по приобретенным ценностям (код 1220). При производстве товаров с длительным сроком изготовления заполняется при наличии остатка на счете 19, который может возникнуть при непредоставлении счета-фактуры другой стороной при осуществлении экспортных операций» [25, с.118].

«Дебиторская задолженность (код 1230). Данная строка заполняется на основании дебетового сальдо на счете 62, счете 60 (в части авансов выданных), счете 68 (в части переплат), счете 69 (в части переплат), счете 71, счете 73, счете 76 и кредитового сальдо по счету 63» [22, с.85].

«Статья «Краткосрочные финансовые вложения» (код 1240) отражает краткосрочные вложения в ценные бумаги других организаций и государства, а также займы, предоставленные другим организациям.

Вместе с финансовыми инвестициями, учитываемыми на счете 58, можно также включить остаток депозита, учитываемый на счете 55-3 "Депозитный счет". Если организация создала дополнительные резервы под обесценение финансовых вложений к дебетовому сальдо счета 58» [19, с. 87-88], то строка субсчета "Краткосрочные финансовые вложения" уменьшается к кредитовому сальдо счета 59 на сумму созданного по нему резерва.

«Денежные средства (код 1250). По этой статье отражается остаток денежных средств организации в кассе, на расчетных и валютных, а также прочих счетах в банках.

Денежные средства в иностранной валюте отражаются по курсу Центрального Банка, действующему на отчетную дату» [4].

Заполняется статья на основании дебетовых остатков по счетам (рисунок 10).

«Прочие оборотные активы» (код 1260). Показываются суммы, не нашедшие отражения по другим статьям раздела II актива баланса.

Согласно п. 18 ПБУ 9/99 «Доходы организации» «существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных составляет не менее 5%» [14]. Это означает, что если ее показатель

более 5% к валюте баланса, то организация должна в пояснениях к бухгалтерскому балансу расшифровать данную статью [25, с.120-121].

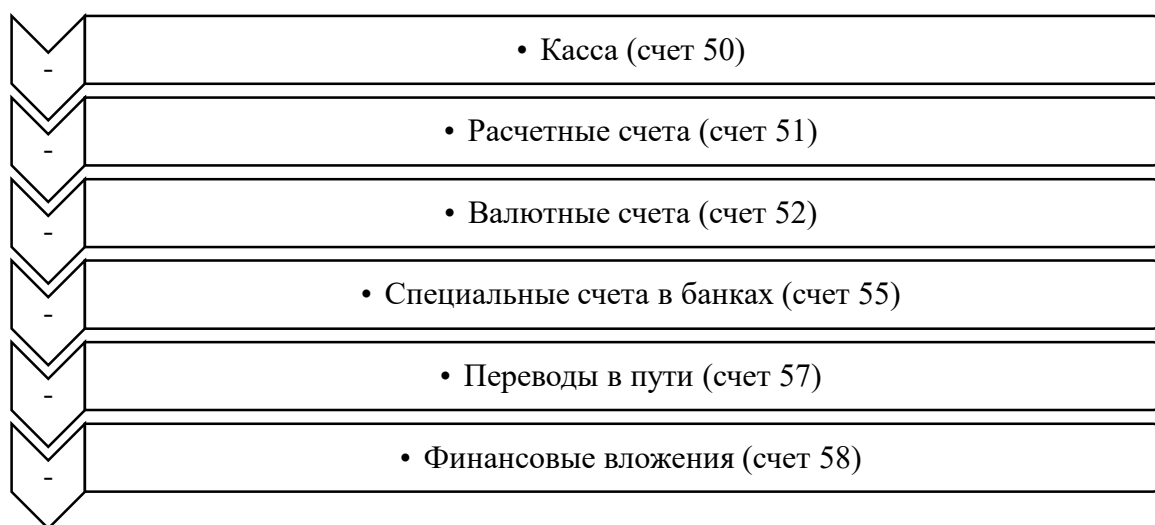


Рисунок 10 – Дебетовые сальдо счетов при заполнении строки 1250

Как считает М.В. Беспалов: «пассив баланса – это система показателей, отражающая источники формирования и целевого использования средств предприятия, сгруппированных в качественно однородные группы» [18, с.40]

Пассивы баланса определяют степень зависимости предприятия от физических и юридических лиц.

Пассив баланса состоит из трех разделов.

В разделе III «Капитал и резервы» отражаются собственные средства, которые подразделяются на следующие статьи (рисунок 11).

«Уставный капитал» (код 1310). Поскольку уставный капитал является наиболее стабильной частью уставного капитала организации, его размер должен соответствовать размеру, указанному в учредительных документах.

«Уставный капитал не имеет ограничений, но его минимальный размер установлен законом. В соответствии с Федеральным законом № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» в ОАО она составляет 100 000 руб., в ЗАО – 10 000 руб., в ООО – 10 000 руб. Основанием для заполнения строки 1310 является кредитовый остаток по счету 80» [22], [18], [25], [2].

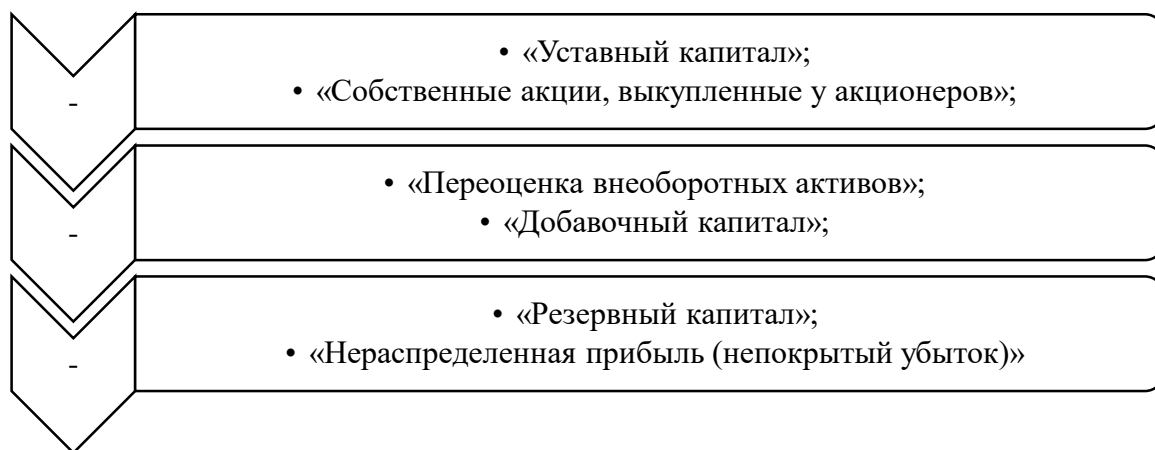


Рисунок 11 – Капитал и резервы [18, с.36]

«Собственные акции, выкупленные у акционеров (код 1320). Они возникают в результате приобретения (выкупа) собственниками с целью погашения и уменьшения уставного капитала или перераспределения в пользу новых собственников или акционеров. Эти вопросы регулируются Федеральным законом «Об акционерных обществах» [1].

Акции приобретаются по цене, указанной в сообщении о проведении общего собрания акционеров, но сумма покупки не может превышать 10% от стоимости чистых активов с даты принятия решения о покупке акций» [3].

Отражение суммы в данной строке связано с балансом счета 81. Чтобы получить указанную сумму, необходимо вычесть ее из общего баланса, представленного на странице 19,90. Код 1340 подразумевает «Переоценку внеоборотных активов». Эта строка используется для отражения прироста стоимости нематериальных активов, основных средств и поисковых активов, который определяется их переоценкой. После формирования переоценки на субсчете к счету 83 «Добавочный капитал», сумма переоценки отображается в данной строке. Далее, сумма переоценки основных средств и нематериальных активов отражается по дебету счетов 01 и 04, а по кредиту счета 83 «Добавочный капитал».

Когда переоцененные объекты выбывают, их дооценочная сумма зачисляется на счет 83, а счет 84 получает соответствующее кредитовое

значение. «При заполнении строки 1340 учитывается кредитовое сальдо на счете 83, а также аналитические счета для переоценки основных средств, нематериальных активов и поисковых активов. В строке с кодом 1360, относящейся к «Резервному капиталу», отображается страховой фонд, необходимый для покрытия возможных убытков, возникающих в ходе деятельности организации, а также для погашения облигаций акционерного общества» [25, с.123].

В соответствии с п. 1 ст. 35 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» «формировать резервный фонд обязаны только акционерные общества. Размер фонда должен быть не меньше 5 % уставного капитала. В резервный фонд надо отчислять не менее 5 % чистой прибыли ежегодно до тех пор, пока он не достигнет размеров, определенных учредительными документами» [3].

Статья заполняется по данным счета 82 «Резервный капитал» [22, с.90].

Прибыль, которую еще не распределили (или убытки, не покрытые другими средствами), обозначают кодом 1370. При закрытии года баланса нужно провести запись на счете 99: из счета 99 списывается сумма прибыли, а если есть убытки - наоборот, на счет 84. Прибыль, которую еще не распределили, может быть использована для различных целей - для выплаты дивидендов, создания резервов и покрытия убытков. Эта прибыль не остается у акционеров или учредителей, а является нераспределенной. Ее можно использовать, например, для покупки новых основных средств.

Кредитовый (дебетовый) остаток на счету 99 должен быть равен сумме чистой прибыли (убытка), а кредитовое (дебетовое) сальдо на счету 84 должно соответствовать нераспределенной прибыли (непокрытому убытку) [25, с.125], согласно Плану счетов.

Средства, полученные от юридических и физических лиц и предназначенные для погашения в установленные сроки, которые превышают 12 месяцев, относятся к долгосрочным обязательствам.

На рисунке 12 представлены статьи долгосрочной задолженности.

«Статья «Заемные средства (долгосрочные)» (код 1410) отражает долгосрочную задолженность, займы, обеспеченные выпущенными облигациями и долговыми обязательствами, а также суммы, подлежащие получению и погашению в течение одного года, и многократные кредитные соглашения.

Срок расчета определяется начиная с даты, следующей за месяцем, когда была оформлена задолженность в соответствии с условиями соглашения» [11]. Если оплачиваемый период займов составляет 12 месяцев, то на конец этого периода обязательства, являющиеся долгосрочными, переквалифицируются в краткосрочные обязательства в балансе. Статья, соответствующая этому, отражается в счете 67 [22, с.92].

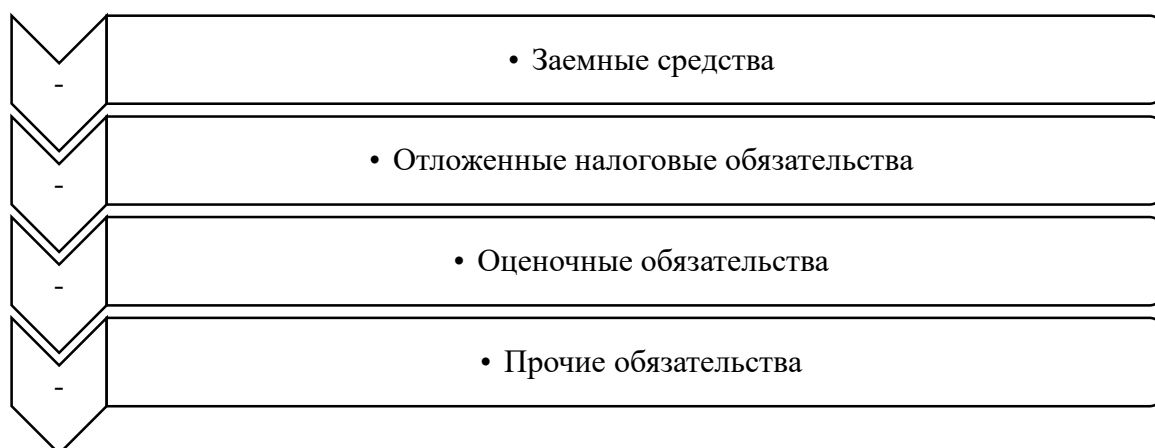


Рисунок 12 – Статьи долгосрочных обязательств

«Отложенные налоговые обязательства (далее ОНО) (код 1420). Данная статья отражает сумму отложенного налога на прибыль, которая в последующих отчетных периодах приведет к увеличению суммы налога на прибыль, который подлежит уплате в бюджет. При заполнении следует руководствоваться требованиями ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

При возникновении налогооблагаемой временной разницы возникает ОНО, которое рассчитывается как произведение данной разницы и ставки

налога на прибыль. Сумма отложенного налогового обязательства подлежит отражению в учете следующим образом» [10] (рисунок 13).

«ОНО, возникающие в результате выбытия объекта, по которому они начислены, формируются на счете 99 «Прибыль или убыток» без увеличения налогооблагаемого дохода.

Формирование строки 1420 происходит по кредитовому сальдо счета 77» [26, с.90].

Отражение отложенного налогового обязательства

- Дебет счета 68,
- Кредит счета 77

Списание (полное или частичное) отложенных налоговых обязательств по мере сокращения временных разниц.

- Дебет счета 77,
- Кредит счета 68

Рисунок 13 – Отражение и списание отложенного налогового актива

«Оценочные обязательства» (код 1430). В соответствии п. 4 ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» «оценочное обязательство — это обязательство организации с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения» [7].

Оценочное обязательство признается при одновременном выполнении следующих условий (рисунок 14).

В соответствии с п. 19 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» «оценочные обязательства в бухгалтерском балансе, должны отражаться в зависимости от срока их обращения (погашения) как краткосрочные и долгосрочные обязательства» [22, с.94].

У организации существует обязанность, которая является следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать

Снижение экономических выгод организации, необходимое для выполнения оценочного обязательства

Величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена

Рисунок 14 – Условия для признания оценочных обязательств

По строке «Прочие обязательства» (код 1450) приводятся данные, которые не нашли отражения по статьям раздела IV. При заполнении могут использоваться данные об остатках по счетам 60, 62, 68, 69, 76 [25, с.128].

Раздел V «Краткосрочные обязательства» состоит из следующих подразделов (рисунок 15).

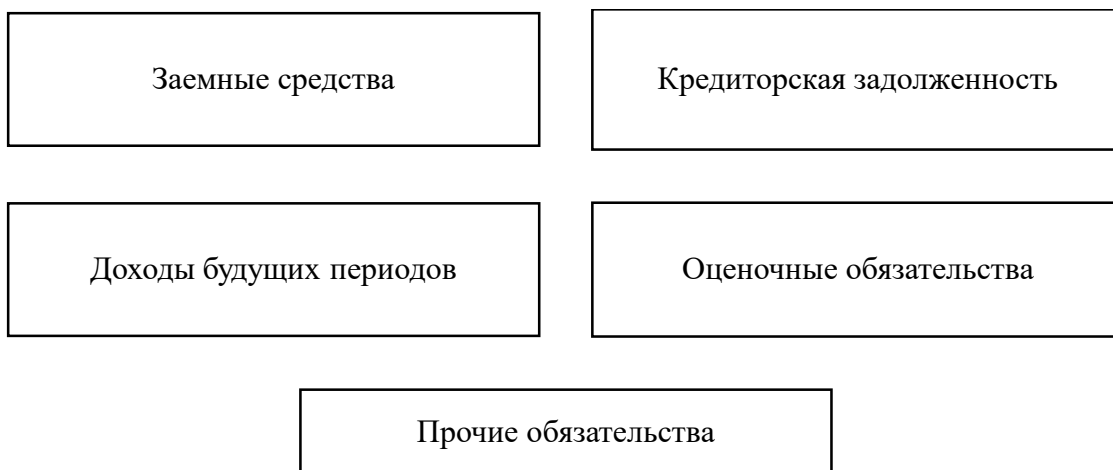


Рисунок 15 – Статьи краткосрочных обязательств

«По строке «Заемные средства (краткосрочные)» (код 1510) отражаются обязательства, которые представляют собой краткосрочные банковские кредиты, кредиты, обеспеченные выпущенными облигациями и

векселями, а также суммы, полученные по кредитным договорам, срок погашения которых ожидается в течение одного года. Обязательства по займам и кредитам включают обязательства по основному долгу и процентам в соответствии с условиями договора. Информационная база – кредитовый остаток по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» [26, с.92].

«Кредиторская задолженность (код 1520). В этой строке отражаются прочие обязательства перед другими организациями и физическими лицами, срок погашения которых не превышает одного года. Заполняется на основании кредитовых остатков по счетам: 60, 62 (авансы полученные), 68; 69, 70, 71 (перерасход по авансовым отчетам, не возмещенным работникам); 75-2 «Расчеты по выплате доходов», 76» [25, с.129].

