

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

ЕФИМЕНКО ОЛЬГА ИГОРЕВНА

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ И
РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ЕГО УЛУЧШЕНИЮ

ООО «ЭТЕРИЯ»

Студент

(О. И. Ефименко)

Руководитель

(И. В. Шадрина)

Консультанты:

Нормоконтроль

(В. А. Петлина)

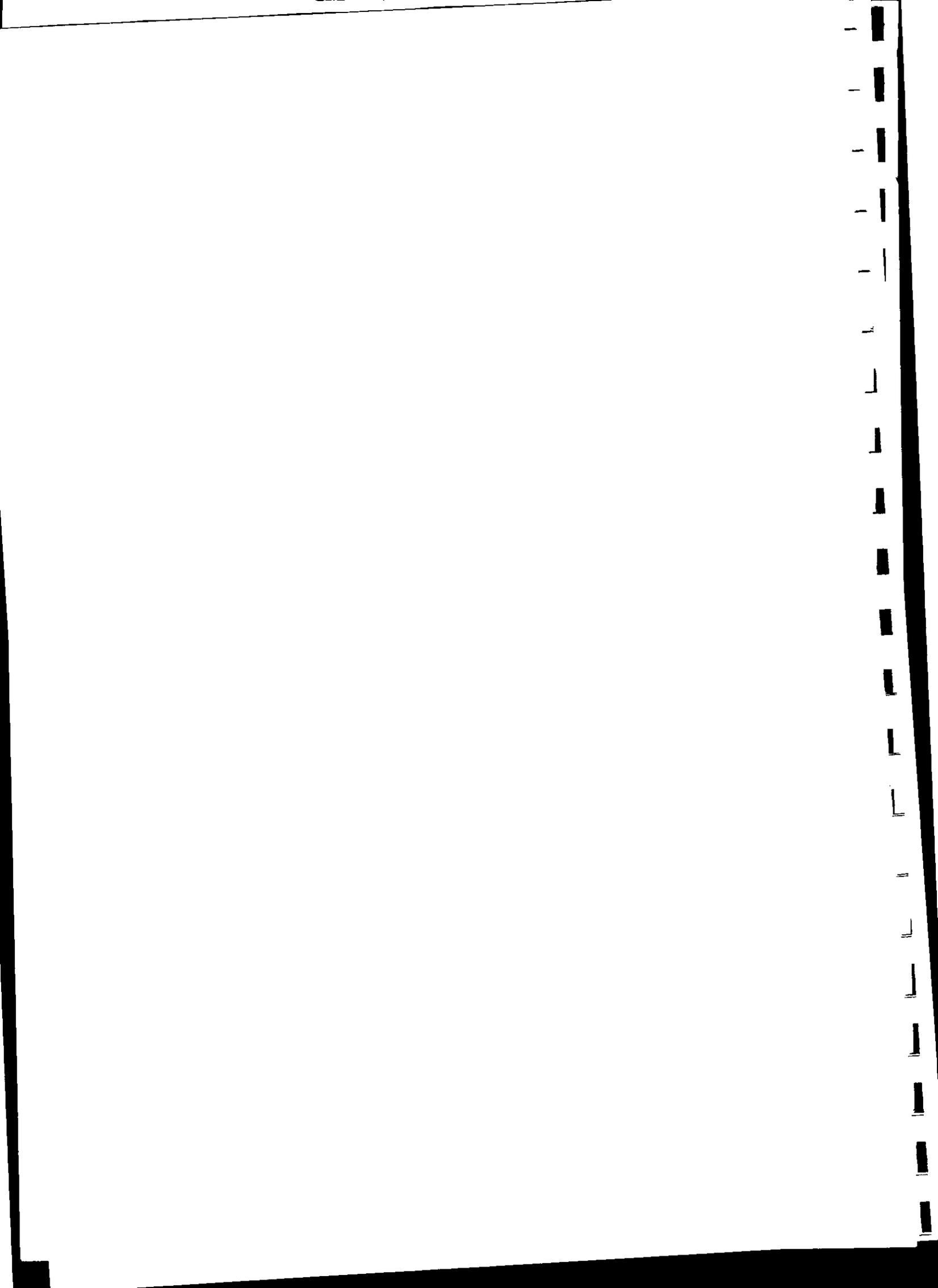
Допускается к защите

Зав.кафедрой

М. В. Полубелова

«15» 06 2018 г.

Красноярск 2018



СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОРГАНИЗАЦИИ...8	
1.1 Финансовое состояние предприятия: понятие и методы оценки.....8	
1.2 Учет финансовых результатов.....22	
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «ЭТЕРИЯ».....	33
2.1 Анализ финансового состояния предприятия.....33	
2.2 Учет финансовых результатов на предприятии.....46	
3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ЭТЕРИЯ».....	57
3.1 Рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия.....	57
3.2 Влияние рекомендаций на финансовое состояние предприятия.....68	
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	75
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	79
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	84

нии организацией своей платежеспособности к моменту погашения кредитов. То есть, чем более выигрышные показатели финансового состояния сможет представить организация, тем больше у нее шансов получить финансирование на рынке ссудных капиталов и тем более выгодными для нее будут условия заимствования.

Кроме того, финансовое положение организации небезразлично налоговым, судебным и иным государственным и муниципальным органам. Их оно интересует с точки зрения способности хозяйствующего субъекта своевременно и полностью уплачивать налоги, участвовать в общественном воспроизводстве на определенной территории и предоставлять занятость ее населению. Организация может не опасаться никаких санкций со стороны органов власти лишь при условии, что ее финансовое состояние будет располагать к этому.

Наконец, организации, непосредственно не заинтересованные в деятельности конкретной организации: биржи, потребительские и торгово-производственные ассоциации, аудиторские и консалтинговые фирмы, профсоюзы, пресса и т.п. – формируют свое мнение о ней, в значительной степени ориентируясь на показатели ее финансового состояния. Публикуя свои отчеты, статьи справки, заключения, листинги, они воздействуют на решения о продолжении сотрудничества с данной организацией всех остальных участников экономического процесса [14, с.43].

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что показатели финансового состояния должны быть такими, что все, кто связан с организацией хозяйственными отношениями, могли получить ответ на вопрос, насколько надежна организация как партнер в этих отношениях. А от этого уже в свою очередь зависит само существование организации и ее экономические перспективы.

Таким образом, несмотря на разность, а порой и противоположность интересов различных групп лиц, связанных с определенной компанией, у них всех есть один общий интерес – это приемлемый уровень ее финансового состояния. Поэтому изучение финансового состояния является одной из важнейших и первоочередных задач управления финансами организации.

Оценка финансового состояния на определенную дату дает ответ на вопрос, насколько успешно организация управляла своими финансовыми ресурсами в течение периода, предшествовавшего этой дате. Дальнейший анализ финансового состояния показывает, по каким конкретным направлениям необходимо вести работу по его улучшению, помогает выявить наиболее важные аспекты и наиболее слабые позиции в финансовом состоянии именно в этой организации. Это позволяет определить основные способы оптимизации финансового положения организации в конкретный период ее деятельности.

Очень важно, чтобы лица, которые занимаются анализом финансового состояния в организации, понимали, что это не чисто формальная процедура, имеющая своей целью регулярное предоставление данных в заинтересованные инстанции, а процесс с механизмом обратной связи. Финансовый аппарат должен научиться оперативно отслеживать, чутко реагировать и воздействовать на изменения в финансовом положении, так же как финансовое положение влияет на изменение экономических результатов деятельности организации.

Финансовое состояние – важнейшая характеристика экономической деятельности организации. Оно определяет конкурентоспособность, потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самой организации и ее партнеров в финансовом и производственном отношении [9, с.89].

Хорошее финансовое состояние – это эффективное использование ресурсов, способность полностью и в положенные сроки ответить по своим обязательствам, достаточность собственных средств для исключения высокого риска, хорошие перспективы для получения прибыли. Плохое финансовое положение выражается в неудовлетворительной платежеспособности, в низкой эффективности использования ресурсов, в неэффективном размещении средств, их иммобилизации. Пределом плохого финансового состояния предприятия является состояние банкротства, т.е. неспособность организации отвечать по своим обязательствам.