«Доходы будущих периодов» (код 1530). «По этой статье отражаются финансовые ресурсы, полученные в отчетном году, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а также другие суммы, отраженные на счете 98» [25]. Например, «стоимость переданных в дар основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных запасов и разница между товарами, подлежащими восстановлению, и товарами, утраченными или уничтоженными, и их стоимостью. Цель разграничения между доходами отчетного периода и доходами будущего периода - соблюдение принципа детерминизма условий экономической деятельности» [6].

В соответствии с ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи» по строке «Доходы будущих периодов» показываются также государственная помощь, целевые поступления и др., учитываемые по счету 86 «Целевое финансирование» [11].

«Оценочные обязательства» (код 1540). На счете 96 «Резервы предстоящих расходов» организации должны отражать оценочные обязательства, которые формируются на основании ПБУ 8/2010 (Приказ Минфина РФ от 13.12.2010 г. № 167н «Об утверждении Положения по

бухгалтерскому учету “Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы” (ПБУ 8/2010)» (ред. от 06.04.2015 г.).

К оценочным обязательствам относят предстоящие расходы (рисунок 16).

В бухгалтерском балансе оценочные обязательства, срок погашения которых менее одного года, отражаются по строке 1540 «Резервы предстоящих расходов».

по оплате отпусков работников	по выплате вознаграждения за выслугу лет	по судебным разбирательствам
по гарантийному ремонту ранее проданных товаров	по расходам, связанным с возвратом бракованного товара, не подлежащего ремонту	по оплате штрафных санкций

Рисунок 16 – Расходы по оценочным обязательствам

«Информационная база - кредитовое сальдо счета 96.

По строке «Прочие обязательства» (код 1550) отражаются суммы краткосрочных обязательств, которые не нашли места по другим статьям раздела V. При заполнении данной статьи используются кредитовые остатки, например, по счетам 60, 62, 76» [22, с.98].

Таким образом, бухгалтерский баланс – это форма бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая характеризует финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату.

1.3 Методы и приемы анализа бухгалтерского баланса организации

«Анализ бухгалтерского баланса может проводиться различными способами. Цель, с которой проводится анализ бухгалтерского баланса, и лицо, проводящее анализ бухгалтерского баланса, являются двумя

основными решающими факторами типов анализа бухгалтерского баланса.

Анализ бухгалтерского баланса может проводиться в зависимости от используемого материала.

Существуют два типа финансового анализа: внутренний и внешний. Внутренний анализ обычно проводят руководители и сотрудники предприятий, так как у них есть доступ к бухгалтерским книгам и другой информации, связанной с бизнесом. Внутренний анализ является более надежным и полезным для управления» [9].

«Анализ внешней среды. Анализ внешней среды выполняется лицами, которые не связаны с бизнесом и не имеют доступа к конфиденциальной информации компании» [12]. Такой анализ проводят акционеры, потенциальные инвесторы, кредиторы, банкиры, государственные учреждения и исследовательские организации на основе публичных финансовых отчетов.

Недавние правительственные регулирования и усиление государственного контроля за компаниями привели к необходимости раскрытия более подробной информации, с целью улучшения анализа внешней среды.

Согласно направлению работы, данный вид анализа разделяется на две категории.

Метод горизонтального анализа применяется для изучения и анализа бухгалтерских балансов за несколько лет. «В ходе анализа показатели за два или более года отображаются в соответствии с изменениями по каждой статье, сравниваясь с базовым годом. Обычно первый год считается стандартным. Изменения по каждой статье отображаются в процентной форме. Например, можно изучить изменения по кредиторам, указанным в балансе, и сравнить их с предыдущими годами. Метод горизонтального анализа используется в сравнительном балансе, отчете о финансовых результатах и анализе тенденций» [3].

Называемый «Динамическим анализом», данный анализ предоставляет руководству полное понимание сильных и слабых сторон. Он необходим для выявления количественных взаимосвязей между различными статьями финансовой отчетности в определенный момент времени, что называется вертикальным анализом. Статический анализ характеризуется исследованием данных за один отчетный период, примерами которого могут служить балансовый отчет общего размера и отчет о финансовых результатах. В этом анализе все статьи финансовой отчетности приводятся к процентному соотношению по отношению к общим данным за определенный период.

Существует возможность указания каждой статьи баланса в виде процентного соотношения от общей суммы баланса, как один из примеров.

«Существует ряд пользователей анализа бухгалтерского баланса. Это:

- кредиторы;
- инвесторы;
- руководство;
- регулирующие органы;
- другие пользователи;
- банкиры и финансовые учреждения;
- сотрудники;
- правительство;
- торговые ассоциации;
- экономисты и исследователи;
- налоговые органы.

Кредиторы: любой, кто предоставил компании средства, заинтересован в ее способности погасить долг, и поэтому сосредоточится на различных показателях движения денежных средств.

Инвесторы: как нынешние, так и потенциальные инвесторы изучают финансовую отчетность, чтобы узнать о способности компании продолжать выплачивать дивиденды, или генерировать денежный поток, или продолжать расти историческими темпами.

Руководство: контролер компании готовит постоянный анализ финансовых результатов компании, особенно в отношении ряда операционных показателей, которые не видны сторонним организациям (например, стоимость доставки, стоимость канала распространения, прибыль по продуктам и так далее).

Регулирующие органы: если компания является публичной, ее финансовая отчетность проверяется советом по ценным бумагам и биржам на предмет соответствия ее отчетности различным стандартам бухгалтерского учета» [21].

«Основные цели анализа бухгалтерского баланса:

- для измерения прибыльности и выявления ответственных факторов в случае снижения и улучшения показателей прибыльности;
- для измерения финансовой устойчивости с помощью различных коэффициентов для корректирующих действий в случае неблагоприятного положения;
- для измерения операционной эффективности путем сравнения производства, продаж, расходов за текущий год с показателями за прошлый год по этим статьям;
- для оценки краткосрочной, а также долгосрочной платежеспособности кредиторов, держателей долговых обязательств и т. д.;
- чтобы показать тенденцию различных статей финансовой отчетности, например продаж, покупок, прибыли, расходов, и разработать стратегии на будущее. Эта информация также поможет в составлении бюджета и планировании;
- провести межфирменное и внутрифирменное сравнение для самооценки и для операционной эффективности, чтобы предпринять корректирующие действия» [9].

«Анализ бухгалтерского баланса – процесс, требующий сбора и изучения финансовых и операционных данных. Идеальный финансовый анализ должен быть аналитическим и оперативным. Процедура анализа

бухгалтерского баланса включает реорганизацию статей, изучение баланса, классификацию статей и сравнение их взаимосвязи, а также анализ и интерпретацию результатов и их презентацию» [10].

«Для начала, аналитик финансовой отчетности должен понимать объект анализа финансовой отчетности. Например, баланс отражает финансовое положение, а отчет директора и речь председателя предоставляют информацию о планах на будущее. Данные должны быть представлены в сжатой форме, соответствующей объекту анализа» [18].

Чтобы сформировать перспективное видение, нужно тщательно проанализировать баланс и отчет о прибылях и убытках за текущие и предыдущие годы. Абсолютная цифра сама по себе не имеет ценности, пока не будет сопоставлена с другими цифрами. Для этого выбираются разные элементы, которые можно соотнести с другими элементами, в зависимости от конкретного объекта. Например, можно сравнить продажи текущего года с продажами прошлого года или с другими показателями, такими как валовая прибыль, чистая прибыль или активы. Также можно сравнить показатели одной компании с показателями другой компании. Все это зависит от предмета анализа.

Изучая сравнительное исследование, аналитик обнаруживает тенденции и изменения, которые могут оказать значительное влияние на принятие решений в отношении объекта. Важные факты, содержащиеся в нем, могут помочь принимать корректирующие меры и предоставлять необходимую помощь. После анализа бухгалтерского баланса делаются выводы, которые могут быть представлены в виде отчета или диаграммы.

«Активы – это средства, приобретенные организацией в результате завершенных событий ее хозяйственной деятельности, которые, как ожидается, принесут будущие экономические выгоды. Обязательства – организационные обязательства, которые образуются в результате реализации проектов хозяйственной деятельности. Капитал – это вложения собственников и прибыль, которая накоплена в течение всей деятельности организации» [6].

«Активы отражаются в балансе, когда существует вероятность того, что предприятие получит будущие экономические выгоды. Будущая экономическая выгода входит в поток денежных средств или их эквивалента. Важно, что активы контролируются организацией, а совсем не обязательно принадлежат ей на праве собственности (например, ОС в долгосрочной аренде)» [22].

«Анализ оборотных активов изучает состав, структуру, а также степень ликвидности. Для углубленного анализа рекомендуется классифицировать все активы по категориям риска при наличии необходимой информации.

Например, дебиторская задолженность обычно легче сконвертировать в денежные средства, нежели незавершенное производство или расходы предоплаты» [24]. Если более рискованные активы занимают большую долю в общей стоимости, то ликвидность компании снижается. Кроме того, уместно оценивать динамику изменения труднореализуемых и легкорезализуемых активов, а также соотношение труднореализуемых активов к общей стоимости. Рост этих показателей свидетельствует о снижении ликвидности компании.

Рисунок 17 показывает, что анализ дебиторской задолженности имеет важнейшие цели.

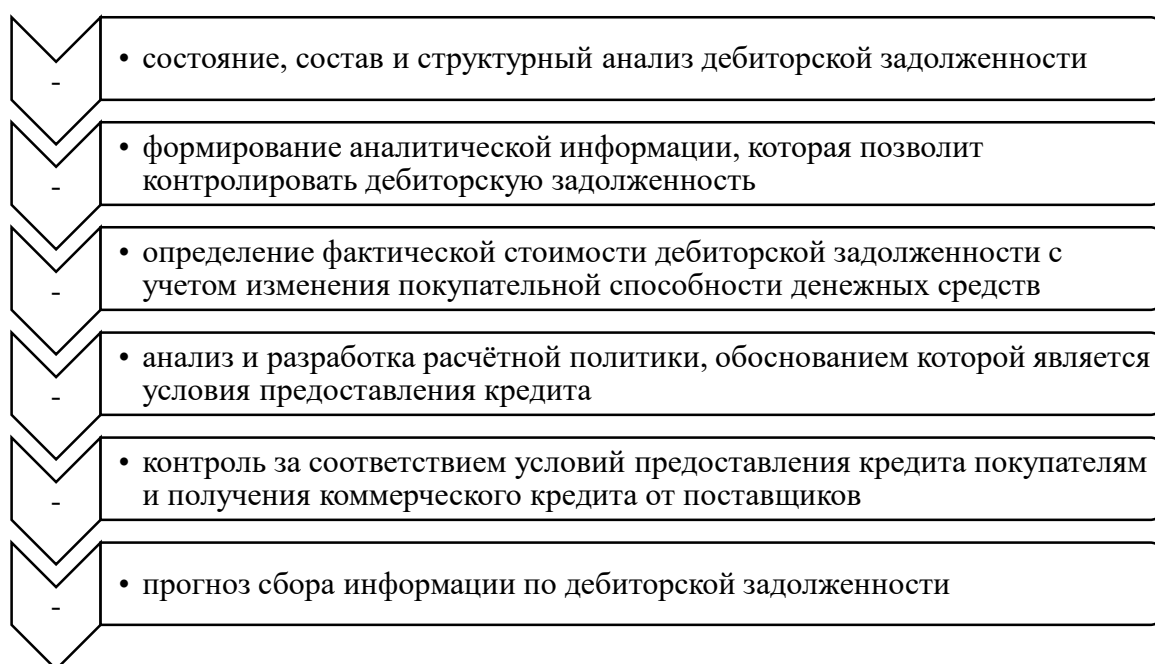


Рисунок 17 – Задачи анализа дебиторской задолженности

«При анализе статьи «Финансовые вложения» следует в первую очередь обратить внимание на их состав с учетом разной ликвидности различных элементов анализируемых статей баланса» [18].

«Анализ денежных средств. Для целей внутреннего и внешнего анализа платежеспособности необходимо понимать, как и из каких источников компания получает средства и каковы основные направления их расходования» [13].

«Основной целью этого анализа является оценка способности предприятия зарабатывать деньги в размере и в сроки, необходимые для выполнения запланированных расходов» [24].

«К внеоборотным активам относятся активы со сроком оборота более одного года (или сверх нормального операционного цикла).

Основными задачами анализа нематериальных активов (НМА) являются: анализ динамики состава и структуры; анализ движения; оценка источников финансирования; анализ эффективности использования» [17].

Для анализа основных средств наиболее уместным является использование стоимости «чистых» основных средств.

«Чистые основные средства — это остаточная стоимость основного средства. Он рассчитывается с использованием общей цены, уплаченной за все основные средства на момент покупки, за вычетом общей суммы амортизации, уже произведенной с момента приобретения активов» [3].

Важность данного показателя заключается не только в том, чтобы помочь инвесторам оценить эффективность использования активов руководством компании, но и в том, чтобы использовать его в период слияний и поглощений. Подобный анализ необходим, если компания рассматривает различных потенциальных кандидатов на приобретение. Компания должна проанализировать стоимость активов, поскольку только они могут оценить их реальную стоимость. Однако, если чистая сумма основных средств невелика по сравнению с общей стоимостью, это указывает на необходимость значительных затрат на замену активов в

будущем. Таким образом, приобретающая компания может оценить активы с учетом этой информации.

Определение финансового состояния компании для заинтересованных сторон может быть основано на информации о ее чистых основных средствах. Финансовая отчетность, анализ и оценка бизнеса также могут быть определены при таком подходе.

Аналитики, которые ищут информацию о компании, должны знать, как определяются цифры. Они могут использовать метрику и выявить, какой метод использовал компания для учета активов, амортизации и выбытия активов, так как существует несколько принятых методов.

В капиталоемких отраслях особенно важен анализ основных средств, так как они требуют огромных инвестиций в заводы, основные средства и оборудование. Если фирма покупает много основных средств и имеет чистые отрицательные денежные потоки, это может указывать на то, что она находится в режиме роста.

Смысловая значимость использования чистых основных средств может быть подорвана, если была применена ускоренная амортизация. Например, возможно, «компания приобрела оборудование, но заявила о полной амортизации всей покупки в тот же год, что допустимо в соответствии с любым разделом, что приведет к полной амортизации к концу года. В этом случае, считается, что новое оборудование имеет нулевую балансовую стоимость, что может привести к неправильной интерпретации.

Однако, если актив уже полностью амортизирован, это не означает, что он бесполезен. Существуют много активов, срок службы которых короче, но они все еще полезны даже после 3-5 раз больше ожидаемого срока службы» [2].

Перед тем, как принимать какие-либо заключения, необходимо изучить разницу между значениями налогов и бухгалтерскими отчетами, так как графики быстрой амортизации, как правило, применимы только для целей налогового обложения. Однако GAAP запрещает использование этой же практики.

Анализ собственного капитала имеет следующие основные цели (рисунок 18).

выявить источники формирования собственного капитала и определить влияние их изменений для финансовой устойчивости предприятия;
создание организационных возможностей сохранения капитала;
оценить возможность увеличения капитала;
определить юридические, а также договорные и финансовые ограничения на распоряжение нераспределенной прибылью.

Рисунок 18 – Цели анализа собственного капитала

«Следствием такого подхода анализа собственного капитала является то, что если активы и обязательства можно рассматривать независимо и изолировано друг от друга, то результаты анализа обусловлены получением достоверной информации об имуществе и заемных средств организации. Необходимо иметь в виду, что обязательства компании перед кредиторами не уменьшаются за счет изменения стоимости активов. Поэтому основным вопросом является определение и правильная оценка статей активов, так как от этого зависит обоснованность значения основных показателей финансового состояния» [24].

Оценка состояния капитала основывается на анализе стоимости чистых активов и ее изменений в течение отчетного периода. Стоимость чистых активов является количественным выражением капитала.

Цель данного анализа - определить, «изменилась ли стоимость чистых активов компании на конец анализируемого периода по сравнению с их стоимостью на начало периода, принимая во внимание любое снижение покупательной способности денежных средств» [10].

«Оценка сохранения физического капитала заключается в том, что организация считается имеющей нераспределенный капитал на конец отчетного периода, если есть возможность восстановить физические активы на начало периода» [24].

Методика анализа чистых активов представлена ниже (рисунок 19).