Финансовое состояние является комплексным понятием, экономическое содержание которого вытекает из наличия и потока финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта, что находит отражение в бухгалтерском балансе. Эти основополагающие положения не всегда бывают выдержаны в научных исследованиях экономистов, анализирующих сущность и задачи финансового анализа.

Главная цель финансовой деятельности предприятия сводится к одной стратегической задаче – наращиванию собственного капитала и обеспечению устойчивого положения на рынке. Для этого оно должно постоянно поддерживать платежеспособность и рентабельность, а также оптимальную структуру актива и пассива баланса.

На рисунке 1.1 представлены основные блоки анализа финансового состояния предприятия.

Результаты проведения комплексного анализа финансового состояния должны позволить практически в реальном масштабе времени принимать решения по устранению негативного воздействия внешних и внутренних факторов. Именно с помощью систематического финансово-экономического анализа можно перейти к разработке действенной системы планирования и прогнозирования, рейтинговой оценке финансового состояния и инвестиционной привлекательности организации, что является основой антикризисного управления.

Поэтому руководители организаций совместно с экономистами, финансистами, бухгалтерами, аудиторами должны вводить на предприятиях систему комплексного анализа финансового состояния как важнейшего элемента антикризисного управления, отслеживать параметры и определять тенденции развития, разрабатывать укрупненный прогноз [12, с.56].

Анализ финансового состояния позволяет определить место каждой анализируемой организации на рынке и оценить общую экономическую ситуацию в стране, регионе или отрасли.