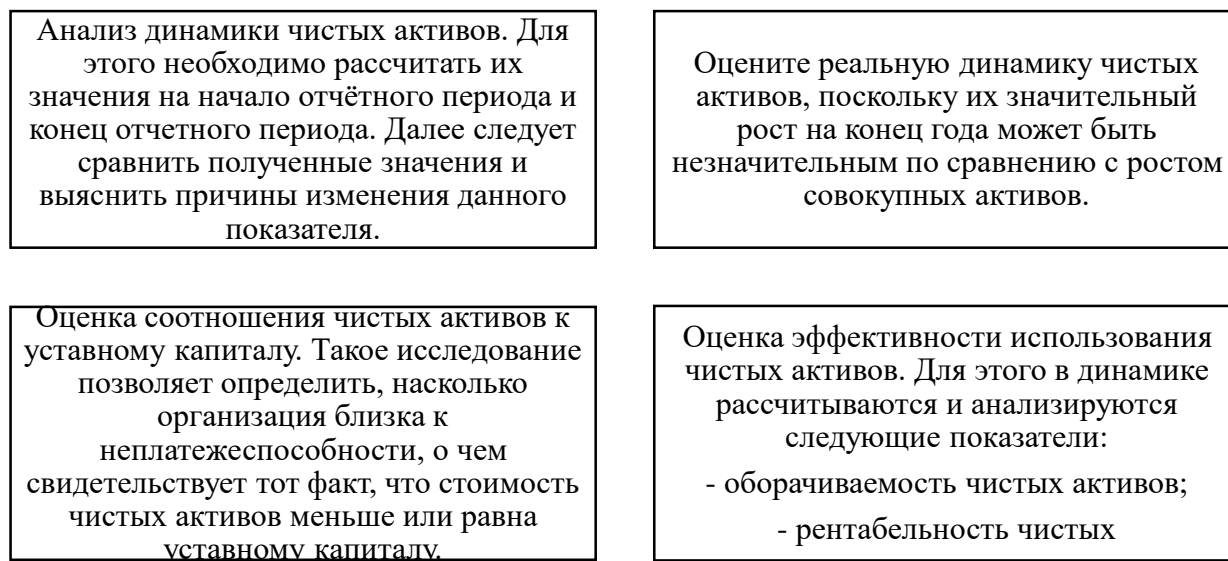


Рисунок 19 - Методика анализа чистых активов

В Приложении А приведены основные формулы для расчета различных показателей по статьям бухгалтерского баланса.

Таким образом, анализ бухгалтерского баланса может проводиться различными способами. Для анализа бухгалтерского баланса сначала нужно собрать и исследовать различные финансовые и операционные данные. Затем аналитик проводит сравнительное исследование, чтобы выявить тенденции и изменения. Это позволяет получить важные факты, которые могут быть использованы для принятия корректирующих мер и помощи в принятии решений в соответствии с объектом. После проведения анализа и интерпретации результатов, делаются выводы, которые могут быть представлены в различных форматах, таких как отчеты или диаграммы.

2 Анализ формирования бухгалтерского баланса ООО «КОНДОР»

2.1 Краткая характеристика предприятия

База исследования – Общество с ограниченной ответственностью «КОНДОР» (далее ООО «КОНДОР»).

Адрес компании: Самарская обл., г. Самара, ул. 22 Партсъезда, д. 1Ж этаж 1, пом. 1.

ООО «КОНДОР» ведет свою деятельность в России по следующим направлениям. Основной вид деятельности по ОКВЭД: производство электромонтажных работ.

Дополнительные виды деятельности:

- торговля розничная по почте или по информационно-коммуникационной сети Интернет;
- торговля розничная прочая вне магазинов, палаток, рынков;
- ремонт коммуникационного оборудования.

Организационная структура ООО «КОНДОР» представлена на рисунке 20.

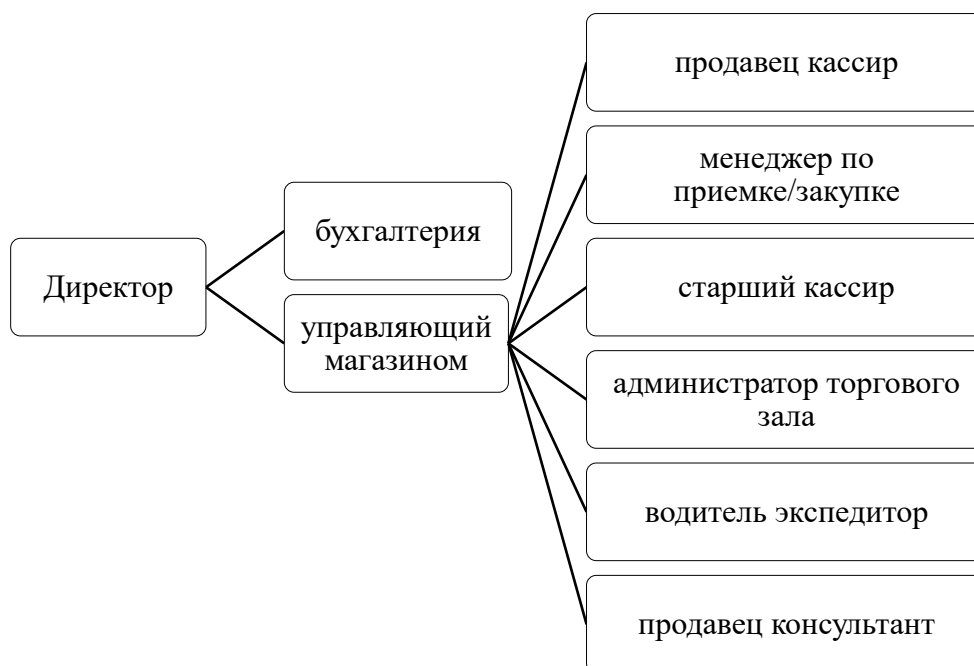


Рисунок 20 – Организационная структура ООО «КОНДОР»

К основным должностным обязанностям директора ООО «КОНДОР» относится: определение стратегии развития, утверждение штатного расписания компании; представление интересов компании без доверенности; ведение приема персонала, увольнение работников, определение потребности в сотрудниках для выполнения функциональных обязанностей.

Управляющему магазином подчиняются продавцы-кассиры, менеджеры по приемке/закупке, администратор торгового зала, водитель-экспедитор, продавец-консультант. Менеджер по закупкам – занимается подбором ассортимента товаров. Продавцы ООО «КОНДОР» осуществляют розничную продажу товаров.

Бухгалтерский учет в ООО «КОНДОР» организуется и ведется бухгалтерией, которая подотчетна руководителю. Главный бухгалтер непосредственно подчиняется директору и выполняет все его распоряжения, касающиеся работы ООО «КОНДОР». Главный бухгалтер имеет в своем подчинении бухгалтера, который также выполняет функции кадровика. Он взаимодействует с государственными предприятиями, учреждениями и общественными организациями по утвержденным должностным обязанностям. Нормативно-распорядительные документы, указания и распоряжения главного бухгалтера являются основой для осуществления деятельности бухгалтера-кадровика.

Бухгалтерский учет в ООО «КОНДОР» ведется с применением компьютерной техники с использованием «1С: Бухгалтерия 8.3», который включает технологическую платформу «1С: Предприятие 8.3» и конфигурацию (прикладное решение) «Торговля + Склад».

К основным функциям бухгалтерии ООО «КОНДОР» относятся следующие функции, обобщенные на рисунке 21.

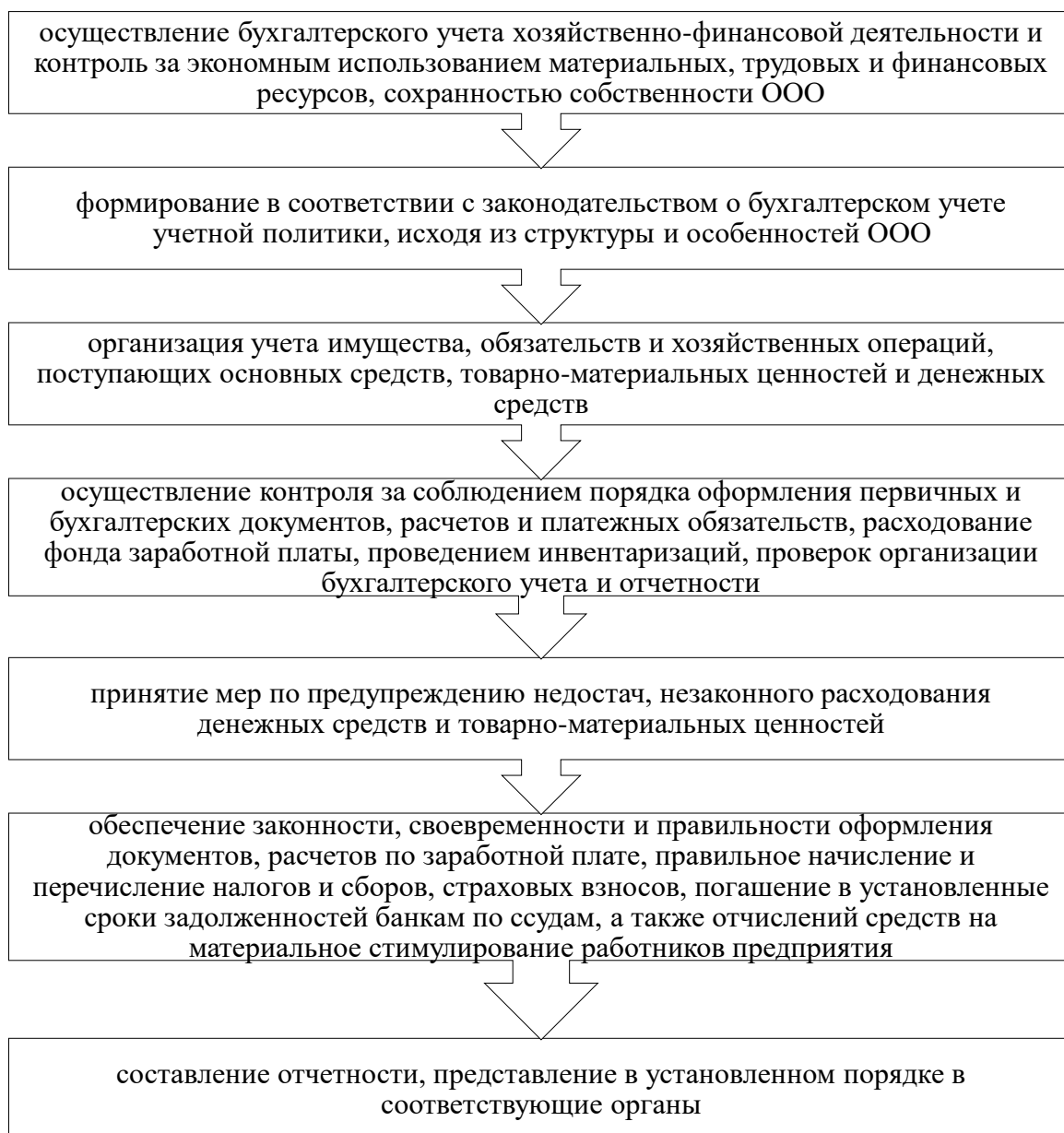


Рисунок 21 – Основные функции бухгалтерии ООО «КОНДОР»

Далее на основании бухгалтерской финансовой отчетности ООО «КОНДОР» (приложения Б и В) проанализированы основные экономические показатели деятельности организации за 2020-2022 гг (таблица 1).

Таблица 1 – Основные экономические показатели деятельности ООО «КОНДОР», 2020-2022 гг

Показатель	Значение показателя			Изменения			
	2020	2021	2022	за 2020-2021 гг		за 2021-2022 гг	
				(+,-)	Тпр, %	(+,-)	Тпр, %
Выручка от продаж, т.р.	39 118	38 350	43 654	-768	-2	+5 304	+14
Расходы по обычным видам деятельности, т.р.	33 204	29 527	31 752	-3 677	-11,1	+2 225	+8
Прибыль от продаж, т.р.	5 914	8 823	11 902	+2 909	+49	+3 079	+35
Прочие доходы, т.р.	-	-	37	-	-	+37	-
Прочие расходы, т.р.	250	5 023	5 837	+4 773	+1 909	+814	+16
Прибыль до налогообложения, т.р.	5 664	3 800	6 102	-1 864	-33	+2 302	+61
Чистая прибыль, т.р.	5 170	3 423	5 683	-1 747	-34	+2 260	+66
Среднесписочная численность, чел	22	22	20	-	-	-2	-9
Производительность труда, т.р./чел	1 778,1	1 743,2	2 182,7	-35	-2	+440	+25
Фонд заработной платы, т.р.	8 844	9 398	8 856	+554	+6	-542	-6
Среднемесячная заработная плата 1 работника, т.р.	33,5	35,6	36,9	+2	+6	+1,3	+4
Затраты на 1 руб. выручки от продажи, коп.	0,8	0,8	0,7	-	-9	-0,1	-6
Рентабельность продаж, %	15,1	23,0	27,3	+7,9	+52	+4,3	+19

На основании показателей, представленных в таблице 1, сделаны следующие выводы.

Выручка от продаж ООО «КОНДОР» за три года выросла до 43654 т.р., но наблюдалась ее неоднородная динамика: снижение за 2020-2022 гг на 2% и рост на 14% за 2021-2022 гг. Расходы по обычным видам деятельности, включающие в себя себестоимость продаж и коммерческие расходы, снизились до 31752 т.р. По ним также наблюдается неоднородная динамика, аналогичная динамике выручки: снижение за 2020-2021 гг. на 11,1% и рост за

2021-2022 гг. на 8%. Графическая интерпретация динамики доходов и расходов по основной деятельности ООО «КОНДОР» представлена на рисунке 22.

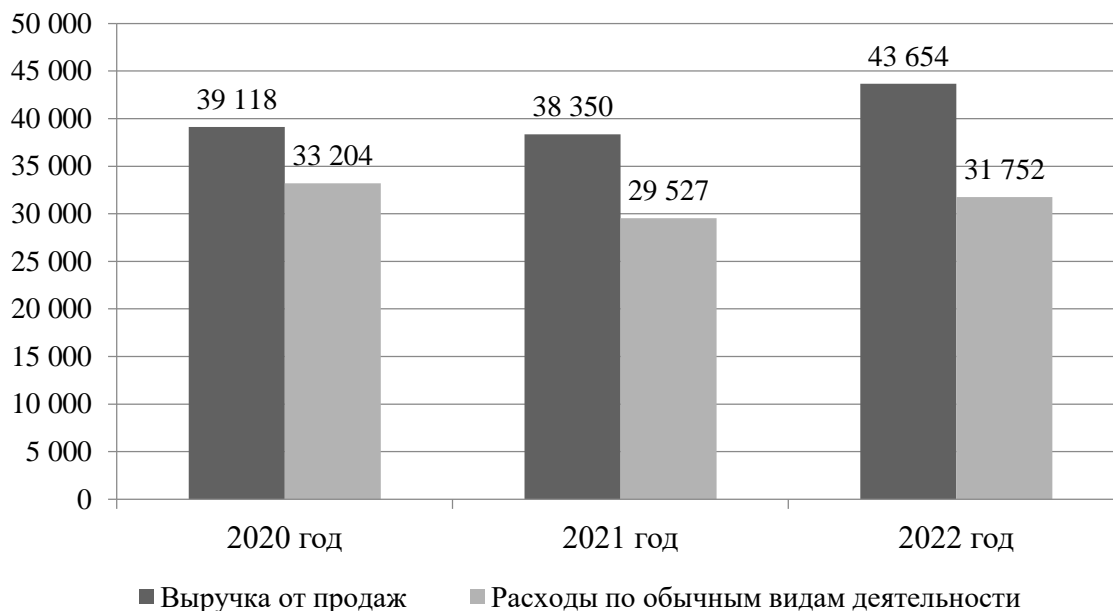


Рисунок 22 – Динамика доходов и расходов по основной деятельности ООО «КОНДОР», 2020-2022 гг., т.р.

На протяжении всего периода выручка превышает расходы по основной деятельности. Рост доходов и расходов в 2022 г по основной деятельности связан с расширением торговой деятельности и ростом объемов продаж. В исследуемом периоде темп прироста выручки от продаж превысил темп прироста (снижения) расходов по обычным видам деятельности, что позволило ООО «КОНДОР» нарастить показатели прибыли от продаж до 11902 т.р.: 49 % за 2020-2021 гг, +35% за 2021-2022 гг.

На показатели финансовых результатов ООО «КОНДОР» оказывают влияние прочие доходы и расходы. На протяжении трех лет по прочей деятельности ООО «КОНДОР» получало убытки по причине того, что в 2020-2022 гг. прочие доходы отсутствуют, а в 2022 г. прочие расходы превысили прочие доходы. В динамике убыток по прочей деятельности

вырос за счет значительного роста прочих расходов в 2021 г., это отрицательно сказалось на динамике финансовых результатов и привело к снижению темпов роста прибыли до налогообложения, которая по итогам 2022 г. составила 6102 т.р. Чистая прибыль ООО «КОНДОР» в динамике за три года выросла до 5683 т.р., в том числе за 2020-2021 гг. снизилась на 34% и за 2021-2022 гг. выросла на 66%. Графическая интерпретация динамики основных показателей прибыли ООО «КОНДОР» представлена на рисунке 23.

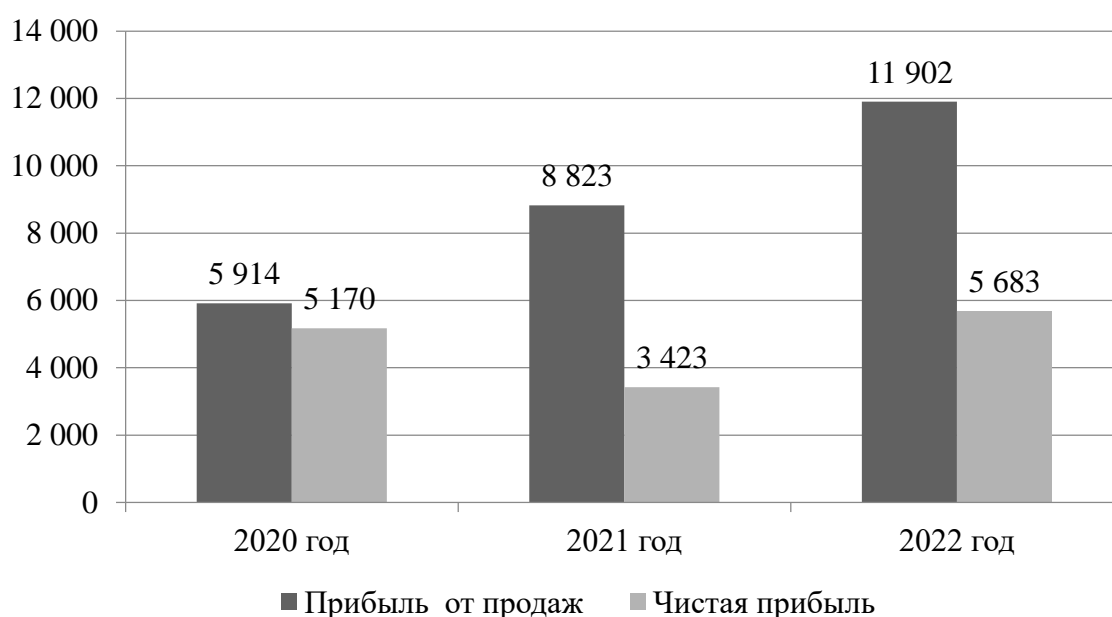


Рисунок 23 – Динамика основных показателей прибыли ООО «КОНДОР», гг., т.р.

Рост всех показателей прибыли организации свидетельствуют об увеличении прибыльности деятельности ООО «КОНДОР» в 2022 г. в сравнении с 2019 г.

Положительно характеризует деятельность ООО «КОНДОР» снижение затрат на 1 рубль выручки с 0,8 руб./руб. до 0,7 руб./руб. В динамике 2020-2022 гг. выросла рентабельность продаж с 15,1% до 27,3%, что свидетельствует о росте доходности и росте эффективности деятельности исследуемой организации.

В исследуемом периоде численность работников ООО «КОНДОР» снизилась на 2 человека, составив по итогам 2021 г. 20 человек. Рост наблюдается по среднемесячной заработной плате работников организации.

Графическая интерпретация динамики среднемесячной заработной платы работников ООО «КОНДОР» и ее сравнение со среднемесячной заработной платой по Самарской области по данным Росстата представлена на рисунке 24.

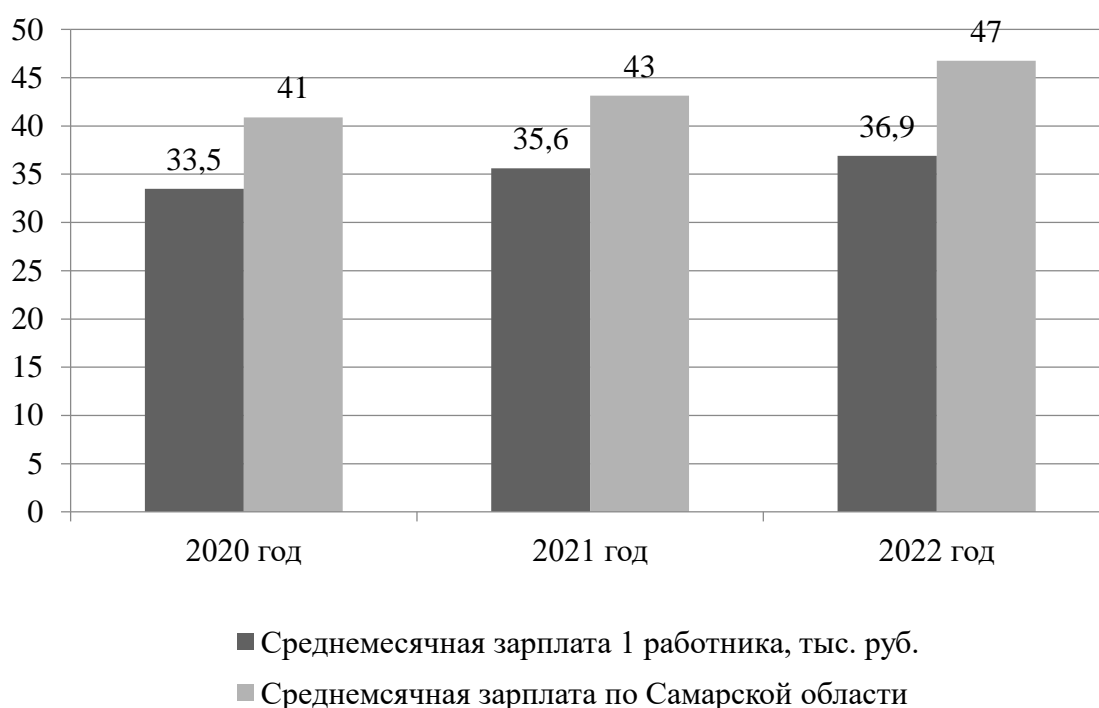


Рисунок 24 – Динамика среднемесячной заработной платы работников ООО «КОНДОР» и ее сравнение со среднемесячной заработной платой по г.г., т.р.

Сделан вывод, что средняя заработная плата работников ООО «КОНДОР» в 2020-2022 гг. ниже средней заработной платы региону.

Производительность труда выросла до 2182,7 т.р./чел., значит, трудовые ресурсы ООО «КОНДОР» в 2022 г использовало более эффективно, чем в 2019 г.

2.2 Основные этапы формирования бухгалтерского баланса предприятия

Бухгалтерская отчетность формируется бухгалтерией ООО «КОНДОР» по формам, предусмотренным Приказом Минфина РФ №66н. Перед формированием бухгалтерской (финансовой) отчетности бухгалтерия ООО «КОНДОР» проводит инвентаризацию, проводит реформацию баланса и формирует оборотно-сальдовые ведомости.

В приложениях Б, В и Г представлена бухгалтерская отчетность ООО «КОНДОР» за 2020-2022 гг.

Бухгалтерский баланс входит в состав годовой бухгалтерской отчетности ООО «КОНДОР».

Для исследования порядка формирования из статей бухгалтерского баланса рассмотрим бухгалтерский баланс ООО «КОНДОР» за 2022 г., в котором представлено три отчетных периода: на 31.12.2020 г., на 31.12.2021 г., и на 31.12.2022 г. валюта баланса активов и пассивов одинаковы, что говорит о правильном составлении отчетности (таблица 2).

Таблица 2 – Проверка валюты баланса ООО «КОНДОР» за 2022 г., т.р.

Актив		Пассив		Ошибка	
г., т.р.	г., т.р.	г., т.р.	г., т.р.	г., т.р.	г., т.р.
				-	-

Рассмотрим порядок формирования бухгалтерского баланса ООО «КОНДОР» за 2022 год.

Баланс ООО «КОНДОР» имеет пять разделов, из которых два относятся к активам и три к пассивам. В активе отражаются сальдо активных счетов, в пассиве баланса – сальдо пассивных счетов.

Изучение начнем с первого раздела «Внеоборотные активы». Порядок его формирования представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Формирование раздела «Внеоборотные активы» баланса ООО «КОНДОР» за 2022 г., т.р.

Код статьи	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Формирование показателя	Значение статьи по данным бухгалтерского баланса ООО «КОНДОР», т.р.		
			31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
1150	«Основные средства»	[Сальдо дебетовое по счету 01 «Основные средства»] минус [Сальдо кредитовое по счету 02]	-	-	-
1160	«Доходные вложения в материальные ценности»	[Сальдо дебетовое по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности»]	-	-	-
1170	«Финансовые вложения»	[Сальдо дебетовое по счету 58] в части отражения долгосрочных финансовых вложений	-	-	-
1180	«Отложенные налоговые активы»	[Сальдо дебетовое по счету 09 «Отложенные налоговые активы»]	-	-	-
1190	«Прочие внеоборотные активы»	[Сальдо дебетовое по счету 97 «Расходы будущих периодов»]	-	-	-
1100	«Итого по разделу I»	Сумма строк: 1150,1160,1170,1180, 1190	-	-	-

Сумма статей, относящихся к внеоборотным активам, составляет общий итог первого раздела бухгалтерского баланса. Из представленных данных следует, что ООО «КОНДОР» не имеет внеоборотных активов, а торговое помещение под магазин арендовано. Второй раздел баланса «Оборотные активы» на начало 2022 года составляет 46021 т.р., а на конец года - 57120 т.р. В этот раздел включены запасы, дебиторская задолженность и денежные средства, находящиеся на расчетном счете (таблица 4).

Таблица 4 – Формирование раздела «Оборотные активы» баланса ООО «КОНДОР» за 2022 г., т.р.

Код	Наименование статьи	Формирование показателя	Значение по данным бухгалтерского баланса ООО «КОНДОР», т.р.		
			31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
1210	«Запасы»	[Сальдо дебетовое по счету 10] Плюс [Сальдо дебетовое по счету 20]	25161	34803	45603
1220	«НДС»	[Сальдо дебетовое по счету 19]	-	-	-
1230	«Дебиторская задолженность»	[Сальдо дебетовое по счету 62] Плюс [Сальдо дебетовое по счету 68] Плюс [Сальдо дебетовое по счету 69] Плюс [Сальдо дебетовое по счету 76]	10425	10866	10951
1240	«Финансовые вложения»	[Сальдо дебетовое по счету 58] в части сумм, относящихся к краткосрочным вложениям	-	-	-
1250	«Денежные средства и денежные эквиваленты»	[Сальдо дебетовое по счету 50] Плюс [Сальдо дебетовое по счету 51] Плюс [Сальдо дебетовое по счету 52] Плюс [Сальдо дебетовое по счету 55] Плюс [Сальдо дебетовое по счету 57]	535	352	566
1260	«Прочие оборотные активы»	[Сальдо дебетовое по счету 69] Плюс [Сальдо дебетовое по счету 76]	889	-	-
1200	«Итого по разделу II»	Сумма строк: 1210, 1220, 1230, 1240, 1250, 1260	37010	46021	57120

Общая сумма по статье 1210 «Запасы» на начало 2022 г. 34803 т.р., на конец 2022 г. 45603 т.р. По данным бухгалтерского учета ООО «КОНДОР» в составе статьи 1210 «Запасы» бухгалтерского баланса учитываются данные по счету 10 «Материалы» материальные ценности, товары для перепродажи, отраженные на счете 41 «Товары». Данные приведены в таблице 5.

Таблица 5 – Расшифровка строки 1210 «Запасы» баланса ООО «КОНДОР» за 2022 г., т.р.

Вид ТМЦ (счет учета)	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Материалы и другие аналогичные ценности (счет 10)	583	2234	2352
Товары для перепродажи (счет 41)	24578	32569	43251
Всего запасов (строка 1210 баланса)	25161	34803	45603

По данным учета ООО «КОНДОР» в составе статьи 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса ООО «КОНДОР» учитываются сальдо дебетовое по счетам 50 «Касса организации» и 51 «Расчетные счета» (таблица 6).

Таблица 6 – Расшифровка строки 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» баланса ООО «КОНДОР» за 2022 г., т.р.

Показатель, счет учета	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Денежные средства в кассе (счет 50)	24	41	39
Денежные средства на расчетном счете (счет 51)	511	311	527
Денежные средства и денежные эквиваленты (строка 1230 баланса)	535	352	566

Общий итог по второму разделу бухгалтерского баланса «оборотные активы» складывается из суммы рассмотренных в таблице 6.

В бухгалтерском балансе исследуемой организации категория «Капитал и резервы» представлена двумя статьями: 1310 «Уставный капитал» и 1370 «Нераспределенная прибыль».

ООО «КОНДОР» начал свою деятельность с формирования своего собственного капитала, который был пополнен за счет внешних и внутренних, заемных и собственных источников образования средств. Прибыль организации является главным источником пополнения капитала компании.

В состав собственного капитала компании ООО «КОНДОР» включены уставный капитал в размере 250 т.р., остававшийся на протяжении всего анализируемого периода неизменным.

По статье 1310 «Уставный капитал» бухгалтерского баланса ООО «КОНДОР» представлено кредитовое сальдо по счету 80 «Уставный капитал», на протяжении 2019-2021 годов его сумма оставалась неизменной 250 т.р. (рисунок 25).

Дебет	Счет 80 «Уставный капитал»	Кредит
		Сальдо на начало 2021 год = 250
Дебетовый оборот – 0,00		Кредитовый оборот – 0,00
		Сальдо на конец 2021 года = 250

Рисунок 25 – Данные бухгалтерского учета ООО «КОНДОР» по счету 80 «Уставный капитал» за 2022 год, в т.р.

В своей оперативной деятельности ООО «КОНДОР» поступает в соответствии с рабочим планом счетов, который предусматривает отдельное учет и отражение уставного капитала и фактической задолженности учредителей по вкладам в уставный капитал на счетах 80 и 75 соответственно. Проведенный анализ учредительных документов показал, что кредитовое сальдо по счету 80, отражающему уставный капитал ООО «КОНДОР», соответствует размеру, указанному в соответствующих документах и составляет 250 т.р.

В ООО «КОНДОР» основным источником образования собственного капитала отводится прибыли, остающейся в распоряжении ООО «КОНДОР» (показатель нераспределенной прибыли), она и создает преимущественную долю собственных ресурсов финансирования, что позволяет обеспечить прирост собственного капитала, соответственно, и рыночную стоимость организации.

Общая сумма по статье 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» бухгалтерского баланса ООО «КОНДОР»:

По данным на начало 2022 г. 18374 т.р.

По данным на конец 2022 г. 23114 т.р.

Общий итог по третьему разделу бухгалтерского баланса ООО «КОНДОР» «Капитал и резервы» складывается из суммы указанных выше статей.

По данным на начало 2022 г.:

250 т.р. + 18374 т.р. = 18624 т.р.

По данным на конец 2022 г.:

250 т.р. + 23114 т.р. = 23364 т.р.

Порядок формирования четвертого раздела «Долгосрочные обязательства» бухгалтерского баланса ООО «КОНДОР» представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Формирование раздела «Долгосрочные обязательства» баланса ООО «КОНДОР» за 2022 г.

Код	Наименование статьи	Формирование показателя	По данным ООО «КОНДОР»		
			31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
1410	«Заемные средства»	[Сальдо кредитовое по счету 67]	-	-	-
1450	«Прочие обязательства»	[Сальдо кредитовое по счету 76]	-	-	-
1400	«Итого по разделу IV»	Сумма строк: 1410, 1420	-	-	-

Как видно из данных таблицы 7 у ООО «КОНДОР» долгосрочные обязательства отсутствуют.

«Пятый раздел бухгалтерского баланса «Краткосрочные обязательства» представлен краткосрочными заемными средствами, кредиторской задолженностью, оценочными обязательствами и прочими обязательствами» [22]. В таблице 8 представлено формирования раздела краткосрочных обязательств ООО «КОНДОР».

Таблица 8 – Формирование раздела «Краткосрочные обязательства» баланса ООО «КОНДОР» за 2022 г., т.р.

Код	Наименование статьи	Формирование показателя	По данным ООО «КОНДОР»		
			31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
1510	«Заемные средства»	[Сальдо кредитовое по счету 66]	-	-	-
1520	«Кредиторская задолженность»	[Сальдо кредитовое по счету 60] Плюс [Сальдо кредитовое по счету 62] Плюс [Сальдо кредитовое по счету 68] Плюс [Сальдо кредитовое по счету 69] Плюс [Сальдо кредитовое по счету 70]	20439	27397	33756
1550	«Прочие обязательства»	[Сальдо кредитовое по счету 76]	-	-	-
1500	«Итого по разделу V»	Сумма строк: 1510, 1520, 1540, 1550	20439	27397	33756

Кредиторская задолженность ООО «КОНДОР» в бухгалтерском балансе представляется свернуто и включает в себя:

- расчеты с поставщиками и подрядчиками представляет собой кредитовое сальдо по счету 60 в разрезе контрагентов, договоров и документов расчетов. Сумма кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам составляет на 31.12.2022 г. 21236 т.р.;
- расчеты по налогам и сборам – кредитовое сальдо по субсчетам счетов 68 и 69 в разрезе видов платежей в бюджет. Сумма данной кредиторской задолженности составляет на 31.12.2022 г. 1395 т.р. (по налогам) и 1723 т.р. (по взносам во внебюджетные фонды);
- расчеты перед персоналом по оплате труда. Сумма данной кредиторской задолженности составляет на 31.12.2022 г. 2496 т.р.;
- прочая кредиторская задолженность – кредитовое сальдо по счетам, не нашедшим отражения в других статьях. Сумма данной

кредиторской задолженности составляет на 31.12.2022 г. 6906 т.р.

Таким образом, на примере баланса ООО «КОНДОР» за 2022 год был рассмотрен порядок формирования статей баланса. Можно сделать вывод о том, что бухгалтерский баланс дает исчерпывающую информацию о стоимости имущества Общества и его обязательствах.

2.3 Анализ финансового состояния предприятия на основе данных бухгалтерского баланса

С целью изучения имущественного положения ООО «КОНДОР» проведен горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса. В таблице 9 представлены результаты анализа динамики стоимости имущества ООО «КОНДОР» и источников его формирования за 2020-2022 гг. (горизонтальный анализ).

Таблица 9 – Динамика имущества ООО «КОНДОР» и источников его формирования (горизонтальный анализ), 2020-2022 гг.

Показатели	Значение показателей, в т.р.			Изменения			
				за 2020-2021 гг.		за 2021-2022 гг.	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	в т.р.	Тпр, %	в т.р.	Тпр, %
Имущество – всего, в тч:	-	-	-	-	-	-	-
1 Оборотные активы	37 010	46 021	57 120	9 011	24	11 099	24
1.1 Запасы	26 050	34 803	45 603	8 753	34	10 800	31
1.2 Дебиторская задолженность	10 425	10 866	10 951	441	4	85	1
1.3 Денежные средства	535	352	566	-183	-34	214	61
Итого баланс	37 010	46 021	57 120	9 011	24	11 099	24

Продолжение таблицы 9

Показатели	Значение показателей, в т.р.			Изменения			
				за 2020-2021 гг.		за 2021-2022 гг.	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	в т.р.	Тпр, %	в т.р.	Тпр, %
Источники имущества – всего, в тч:	-	-	-	-	-	-	-
1 Собственный капитал	16 571	18 624	23 364	2 053	12	4 740	25
2 Заемный капитал	20 439	27 397	33 756	6 958	34	6 359	23
2.1 Кредиторская задолженность	20 439	27 397	33 756	6 958	34	6 359	23
Итого баланс	37 010	46 021	57 120	9 011	24	11 099	24

Изучение данных таблицы 9 показало, что в динамике за 2020-2022 гг. объем ресурсов компании вырос до 57120 т.р.: +24% за 2020-2022 гг., +24% за 2021-2022 гг. Это произошло по причине роста оборотных активов: +83% за 2020-2021 гг, +0,3% за 2021-2022 гг. Внеоборотные активы у организации отсутствуют. Рост оборотных активов произошел по причине роста остатка запасов и остатка высоколиквидных активов, представленных денежными средствами на счетах в банке.

Наглядно динамика актива бухгалтерского баланса ООО «КОНДОР» представлена на рисунке 26.

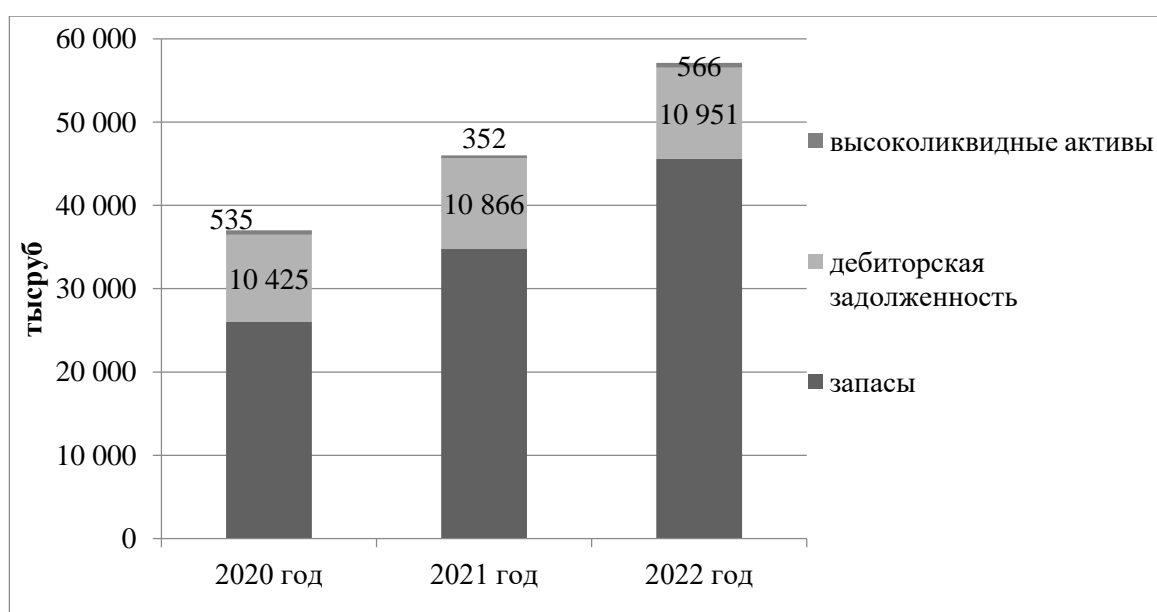


Рисунок 26 – Динамика актива баланса ООО «КОНДОР» в 2020-2022 гг

В состав пассивов ООО «КОНДОР» включены собственный капитал и заемный капитал. Рост пассивов баланса произошел как за счет роста собственного капитала, так и заемного капитала. Большой прирост заемных средств свидетельствует о том, что компании не хватает собственных средств для расчетов.

В динамике за три года собственный капитал ООО «КОНДОР» вырос с 16571 т.р. до 23364 т.р. за счет роста нераспределенной прибыли. Долгосрочные обязательства ООО «КОНДОР» отсутствуют. Краткосрочные обязательства представлены только кредиторской задолженностью, которая за три года выросла с 20439 т.р. до 33756 т.р.: +34% за 2020-2021 гг, +23% за 2021-2022 гг.

На рисунке 27 наглядно представлена динамика источников средств организации за 2020-2022 гг.

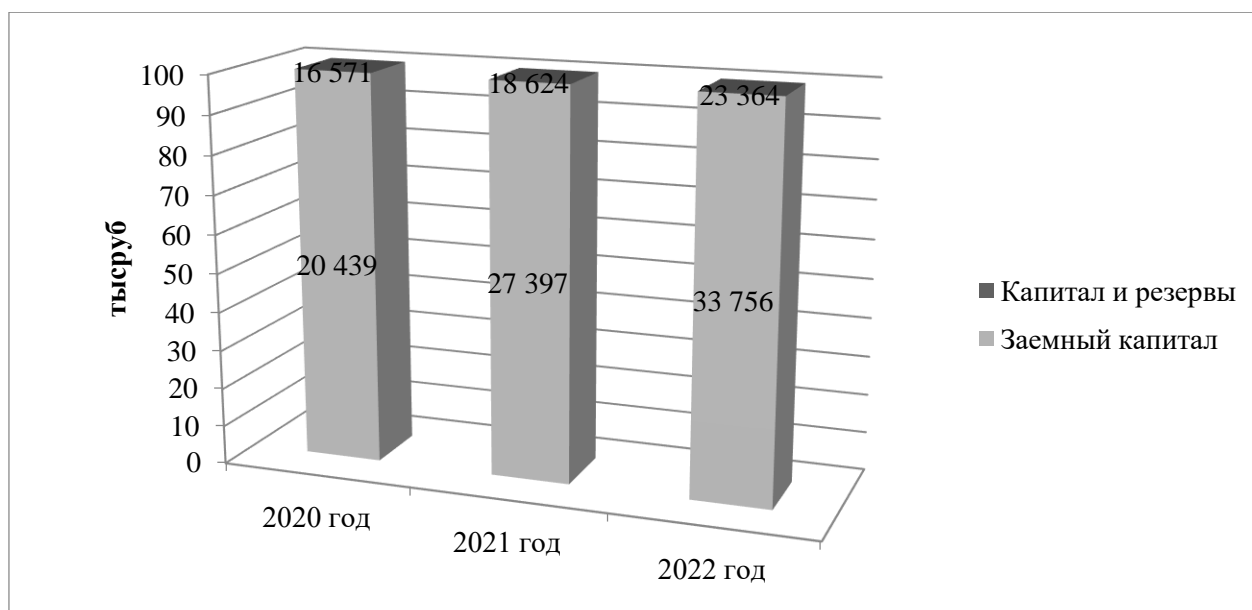


Рисунок 27 – Динамика структуры пассивов ООО «КОНДОР» за 2020-2022 гг.

С целью изучения структуры активов и пассивов ООО «КОНДОР» проведен вертикальный анализ баланса (таблица 10).

Таблица 10 – Динамика структуры имущества ООО «КОНДОР» и источников его формирования (вертикальный анализ), 2020-2022 гг.

Показатели	Удельный вес, в %		
	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Имущество – всего, в тч:	100	100	100
1 Оборотные активы	100,0	100,0	100,0
1.1 Запасы	70,4	75,6	79,8
1.2 Дебиторская задолженность	28,2	23,6	19,2
1.3 Денежные средства	1,4	0,8	1,0
Источники имущества – всего, в тч:	100	100	100
1 Собственный капитал	44,8	40,5	40,9
2 Заемный капитал	55,2	59,5	59,1
2.3 Кредиторская задолженность	55,2	59,5	59,1

На основании анализа данных приведенных в таблице 10 следует, что в структуре активов в 2021 г. преобладают оборотные активы. В динамике за три года вырос удельный вес запасов до 79,8%. По остальным статьям активов наблюдается снижение. Дебиторская задолженность по сравнению с 2020 г. уменьшилась до 19,2%.

В структуре пассивов ООО «КОНДОР» в 2022 г. преобладали заемные источники финансирования по причине значительных сумм кредиторской задолженности. На 31.12.2022 г. удельный вес собственного капитала составил 40,9% против 44,8% на 31.12.2020 г., что свидетельствует о снижении финансовой устойчивости ООО «КОНДОР».

Эффективность использования имущества проанализирована путем расчета коэффициентов оборачиваемости ООО «КОНДОР» (таблица 11).

Таблица 11 – Динамика оборачиваемости ООО «КОНДОР», 2020-2022 гг.

Показатель оборачиваемости	Значение показателя оборачиваемости			Изменение показателя		
	2020 год	2021 год	2022 год	2021 г к 2020 г	2022 г к 2021 г	2022 г к 2020 г
Коэффициенты оборачиваемости (в оборотах):						
активов	1,1	0,9	0,8	-0,2	-0,1	-0,3
оборотных активов	1,1	0,9	0,8	-0,2	-0,1	-0,3
запасов	1,7	1,3	1,1	-0,4	-0,2	-0,6

Продолжение таблицы 11

Показатель оборачиваемости	Значение показателя оборачиваемости			Изменение показателя		
	2020 год	2021 год	2022 год	2021 г к 2020 г	2022 г к 2021 г	2022 г к 2020 г
дебиторской задолженности	3,7	3,6	4	-0,1	0,4	0,3
Период оборачиваемости (в днях):						
активов	319	395	431	76	36	112
оборотных активов	319	395	431	76	36	112
запасов	212	285	336	73	51	124
дебиторской задолженности	100	101	91	2	-10	-9

Показатели оборачиваемости ООО «КОНДОР» характеризуют скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных средств. Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что организация в 2022 году получала выручку, равную сумме всех имеющихся оборотных активов за 431 календарных дней. При этом в среднем требуется 431 день, чтобы получить выручку равную среднегодовому остатку запасов. За 2020-2022 гг. выросло количество оборотов дебиторской задолженности и снизился период одного оборота на 9 дней, составив по данным 2022 года 91 день.

Сделан вывод, что в 2022 году деловая активность исследуемого ООО «КОНДОР» снизилась.

С целью изучения способности ООО «КОНДОР» погашать свои обязательства и сохранять права владения предприятием в долгосрочной перспективе проведен анализ показателей финансовой устойчивости ООО «КОНДОР». Сначала по данным таблицы 12 определен тип финансовой устойчивости ООО «КОНДОР».

Таблица 12 – Определение типа финансовой устойчивости ООО «КОНДОР», 2020-2022 гг.

Показатели	Значения показателей, в т.р.		
	2020 г.	2021 г.	2022 г.
1 Собственный капитал (СК)	16 571	18 624	23 364
2 Внеоборотные активы (ВНА)	0	0	0
3 Собственные оборотные средства (СОС)	16 571	18 624	23 364
4 Запасы и затраты	25 161	34 803	45 603
5 Долгосрочные обязательства (ДО)	0	0	0
6 Чистый оборотный капитал (ЧОК)	16 571	18 624	23 364
7 Краткосрочные обязательства и кредиторская задолженность (КО и КЗ)	20 439	27 397	33 756
8 Общая величина источников (ОВИ)	37 010	46 021	57 120

Из данных таблицы 12 следует, что на протяжении 2020-2022 гг. значение собственных оборотных средств ООО «КОНДОР» увеличилось.

В таблице 13 представлены результаты определения типа финансовой устойчивости ООО «КОНДОР» за 2020-2022 годы.

Таблица 13 – Классификация типов финансового состояния организации ООО «КОНДОР» (т.р.), 2020-2022 гг.

Показатели	2020 год	2021 год	2022 год
$\pm \Phi^c = \text{СОС} - З$	-8 590	-16 179	-22 239
$\pm \Phi^T = \PhiК - З$	-8 590	-16 179	-22 239
$\pm \Phi^o = \text{ВИ} - З$	11 849	11 218	11 517
Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации $S(\Phi)=[S(\pm\Phi^c), S(\pm\Phi^T), S(\pm\Phi^o)]$	(0; 0;1)	(0; 0;1)	(0;0;1)

В 2020-2022 гг. у предприятия третий тип финансового состояния - неустойчивое финансовое положение, которая характеризуется отсутствием рационального использования заемных средств.

Далее в таблице 14 рассчитаны коэффициенты финансовой устойчивости ООО «КОНДОР».

Таблица 14 – Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «КОНДОР», 2020-2022 гг.

Показатели	Норма	Значения показателей			Изменения за 2020-2022 гг	
		2020 г	2021 г	2022 г	абсолютные изменения	темпы прироста, %
Коэффициент автономии	« $\geq 0,5$ »	0,45	0,40	0,41	-0,04	-8,6
Коэффициент финансового левериджа	« $\leq 1,0$ »	1,23	1,47	1,44	0,21	17,1
Коэффициент покрытия инвестиций	«0,8 – 0,9»	0,45	0,40	0,41	-0,04	-8,6
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	« $\geq 0,1$ »	0,45	0,40	0,41	-0,04	-8,6
Коэффициент маневренности собственного капитала	«0,2 – 0,5»	1,00	1,00	1,00	0,00	0,0

Коэффициент автономии является основным коэффициентом финансовой устойчивости, характеризующим степень финансовой независимости экономического субъекта. Он рассчитывается как отношение собственного капитала к общей сумме капитала:

$$2020 \text{ год: } 16571/37010=0,45$$

$$2021 \text{ год: } 18624/46021=0,40$$

$$2022 \text{ год: } 23364/57120=0,41$$

У ООО «КОНДОР» коэффициент автономии имеет низкие значения в 2020-2022 гг. (ниже рекомендуемого « $\geq 0,5$ »), что свидетельствует о финансовой зависимости.

Наглядно динамика коэффициента автономии по данным ООО «КОНДОР» за 2020-2022 гг. представлена на рисунке 28.

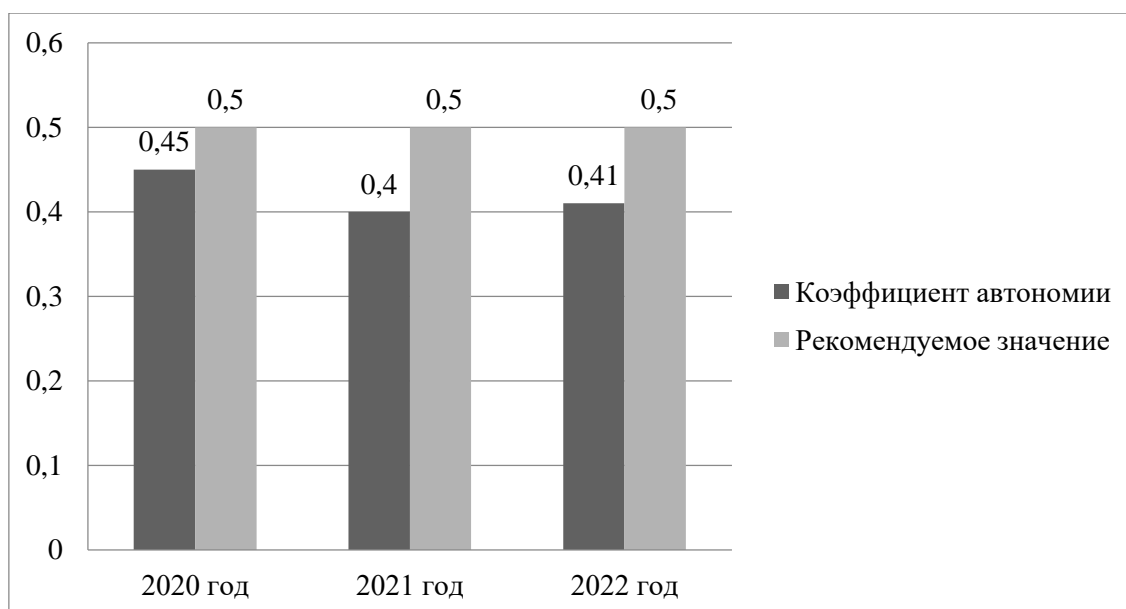


Рисунок 28 – Динамика коэффициента автономии ООО «КОНДОР» за 2020–2022 гг.

Коэффициент финансового левериджа характеризует соотношения заемного и собственного капитала организации экономического субъекта.

$$2020 \text{ год: } 20439/16571=1,23$$

$$2021 \text{ год: } 27397/18624=1,47$$

$$2022 \text{ год: } 33756/23364=1,44$$

У ООО «КОНДОР» при рекомендуемом значении « $\leq 1,0$ », коэффициент финансового левериджа в 2022 г принял значение 1,44, что свидетельствует о высоком предпринимательском риске. Коэффициент в динамике увеличивается и на протяжении всего исследуемого периода не соответствует рекомендуемым параметрам.

Коэффициент покрытия инвестиций рассчитывается как отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала.

$$2020 \text{ год: } (16571+0)/37010=0,45$$

$$2021 \text{ год: } (18624+0)/46021=0,40$$

$$2022 \text{ год: } (23364+0)/57120=0,41$$

Данный коэффициент отражает наличие устойчивых источников

финансирования деятельности и позволяет оценивать вероятность наступления- неплатежеспособности в долгосрочном периоде. В 2022 г. значение данного показателя составило 0,41, что ниже рекомендуемого значения, т.е. ООО «КОНДОР» в долгосрочном периоде нестабильно.

Наглядно динамика коэффициента покрытия инвестиций по данным ООО «КОНДОР» за 2020-2022 гг. представлена на рисунке 29.

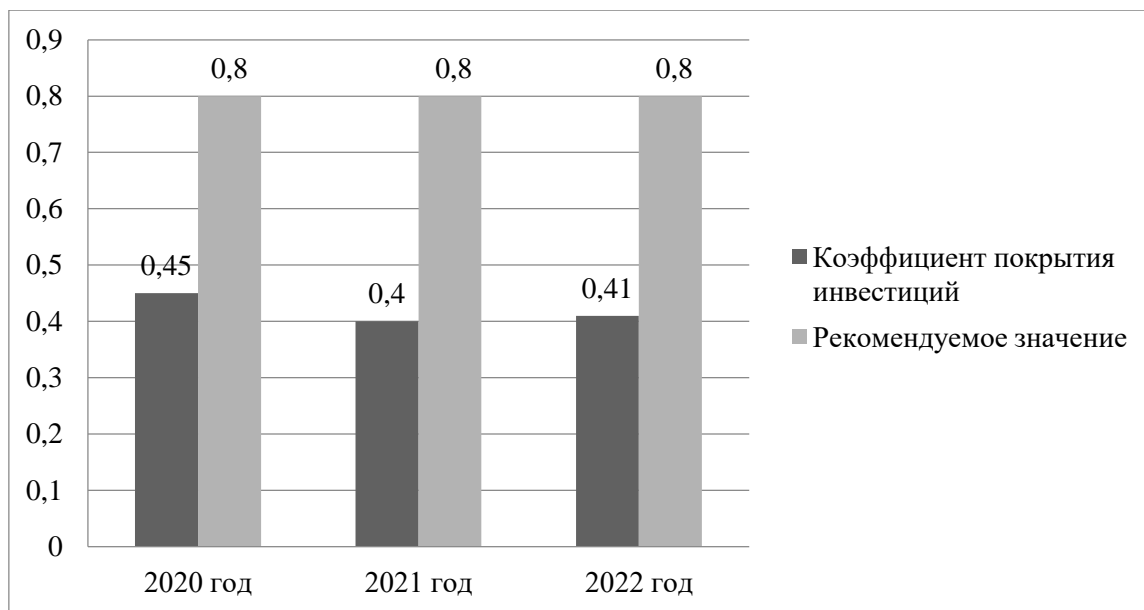


Рисунок 29 – Динамика коэффициента покрытия инвестиций ООО «КОНДОР» за 2020–2022 гг.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами рассчитывается как отношение собственного капитала к оборотным активам:

$$2020\text{год: } 16571/37010=0,45$$

$$2021\text{ год: } 18624/46021=0,40$$

$$2022\text{ год: } 23364/57120=0,41$$

В 2022 г. данный коэффициент находится на уровне выше границы рекомендуемого диапазона.

Коэффициент маневренности собственного капитала рассчитывается как отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств:

2020 год: 16571/16571=1

2021 год: 18624/18624=1

2022 год: 23364/23364=1

В 2022 г. значение данного показателя составило 1,0, что выше границ нормативного значения.

Таким образом, сделан вывод, что в 2020-2022 гг. ООО «КОНДОР» финансово неустойчиво, у организации недостаточно собственных средств для осуществления своей деятельности.

Далее с целью определения степени покрытия обязательств ООО «КОНДОР» его активами, срок преобразования которых в денежные средства (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств, проведен анализ ликвидности бухгалтерского баланса. Результаты расчетов по данным ООО «КОНДОР» представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Анализ ликвидности баланса ООО «КОНДОР», 2020-2022 гг.

Показатели			Значение показателей, в т.р.		
			2020 г	2021 г	2022 г
А1 Высоколиквидные активы			535	352	566
А2 Быстрореализуемые активы			10 425	10 866	10 951
А3 Медленно реализуемые активы			26 050	34 803	45 603
А4 Труднореализуемые активы			0	0	0
П1 Наиболее срочные обязательства			20 439	27 397	33 756
П2 Краткосрочные обязательства			0	0	0
П3 Долгосрочные обязательства			0	0	0
П4 Постоянные пассивы			16 571	18 624	23 364
Нормативное соотношение показателей			-	-	-
А1	≥	П1	-19 904	-27 045	-33 190
А2	≥	П2	10 425	10 866	10 951
А3	≥	П3	26 050	34 803	45 603
А4	≤	П4	16 571	18 624	23 364

Из представленных в таблице 15 данных следует, что у ООО «КОНДОР» в 2021-2022 гг имелся недостаток средств по первой группе активов бухгалтерского баланса. По остальным неравенствам в 2020-2021 г. наблюдается излишек.

Хотя компенсация недостатка первой группы активов ООО «КОНДОР» в 2020-2022 годах осуществляется излишком по второй группе активов бухгалтерского баланса, это не означает, что менее ликвидные активы могут заменить более ликвидные в реальной платежной ситуации. В результате сроки погашения задолженности могут быть нарушены и стоимостной компенсации может не хватить. Поэтому бухгалтерский баланс ООО «КОНДОР» не может быть абсолютно ликвидным.

С целью изучения наличие у ООО «КОНДОР» средств, достаточных для уплаты долгов по всем обязательствам в таблице 16 проведен анализ показателей платежеспособности исследуемой коммерческой организации.

Таблица 16 – Анализ платежеспособности ООО «КОНДОР», 2020-2022 гг.

Показатели	Норма	Значение показателей		
		2020 г.	2021 г.	2022г.
Коэффициент текущей ликвидности	« ≥ 2 »	1,81	1,68	1,69
Коэффициент быстрой ликвидности	«0,7 – 0,8»	0,54	0,41	0,34
Коэффициент абсолютной ликвидности	« $\geq 0,2$ »	0,02	0,01	0,02

Расчет коэффициента текущей ликвидности следующий:

$$2020 \text{ год: } (535+10425+26050)/(20439+0)=1,81$$

$$2021 \text{ год: } (352+10866+34803)/(27397+0)=1,68$$

$$2022 \text{ год: } (566+10951+45603)/(33756+0)=1,69$$

Из представленных данных следует, что в 2020-2022 гг. коэффициент текущей ликвидности ниже рекомендуемого значения « ≥ 2 », значит текущих активов недостаточно для погашения текущих обязательств ООО «КОНДОР».

Расчет коэффициента быстрой ликвидности следующий:

$$2020 \text{ год: } (535+10425)/(20439+0)=0,54$$

$$2021 \text{ год: } (352+10866)/(27397+0)=0,41$$

$$2022 \text{ год: } (566+10951)/(33756+0)=0,34$$

Коэффициент быстрой ликвидности ООО «КОНДОР» в 2020-2022 гг.

ниже рекомендуемого значения «0,7-0,8». В 2022 г. его значение составило 0,34, это свидетельствует о достаточности у ООО «КОНДОР» ликвидных активов для погашения краткосрочной задолженности.

Однако, сложившаяся структура активов не вполне оптимальна для самого ООО «КОНДОР», поскольку приводит к замораживанию средств и потерям в доходах за счет инфляции.

Расчет коэффициента абсолютной ликвидности следующий:

$$2020 \text{ год: } (535)/(20439+0)=0,02$$

$$2021 \text{ год: } (352)/(27397+0)=0,01$$

$$2022 \text{ год: } (5661)/(33756+0)=0,02$$

У ООО «КОНДОР» коэффициент абсолютной ликвидности не соответствует рекомендуемому значению « $\geq 0,2$ » на протяжении всего периода.

Сделан вывод, что ООО «КОНДОР» в исследуемых периодах платежеспособность улучшилась, но в то же время у организации недостаточно текущих активов для погашения текущих обязательств.

3 Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «КОНДОР»

3.1 Мероприятия, направленные на укрепление финансового состояния ООО «КОНДОР»

Результаты анализа бухгалтерского баланса ООО «КОНДОР» за 2020 - 2022 гг. свидетельствуют о следующем.

В динамике за 2020-2022 гг. объем ресурсов компании вырос до 57120 т.р. В активе баланса отражены только оборотные активы, рост которых за три года произошел по причине роста остатка запасов и остатка высоколиквидных активов, представленных денежными средствами на счетах в банке. В структуре активов преобладают товарные запасы (79,8% в 2022 г.) и дебиторская задолженность (19,2% в 2022 г.).

В структуре пассива баланса преобладали заемные источники финансирования по причине значительных сумм кредиторской задолженности. За три года удельный вес собственного капитала снизился с 44,8% до 40,9%, что свидетельствует о снижении финансовой устойчивости ООО «КОНДОР».

В 2022 году деловая активность исследуемого ООО «КОНДОР» снизилась: период оборачиваемости активов на 31.12.2022 г. составил 431 дней; период одного оборота дебиторской задолженности составил в 2022 г. 91 день.

В 2020-2022 гг. у предприятия третий тип финансового состояния - неустойчивое финансовое положение, у организации недостаточно собственных средств для осуществления своей деятельности.

Баланс ликвидности нарушен по причине недостатка средств по первой группе активов.

ООО «КОНДОР» в исследуемых периодах платежеспособность улучшилась, но в то же время у организации недостаточно текущих активов

для погашения текущих обязательств

Определено, что исследуемой организации необходимо повышать платежеспособность и финансовую устойчивость.

С целью повышения платежеспособности предлагается снизить дебиторскую задолженность ООО «КОНДОР». Закупки товаров в магазине ООО «КОНДОР» осуществляют не только розничные покупатели, но и юридические лица: кафе, рестораны, прочие организации. По расчетам с такими покупателями зачастую возникает дебиторская задолженность, так как в ООО «КОНДОР» не выстроена работа с данными дебиторами.

Состав и структура дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2022 г. представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Состав и структура дебиторской задолженности ООО «КОНДОР» по состоянию на 31.12.2022 г.

Показатель	Сумма, т.р.	Удельный вес, %
Авансы поставщикам товаров	4569	41,7
Покупатели юридические лица	6 363	58,1
Задолженность подотчетного лица	19	0,2
ИТОГО	10951	100

Из представленных в таблице 17 данных следует, что задолженность юридических лиц перед ООО «КОНДОР» составляет 58,% от общей суммы дебиторской задолженности.

Для снижения данной суммы дебиторской задолженности и улучшения расчетов с покупателями юридическими лицами ООО «КОНДОР» предлагается предоставлять им скидки. При этом способе, сумма дебиторской задолженности пересматривается, и выставляется меньшая сумма, чем была первоначально. Это делается для того, чтобы должник как можно быстрее рассчитался с кредитором.

Схема предоставления скидок, как отмечают К.В. Екимова, И.П. Савельева, К.В. Кардапольцев, имеет вид типа «d/k чисто n» (d/k net n), означающая, что:

- «покупатель получает скидку в размере d % в случае оплаты полученного товара в течение k дней с начала периода кредитования (например, с момента получения или отгрузки товара);
- покупатель оплачивает полную стоимость товара, если оплата совершается в период с $(k + 1)$ -го по n -й день кредитного периода, установленный договором;
- в случае неуплаты в течение n дней покупатель будет вынужден заплатить штраф, величина которого может изменяться в зависимости от момента оплаты» [23].

Скидка, которую предлагает ООО «КОНДОР», окажется выгодной как для покупателя, так и для самой компании. Снижение затрат на покупку товаров прямо отразится на покупателе, в то время как ООО «КОНДОР» получит косвенную выгоду за счет того, что денежные средства, замороженные в виде дебиторской задолженности, станут доступны для собственной хозяйственной деятельности.

В свою очередь, для того чтобы сократить дебиторскую задолженность и улучшить расчеты с юридическими лицами, предлагается предоставлять скидку в 5% при условии оплаты товаров в течение 5 дней. Таким образом, ООО «КОНДОР» получит необходимые денежные средства для развития своего бизнеса и уменьшения остатка дебиторской задолженности.

Финансовая устойчивость ООО «КОНДОР» снизилась по причине большего прироста кредиторской задолженности по сравнению с приростом собственного капитала.

Как показало изучение порядка формирования баланса, в составе кредиторской задолженности общества отражены суммы задолженности по расчетам с поставщиками товаров, персоналу по оплате труда, бюджету по налогам, по страховым взносам, начисленным с фонда оплаты труда. Состав и структура кредиторской задолженности по состоянию на 31.12.2022 г. представлен в таблице 18.

Таблица 18 – Состав и структура кредиторской задолженности ООО «КОНДОР» по состоянию на 31.12.2022 г.

Показатель	Сумма, т.р.	Удельный вес, %
Задолженность перед поставщиками, кредитовое сальдо сч 60	21236	62,9
Задолженность перед персоналом по оплате труда кредитовое сальдо сч 70	2496	7,4
Задолженность по налогам и сборам, кредитовое сальдо сч 68	1395	4,1
Задолженность по страховым взносам во внебюджетные фонды, кредитовое сальдо сч 69	1723	5,1
Прочая задолженность, кредитовое сальдо по сч 76	6906	20,5
ИТОГО	33756	100

Из представленных данных следует, что наибольший удельный вес в структуре всей кредиторской задолженности занимает задолженности перед поставщиками товаров (62,9%). Остальные суммы задолженности являются текущими и погашаются в течение первых трех месяцев следующего отчетного периода.

Определим возможные мероприятия по снижению ее величины кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками. К мероприятиям по снижению величины кредиторской задолженности в ООО «КОНДОР» отнесены следующие действия:

- «отсрочка и рассрочка платежей Это изменение срока уплаты просроченной задолженности на более поздний срок или дробление платежа на несколько более мелких, которые должны быть внесены в течение определённого срока;
- зачёт взаимных требований, т.е. предприятие может проводить данную операцию со своими поставщиками и подрядчиками;
- перевод краткосрочных обязательств в долгосрочные – это означает изменение соответствующих договоров в части перенесения срока платежей на период более года;
- продажа долговых обязательств третьим лицам» [23].

Рекомендуется ООО «КОНДОР» контролировать состояние своей кредиторской задолженности, осуществляя отслеживание сроков оплаты. Также важно организовать формирование отчетности по этой задолженности бухгалтерами экономического субъекта и еженедельно предоставлять ее директору. Это поможет справиться с объемами кредиторской задолженности на бухгалтерском балансе.

Предлагаемую ООО «КОНДОР» программу управления кредиторской задолженностью сведем в таблицу 19.

Таблица 19 – Программа управления кредиторской задолженностью ООО «КОНДОР»

Наименование мероприятия	Срок исполнения	Исполнитель
Обеспечение контроля за заключением договоров на закупки материальных товаров, иных материальных ценностей, выполнение работ и оказание услуг в пределах бюджета общества	при заключении договоров	Главный бухгалтер, директор
Осуществление текущего контроля за принятием кредитных обязательств, подлежащих исполнению	постоянно	Управляющий магазином, главный бухгалтер
Проведение инвентаризации кредиторской задолженности	ежеквартально до 8 числа следующего отчетным месяца, за	Управляющий магазином, главный бухгалтер
Составление актов сверки кредиторской задолженности (с выделением сумм просроченной задолженности)	ежеквартально до 8 числа следующего отчетным месяца, за	Главный бухгалтер
Подготовка предложений по мероприятиям, направленным на снижение или ликвидацию задолженности	ежеквартально до 8 числа следующего отчетным месяца, за	Управляющий магазином, главный бухгалтер
Обеспечение анализа кредиторской задолженности, в том числе просроченной, причин ее возникновения	в 10-дневный срок со дня получения сведений о задолженности	Главный бухгалтер
Утверждение графиков погашения задолженностей, в том числе просроченной	в течение года	Управляющий магазином, главный бухгалтер
Погашение кредиторской задолженности, в том числе просроченной согласно графику расчетов	согласно графику расчетов	Главный бухгалтер

С целью повышения результативности и эффективности деятельности ООО «КОНДОР» предлагается мероприятие: использование ABC-анализ в целях управления задолженностью поставщиков и подрядчиков.

«Возможным способом для осуществления управления задолженностью перед поставщиками и подрядчиками может являться ABC-анализ, который может использоваться в отношении любого перечня поставщиков (подрядчиков) – достаточно широкого для того, чтобы его ранжировать» [25].

Ранжирование задолженности ООО «КОНДОР» перед поставщиками и подрядчиками можно провести по признакам, представленным на рисунке 30.

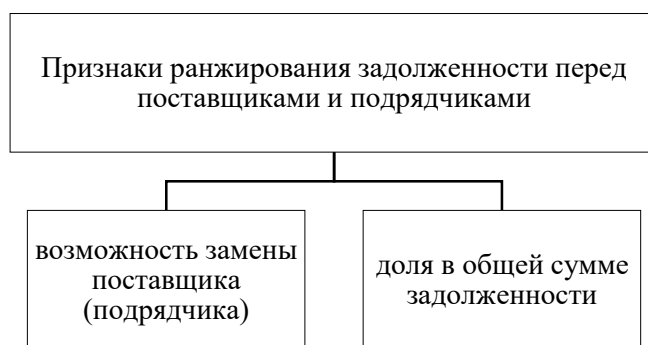


Рисунок 30 – Предлагаемые ООО «КОНДОР» признаки ранжирования задолженности перед поставщиками и подрядчиками

Оценка и ранжирование поставщиков и подрядчиков осуществляется путем установления определенного критерия, по которому они упорядочиваются. Этот критерий может быть количественным или качественным и соответствует определенному признаку, выраженному в оцениваемых объектах.

В свою очередь, ранжирование поставщиков и подрядчиков по мере возможности замены осуществляется с помощью метода ABC-анализа, который учитывает долю задолженности, связанной с каждым поставщиком или подрядчиком. При этом выделяются две категории: категория А, в

которой поставщиков и подрядчиков нельзя заменить, и категория В, в которой их можно заменить и которые имеют большую долю в сумме общей задолженности.

Категория С – поставщиков и подрядчиков можно заменить, имеют небольшую долю в сумме общей задолженности.

«На основании предлагаемого мероприятия по использованию ABC-анализа в целях управления задолженностью поставщиков и подрядчиков организация может:

- оценивать структуру задолженности по возможности замены поставщика (подрядчика);
- смотреть долю конкретного поставщика в сумме общей дебиторской задолженности;
- обеспечить регулярный мониторинг и контроль состояния и величины кредиторской задолженности предприятия по расчетам с поставщиками (подрядчиками);
- предоставлять управленческому звену достоверную информацию о дебиторской задолженности поставщиков в целях последующего использования этих данных при принятии управленческих решений» [23].

Таким образом, для снижения сумм кредиторской задолженности были предложены организационные мероприятия:

- осуществлять контроль за кредиторской задолженностью – в ООО «КОНДОР» необходимо еженедельно контролировать работу по сбору долгов;
- ввести ежемесячный анализ дебиторской и кредиторской задолженности;
- обеспечить контроль состояния кредиторской задолженности путем отслеживания сроков оплаты;
- использование ABC-анализ в целях управления задолженностью поставщиков и подрядчиков;

- организовать формирование отчетности бухгалтерией экономического субъекта по кредиторской задолженности с предоставлением руководству ООО «КОНДОР» еженедельно.

Данные мероприятия не требуют дополнительных затрат, но позволяют сократить задолженность, по оценкам экспертов в среднем на 15 процентов.

Оценка эффективности предлагаемых мероприятий дана в следующем параграфе работы.

3.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий

Сначала проведен расчет эффективности предоставления покупателям юридическим лицам ООО «КОНДОР» скидку в 5% при оплате товаров в 5-дневный срок после выставления счетов на оплату.

Рассчитаем, воспользуются ли контрагенты-должники ООО «КОНДОР», дебиторская задолженность которых оставляет по данным на конец 2022 г. 6363 т.р., предоставленной скидкой в размере 5% при оплате в 5-дневный срок при максимальной длительности отсрочки по условиям договоров в 90 дней, так как по данным за 2022 г. средний период расчетов с покупателями и заказчиками составляет 91 день.

Расчет цены отказа от предлагаемой скидки проведен по следующей формуле (1):

$$\text{Цена отказа} = \frac{\% \text{ скидки}}{(100\% - \% \text{ скидки})} * \frac{365}{(\text{Мак длительность отсрочки платежа} - t)} * 100\% \quad (1)$$

По данным ООО «КОНДОР» расчет будет следующий

$$\text{Цена отказа от скидки} = \frac{5\%}{(100\% - 5\%)} * \frac{365}{(91 - 5)} * 100\% = 22,33\%$$

Можно рассчитывать на то, что контрагенты-должники ООО «КОНДОР» воспользуются предложенной скидкой в 5% и в срок произведут

оплату большее количество организаций, так как значение в 22,33% превышает уровень процентов по краткосрочным кредитам. В этом случае время взыскания денежных платежей сократится.

Величина дебиторской задолженности организаций ООО «КОНДОР» до предоставления скидки покупателям по состоянию на конец 2022 г:

$$\frac{6363 \text{ т.р.} * 91 \text{ дней}}{365 \text{ дней}} = 1586 \text{ т.р.}$$

Величина дебиторской задолженности ООО «КОНДОР» после предоставления скидки:

$$\frac{6363 \text{ т.р.} * 5 \text{ дней}}{365 \text{ дней}} = 87 \text{ т.р.}$$

Это приведет к высвобождению денежных средств для дальнейшего инвестирования.

Потери ООО «КОНДОР» на скидку покупателям продукции составят:

$$6363 \text{ т.р.} * 5\% = 318 \text{ т.р.}$$

Следовательно, ООО «КОНДОР» выгодно будет предоставлять организациям скидку в размере 5%.

Предложенное ООО «КОНДОР» мероприятие по повышению платежеспособности и снижению дебиторской задолженности организаций – должников позволит уменьшить сумму дебиторской задолженности ООО «КОНДОР».

Ожидаемый эффект снижения суммы дебиторской задолженности ООО «КОНДОР» должников составит:

$$6363 \text{ т.р.} - 318 \text{ т.р.} - 87 \text{ т.р.} = 5958 \text{ т.р.}$$

Наглядно динамика снижения суммы дебиторской задолженности ООО «КОНДОР» покупателей и заказчиков по данным 2022 г и в прогнозном

периоде представлена на рисунке 31.

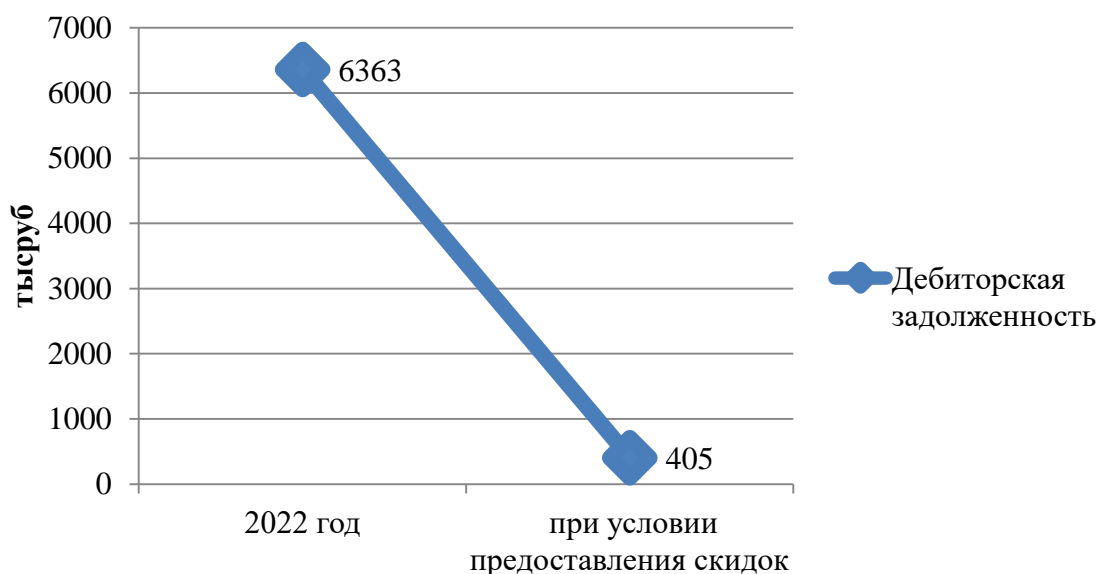


Рисунок 31 – Динамика снижения суммы дебиторской задолженности ООО «КОНДОР» в прогнозном периоде

Таким образом, организации ООО «КОНДОР» предлагается провести мероприятие, которое поможет повысить платежеспособность и уменьшить дебиторскую задолженность. Это позволит уменьшить сумму дебиторской задолженности и получить на расчетный счет денежные средства в размере 5859 т.р. Организация может использовать эти средства на развитие своей финансово-хозяйственной деятельности. Рекомендуется использовать данные средства на погашение кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

Для снижения сумм кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками были предложены организационные мероприятия, которые не требуют дополнительных затрат, но позволяют сократить задолженность, по оценкам экспертов, в среднем на 15 процентов.

Кредиторская задолженность перед поставщиками составила на 31.12.2022 г. 21236 т.р. При применения предложенных организационных мероприятий кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками сократится на 3185 т.р.:

21236 т.р. *15% =3185 т.р.

Тогда сумма кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками в результате внедрения организационных мероприятий по управлению кредиторской задолженностью и направления средств поступлений покупателей юридических лиц на погашение кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками составит:

21236 т.р. - 3185 т.р. - 5859 т.р. = 12192 т.р.

Далее по данным ООО «КОНДОР» составлен прогнозный бухгалтерский баланс экономического субъекта при условии предоставления скидок покупателям ООО «КОНДОР» (таблица 20).

Таблица 20 – Прогнозный баланс ООО «КОНДОР» при условии предоставления скидок должникам – юридическим лицам в 5% при оплате товаров в 5-дневный срок

Актив	2022 год		Прогноз		Изменения	
	т.р.	%	т.р.	%	в т.р.	Тпр, %
1 Оборотные активы	57 120	100	51 261	107	-5 859	-10
1.1 Запасы	45 603	80	45 603	95	0	0
1.2 Дебиторская задолженность	10 951	19	5 092	11	-5 859	-54
1.3 Денежные средства	566	1	566	1	0	0
Итого баланс	57 120	100	51 261	107	-5 859	-10
Пассив						
1 Собственный капитал	23 364	41	23 364	49	0	0
2 Заемный капитал	33 756	59	24 712	51	-9 044	-27
2.1 Кредиторская задолженность	33 756	59	24 712	51	-9 044	-27
Итого баланс	57 120	100	48 076	100	-9 044	-16

Из данных таблицы 20 видно, что при условии предоставления скидок должникам – юридическим лицам в 5% при оплате товаров в 5-дневный срок изменения произойдут в статьях актива бухгалтерского баланса, снижение дебиторской задолженности на 5859 т.р. позволит сократить кредиторскую задолженность. Остаток дебиторской задолженности в прогнозном периоде составит 5092 т.р. Организационные мероприятия по управлению

кредиторской задолженности снизят данную статью на 3185 т.р. Общая сумма снижения кредиторской задолженности составит 9044 т.р.

Далее по данным прогнозного баланса ООО «КОНДОР» проведен расчет показателей ликвидности и платежеспособности. Сначала в таблице 21 рассчитаны прогнозные соотношения активов ООО «КОНДОР» по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Таблица 21– Прогнозные значения ликвидности бухгалтерского баланса ООО «КОНДОР»

Актив баланса	Значение, в т.р.		Пассив баланса	Значение, в т.р.		Излишек/недостаток платежных средств т.р.	
	2022 год	Прогноз		2022 год	Прогноз	2022 год	Прогноз
А1 Высоколиквидные активы	566	566	П1 Наиболее срочные обязательства	33 756	24 712	-33 190	-24 146
А2 Быстро реализуемые активы	10 951	5 092	П2 Краткосрочные пассивы	0	0	10 951	5 092
А3 Медленно реализуемые активы	45 603	45 603	П3 Долгосрочные пассивы	0	0	45 603	45 603
А4 Трудно реализуемые активы	0	0	П4 Постоянные пассивы	23 364	23 364	23 364	23 364

Таким образом, в результате предложенных мероприятий у организации сократится недостаток по первому неравенству за счет сокращения кредиторской задолженности.

Также улучшат свои значения показатели платежеспособности ООО «КОНДОР» (таблица 22).

Таблица 22 – Прогнозные значения коэффициентов платежеспособности ООО «КОНДОР»

Показатели	2022 год	Прогноз	Изменение
1 Коэффициент текущей ликвидности	1,69	2,1	0,4
2 Коэффициент быстрой ликвидности	0,34	0,2	-0,1
3 Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,0	0,0

По представленным данным видно, что коэффициент текущей ликвидности будет соответствовать нормативному значению.

Далее проведен расчет прогнозных значений финансовой устойчивости (таблица 23).

Таблица 23 – Прогнозные значения коэффициентов финансовой устойчивости ООО «КОНДОР»

Показатели	Норматив	2022 год	Прогноз	Изменение
Коэффициент автономии	$\geq 0,5$	0,4	0,5	+0,1
Коэффициент финансового левериджа	$\leq 1,0$	1,4	1,1	-0,3
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\geq 0,1$	0,4	0,5	+0,1
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,2 – 0,5	1,0	1,0	-
Коэффициент покрытия инвестиций	0,8 – 0,9	0,4	0,5	0,08

Из представленных данных следует, что коэффициент автономии примет рекомендуемое значение, а коэффициент финансового левериджа снизится на 0,3 пункта. Все это свидетельствует о росте финансовой устойчивости ООО «КОНДОР» и снижении заемных источников финансирования.

Таким образом, проведенные расчеты показали эффективность предложенных мероприятий для ООО «КОНДОР»

Заключение

Исследование, проведенное в настоящей работе, позволило сделать следующие выводы.

В первом разделе работы были изучены теоретические основы формирования и анализа бухгалтерского баланса организации. Сделан вывод, что «бухгалтерский баланс является результатом учетного процесса фактов хозяйственной жизни экономического субъекта. На его основе можно судить о выполнении обязательств перед акционерами, инвесторами, покупателями, а также о возможных финансовых затруднениях, которые способны привести к кризисному финансовому состоянию.

Баланс состоит из двух частей: актива (отражается имущество) и пассива (отражаются источники формирования имущества). Основные принципы и правила построения бухгалтерского баланса установлены Федеральным законом от 06122011 №402–ФЗ, Приказом Минфина РФ от 29071998 № 34н, а также ПБУ 4 / 99» [5].

«Анализ бухгалтерского баланса является неотъемлемой частью ведения учета в хозяйствующем субъекте в силу того, что в нем аккумулируется полная информация, способствующая в будущем принятию взвешенных управленческих решений, а также прогнозированию динамики развития организации. Использование данных бухгалтерского баланса позволяет проанализировать состав, структуру и динамику активов, собственного капитала и обязательств; провести анализ платежеспособности, установить степень вероятности банкротства; рассчитать финансовые коэффициенты финансовой устойчивости. По результатам анализа необходимо сформулировать выводы и дать оценку деятельности данного экономического субъекта, а также принять определенные управленческие решения» [9].

Действующая практика формирования и анализа бухгалтерского баланса изучена по данным ООО «КОНДОР». Это коммерческая

организация, занимающаяся розничной торговлей.

Бухгалтерская отчетность формируется бухгалтерией ООО «КОНДОР» по формам, предусмотренным Приказом Минфина РФ №66н. Перед формированием бухгалтерской (финансовой) отчетности бухгалтерия ООО «КОНДОР» проводит инвентаризацию, проводит реформацию баланса и формирует оборотно-сальдовые ведомости.

Баланс ООО «КОНДОР» имеет пять разделов, из которых два относятся к активам и три к пассивам. В активе отражаются сальдо активных счетов, в пассиве баланса – сальдо пассивных счетов. На примере баланса ООО «КОНДОР» за 2022 год был рассмотрен порядок формирования статей баланса. Можно сделать вывод о том, что бухгалтерский баланс дает исчерпывающую информацию о стоимости имущества Общества и его обязательствах.

Был проведен анализ бухгалтерского баланса ООО «КОНДОР» за 2020-2022 гг. Сделаны следующие выводы.

В динамике за 2020-2022 гг. объем ресурсов компании вырос до 57120 т.р. В активе баланса отражены только оборотные активы, рост которых за три года произошел по причине роста остатка запасов и остатка высоколиквидных активов, представленных денежными средствами на счетах в банке. В структуре активов преобладают товарные запасы (79,8% в 2022 г.) и дебиторская задолженность (19,2% в 2022 г.).

В структуре пассива баланса преобладали заемные источники финансирования по причине значительных сумм кредиторской задолженности. За три года удельный вес собственного капитала снизился с 44,8% до 40,9%, что свидетельствует о снижении финансовой устойчивости ООО «КОНДОР».

В 2022 году деловая активность исследуемого ООО «КОНДОР» снизилась: период оборачиваемости активов на 31.12.2022 г. составил 431 дней; период одного оборота дебиторской задолженности составил в 2022 г. 91 день.

В 2020-2022 гг. у предприятия третий тип финансового состояния - неустойчивое финансовое положение, у организации недостаточно собственных средств для осуществления своей деятельности.

Баланс ликвидности нарушен по причине недостатка средств по первой группе активов.

ООО «КОНДОР» в исследуемых периодах платежеспособность улучшилась, но в то же время у организации недостаточно текущих активов для погашения текущих обязательств

Определено, что исследуемой организации необходимо повышать платежеспособность и финансовую устойчивость.

С целью повышения платежеспособности предлагается снизить дебиторскую задолженность ООО «КОНДОР». Закупки товаров в магазине ООО «КОНДОР» осуществляют не только розничные покупатели, но и юридические лица: кафе, рестораны, прочие организации. По расчетам с такими покупателями зачастую возникает дебиторская задолженность, так как в ООО «КОНДОР» не выстроена работа с данными дебиторами. Задолженность юридических лиц перед ООО «КОНДОР» составляет 58,% от общей суммы дебиторской задолженности.

В целях оптимизации расчетов с юридическими лицами ООО «КОНДОР» предлагается возможность предоставления скидки в 5% при оплате товаров в течение 5 дней, что поможет снизить дебиторскую задолженность и обеспечить денежные средства для бесперебойного ведения бизнеса.

Для снижения кредиторской задолженности в ООО «КОНДОР» планируется проводить еженедельный контроль за работой по сбору долгов, что позволит эффективно управлять этой задачей и улучшить финансовую стабильность компании.

Для сокращения задолженности на 15 процентов экономический субъект ООО «КОНДОР» должно проводить регулярный анализ своей дебиторской и кредиторской задолженности. Контроль за состоянием

кредиторской задолженности должен осуществляться путем отслеживания сроков оплаты. Для управления задолженностью поставщиков и подрядчиков необходимо использовать ABC-анализ. Бухгалтерия должна еженедельно формировать отчетность по кредиторской задолженности и предоставлять ее руководству ООО «КОНДОР». Важно отметить, что данные мероприятия не потребуют дополнительных затрат.

Проведенные расчеты показали эффективность предложенных мероприятий для ООО «КОНДОР». При условии предоставления скидок должникам – юридическим лицам в 5% при оплате товаров в 5-дневный срок изменения произойдут в статьях актива бухгалтерского баланса, снижение дебиторской задолженности на 5859 т.р. позволит сократить кредиторскую задолженность. Остаток дебиторской задолженности в прогнозном периоде составит 5092 т.р. Организационные мероприятия по управлению кредиторской задолженности снизят данную статью на 3185 т.р. Общая сумма снижения кредиторской задолженности составит 9044 т.р.

В результате предложенных мероприятий у организации сократится недостаток по первому неравенству за счет сокращения кредиторской задолженности. Коэффициент текущей ликвидности будет соответствовать нормативному значению. Коэффициент автономии примет рекомендуемое значение, а коэффициент финансового левериджа снизится на 0,3 пункта. Все это свидетельствует о росте финансовой устойчивости ООО «КОНДОР» и снижении заемных источников финансирования.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Ефимова, НА Инструменты управления дебиторской и кредиторской задолженностью современного предприятия [Текст] / НА Ефимова // Экономика и управление: научно-практический журнал — 2021 — № 1 (157) — С 81-84
2. Тарасова, ИВ Организация учета и контроля дебиторской задолженности [Текст] / ИВ Тарасова // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет Серия: Экономика и управление – 2019 – № 10 – С 72-73
3. Толчинская, МН Современные инструменты управления дебиторской и кредиторской задолженностью [Текст] / МН Толчинская // Вопросы устойчивого развития общества — 2021 — № 4 — С 245-251
4. Беспалов, М В Бухгалтерская (финансовая) отчетность коммерческих предприятий: учебное пособие / ИТ Абдукаримов, МВ Беспалов — Москва: ИНФРА-М, 2021 — 192 с
5. Бондина НН Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие / НН Бондина, ИА Бондин, ТВ Зубкова, ИВ Павлова — Москва: ИНФРА-М, 2023 — 256 с
6. Вахрушина МА Анализ финансовой отчетности: Учебник/Вахрушина МА, 3-е изд, перераб и доп - Москва: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2019 - 432 с
7. Воронина, М В Финансовый менеджмент : учебник для бакалавров / М В Воронина - 2-е изд, стер - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и к^о», 2020 - 384 с
8. Камысовская, С В Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: учебное пособие / СВ Камысовская, ТВ Захарова — Москва: ИНФРА-М, 2022 — 432 с

9. Камышанов, П И Финансовый и управленческий учет и анализ: учебник / ПИ Камышанов, АП Камышанов — Москва: ИНФРА-М, 2022 — 592 с

10. Мелихова, Л А Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Мелихова ЛА, Пономарченко ИА - Волгоград: Волгоградский ГАУ, 2019 - 128 с ISBN 978-5-85536-918-2

11. Пономарева, Л В Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие / ЛВ Пономарева, НД Стельмашенко — Москва: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2020 — 224 с

12. Приказ Минфина России от 06071999 N 43н (ред от 08112010, с изм от 29012018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»

13. Приказ Минфина России от 31102000 N 94н (ред от 08112010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»

14. Приказ Минфина России от 10122002 N 126н (ред от 06042015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02» (Зарегистрировано в Минюсте России 27122002 N 4085)

15. Приказ Минфина России от 13122010 N 167н (ред от 06042015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010)» (Зарегистрировано в Минюсте России 03022011 N 19691)

16. Приказ Минфина России от 27122007 N 153н (ред от 16052016) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007)» (Зарегистрировано в Минюсте России 23012008 N 10975)

17. Приказ Минфина России от 19112002 N 115н (ред от 16052016) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов на

научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» ПБУ 17/02» (Зарегистрировано в Минюсте России 11122002 N 4022)

18. Приказ Минфина России от 19112002 N 114н (ред от 20112018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02» (Зарегистрировано в Минюсте России 31122002 N 4090)

19. Приказ Минфина России от 16102000 N 92н (ред от 04122018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000»

20. Приказ Минфина России от 06102008 N 106н (ред от 07022020) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)), «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») (Зарегистрировано в Минюсте России 27102008 N 12522)

21. Приказ Минфина России от 17092020 N 204н «Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» (Зарегистрировано в Минюсте России 15102020 N 60399)

22. Приказ Минфина России от 06051999 N 32н (ред от 27112020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31051999 N 1791)

23. Сигидов, ЮИ Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебник / ЮИ Сигидов, ГН Ясменко, ЕА Оксанич [и др]; под ред проф ЮИ Сигидова — Москва: ИНФРА-М, 2023 — 340 с

24. Федеральный закон «Об особенностях реорганизации федерального государственного унитарного предприятия «Почта России», основах деятельности акционерного общества «Почта России» и о внесении

изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 29.06.2018 N 171-ФЗ (последняя редакция)

25. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «Об обществах с ограниченной ответственностью»

26. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 07.10.2022, с изм. от 19.12.2022) «Об акционерных обществах» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2023)

27. Аудит-ит [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.audit-itr.ru/>, свободный

28. Консультант Плюс [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный

29. Aczel, Amir. Complete Business Statistics: / A. D. Aczel. – Homewood, Il; Boston, Ma: IRWIN, 2019. – 1056 p.:

30. Andrew, Herbert. A Question Guide to GCSE Commerce / H. Andrew. – London: Cassell Publishers Limited, 2021. – 108 p.:

31. Anthony, Robert. Management control in nonprofit organizations / R. N. Anthony, D. Young. – Homewood, Il: IRWIN, 2018. – 918 p.:

32. Austin, Mike. Effective writing for commerce and industry / M. Austin. – Crediton: MA PUBLICATIONS, 2021. – 101 p.

33. Berkowitz, Eric. Marketing / E. N. Berkowitz, R. A. Kerin, W. Rudelius. – 2 nd ed. – Homewood; Boston: IRWIN, 2020. – 755 p.

Приложение А

Основные формулы для анализа бухгалтерского баланса

1 Перегруппированный бухгалтерский баланс по степени ликвидности:

Группа А1 = 1250 + 1240;

Группа А2 = 1230;

Группа А3 = 1210 + 1220 + 1260;

Группа А4 = 1100

Группа П1 = 1520;

Группа П2 = 1510 + 1540 + 1550;

Группа П3 = 1400;

Группа П4 = 1300 + 1530;

Абсолютная текущая ликвидность (АТЛ) = (А1 + А2) – (П1 + П2),

Абсолютная перспективная ликвидность (АПЛ) = (А1 + А2 + А3) + (П1 + П2 + П3)

2 Коэффициенты оценки платежеспособности:

Коэффициент текущей ликвидности = $(1200 - 1220 - 1260) / 1500$;

Коэффициент быстрой ликвидности = $(1230 + 1240 + 1250) / 1500$;

Коэффициент абсолютной ликвидности = $(1240 + 1250) / 1500$;

Коэффициент срочной ликвидности = $1250 / 1520$;

Коэффициент общей платежеспособности = $(А1 + 0,5А2 + 0,3А3) / (П1 + 0,5П2 + 0,3П3)$

3 Коэффициенты оценки финансовой устойчивости:

Коэффициент автономии = $(1300 + 1530) / 1600$;

Коэффициент финансового левериджа = $(1400 + 1500 - 1530) / (1300 + 1530)$;

Коэффициент обеспеченности СОС = $(1300 + 1530 - 1000) / 1200$;

Коэффициент маневренности собственного капитала = $(1300 + 1530 - 1100) / (1300 + 1530)$;

Коэффициент мобильности имущества = $1200 / 1600$;

Коэффициент мобильности оборотных средств = $(1250 + 1240) / 1200$;

Коэффициент обеспеченности материальных запасов = $(1300 + 1530 - 1100) / 1210$

Приложение Б

Бухгалтерский баланс ООО «КОНДОР»

Таблица Б.1 - Бухгалтерский баланс ООО «КОНДОР»

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2022 г.

	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Организация _____	ООО «КОНДОР»	по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН			
Вид экономической деятельности _____	по ОКВЭД			
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	ООО			
	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ			
Местонахождение (адрес) _____	384			

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

Идентификационный номер налогоплательщика
аудиторской организации/индивидуального аудитора
Основной государственный регистрационный номер
аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН
ОГРН/
ОГРНИП

Пояснения	Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> 20 <u>22</u> г.	На 31 декабря 20 <u>21</u> г.	На 31 декабря 20 <u>20</u> г.
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	45603	34803	25161
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0
	Дебиторская задолженность	10951	10866	10425
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	566	352	535
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	57129	46021	37010
	БАЛАНС	57129	46021	37010

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Пояснения	Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> <u>20 22</u> г.	На 31 декабря <u>20 21</u> г.	На 31 декабря <u>20 20</u> г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	250	250	250
	Собственные акции, выкупленные у акционеров			
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	23114	18374	16321
	Итого по разделу III	23364	18624	16571
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	0	0	0
	Кредиторская задолженность	33756	27397	20439
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	33756	27397	20439
	БАЛАНС	57129	46021	37010

Руководитель

_____ (подпись)

МП

_____ (расшифровка подписи)

“ 21 ” февраля 20 23 г.

Продолжение Приложения В

Продолжение таблицы В.1

Отчет о финансовых результатах

за период с 1 января по 31 декабря 20 21 г.

Дата (число, месяц, год)

Форма по ОКУД

Организация _____ ООО «КОНДОР» _____ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО _____

Общество с ограниченной ответственностью _____ по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2021
384 (385)		

Пояснения	Наименование показателя	За январь–декабрь 20 21 г.	За январь–декабрь 20 20 г.
	Выручка	38350	39118
	Себестоимость продаж	(20456)	(24145)
	Валовая прибыль (убыток)	17894	14973
	Коммерческие расходы	(9071)	(9059)
	Управленческие расходы	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	8823	5914
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате		
	Прочие доходы	0	0
	Прочие расходы	(5023)	(250)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3800	5664
	Текущий налог на прибыль	(377)	(494)
	в т. Ч. Постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	3423	5170

Руководитель _____

(подпись)
МП

_____ (расшифровка подписи)

“ 21 ” февраля 20 22 г.