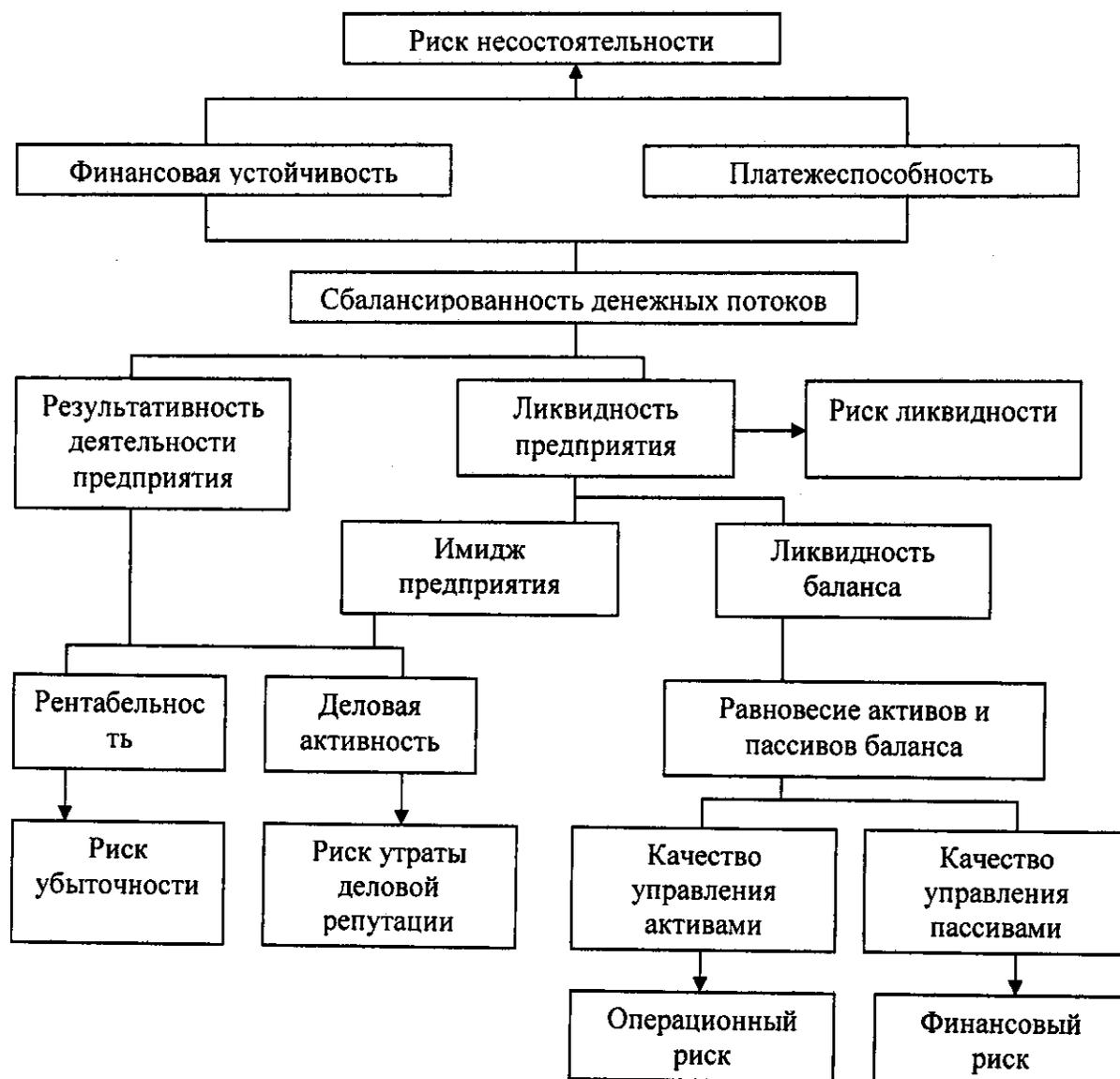


Рис.1.1 – Структурно-логическая модель анализа финансового состояния организации

Финансовое состояние организации представляет собой экономическую категорию, отражающую состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени, т. е. возможность финансировать свою деятельность.

Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования организации, целесообразностью их размещения и эффективностью использования,

финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Анализ финансового состояния делится на внутренний и внешний, цели и содержание которых различны.

Внутренний анализ – это исследование механизма формирования, размещения и использования капитала с целью поиска резервов укрепления финансового состояния, повышения доходности и наращивания собственного капитала субъекта хозяйствования.

Внешний – это исследование финансового состояния субъекта хозяйствования с целью прогнозирования степени риска инвестирования капитала и уровня его доходности [15, с.110].

Внутренний анализ проводится работниками предприятия (финансовыми менеджерами). Внешний анализ проводится аналитиками, являющимися посторонними лицами для предприятия (например, аудиторам).

Анализ финансового состояния включает следующие блоки:

- оценка имущественного положения и структуры капитала;
- анализ размещения капитала;
- анализ источников формирования капитала;
- оценка эффективности и интенсивности использования капитала;
- анализ рентабельности (доходности) капитала;
- анализ оборачиваемости капитала;
- оценка финансовой устойчивости и платежеспособности;
- анализ финансовой устойчивости;
- анализ ликвидности и платежеспособности [17, с.129].

Результаты проведения анализа финансового состояния должны позволить практически в реальном масштабе времени принимать решения по устранению негативного воздействия внешних и внутренних факторов [9, с.90].

Выделяют следующие этапы проведения анализа финансового состояния предприятия:

1. Анализ финансовых ресурсов. Большое значение в процессе управления финансовыми ресурсами отводится предварительному анализу их наличия, размещения и эффективности использования. Анализ динамики и структуры финансовых ресурсов проводится в следующей последовательности:

- общая оценка динамики и структуры капитала;
- анализ состава и структуры собственного капитала. В ходе анализа необходимо остановиться на изучении составных элементов и источников формирования имущества;
- на следующем этапе анализа изучают состав и структуру заемных источников по срокам их погашения, а внутри них – по видам (кредиты и займы, кредиторская задолженность, прочие обязательства).

2. Анализ имущественного положения организации. Эффективность использования финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта во многом определяется степенью целесообразности их размещения по видам активов, что предопределяет необходимость изучения структуры имущества с позиции ее оптимальности. Основными этапами анализа имущественного положения организации является следующее:

- общая оценка динамики и структуры активов. Значение анализа активов заключается в формировании обоснованной оценки динамики активов, их состава и структуры, степени риска вложений капитала в них, а также в выявлении резервов улучшения состояния активов;

- анализ состава и структуры внеоборотных активов. Прежде всего, изучим динамику внеоборотных активов за анализируемый период, для конкретизации оценки необходимо проанализировать их состав, структуру и их изменения;

- анализ состава и структуры оборотных активов.

3. Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности:

- анализ финансовой устойчивости. Выполнение данного этапа позволит оценить величину активов и пассивов, чтобы ответить на вопросы:

насколько предприятие независимо с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости;

– анализ ликвидности и платежеспособности позволяет охарактеризовать возможности своевременного проведения расчетов по краткосрочным обязательствам и осуществляется на основе характеристики ликвидности оборотных активов. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке ее убывания, с обязательствами по пассиву, сгруппированных по срокам их погашения и расположенными в порядке их возрастания;

4. Анализ деловой активности. Проведение данного этапа сводится к формированию экономически обоснованной оценки эффективности использования ресурсов организации и выявления резервов их повышения.

Такая последовательность выполнения аналитических исследований является наиболее целесообразной с точки зрения теории и практики анализа хозяйственной деятельности [18, с.76].

Совершенствование инструментария научных исследований имеет очень большое значение и является основой успеха и эффективности аналитической работы. Чем глубже человек проникает в сущность изучаемых явлений, тем более точные методы исследования ему требуются.

Финансовое состояние предприятия характеризуется составом и размещением средств, структурой и источников, скоростью оборота капитала, способностью предприятия погашать свои обязательства в срок и в полном объеме, а также другими факторами. Оценка финансового состояния предприятия – операция не однозначная. Вместе с тем достоверная и объективная оценка финансового состояния предприятия нужна многим пользователям. Чтобы получить ее на основе первичных документов, данных текущего учета, показателей бизнес – плана, баланса и других финансовых отчетов, необходимы определенные показатели, правила и методика их оценки.

1. Оценка платежеспособности таблица 1.1.

Финансовые коэффициенты, используемые для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия

Показатель	Методика расчета	Оптимальное значение	Экономическая интерпретация
Коэффициент абсолютной ликвидности (К _{ла})	Отношение наиболее ликвидных активов – денежных средств (ДС) и краткосрочных финансовых вложений (КФВ) – к краткосрочным обязательствам (КО): $K_{ал} = \frac{ДС+КФВ}{КО}$	0,1...0,2	Характеризует платежеспособность организации на дату составления баланса, показывая, какая часть краткосрочных обязательств могла быть погашена на эту дату за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.
Коэффициент критической (быстрой ликвидности) (К _{кл})	Отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности (КДЗ) к краткосрочным обязательствам: $K_{кл} = \frac{ДС+КФВ+КДЗ}{КО}$	0,1...0,2	Показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющихся денежных средств и ожидаемых поступлений от дебиторов
Коэффициент текущей ликвидности (К _{тл}) (коэффициент покрытия)	Отношение всех оборотных активов (ОБА) к обязательствам краткосрочного характера: $K_{тл} = \frac{ОБА}{КО}$	Допустимый интервал 1,0...2,0 оптимальный интервал 1,5...2,0	Показывает, сколько рублей финансовых ресурсов, вложенных в оборотные активы, приходится на один рубль текущих пассивов

Теория и практика для целей оценки финансового состояния предприятия в основном выделяет следующие уровни показателей:

2. Оценка финансовой устойчивости.

Понятие «финансовая устойчивость» – более широкое, так как включает в себя оценку разных сторон деятельности предприятия [23, с.97].

Для оценки финансовой устойчивости применяется система коэффициентов, приведенная в таблице 1.2.

Финансовые коэффициенты финансовой устойчивости

Показатели	Экономическая интерпретация	Методика расчета	Оптимальное значение
Коэффициенты, характеризующие рациональность структуры финансирования активов			
1. Коэффициент автономии (K_A)	Характеризует долю собственного капитала в общей сумме средств организации (ВБ).	$K_A = \frac{СК}{ВБ}$	$\geq 0,5$
2. Уровень перманентного капитала ($У_{ПК}$)	Показывает долю долгосрочного капитала в общей величине источников формирования	$У_{ПК} = (СК+ДО)/ВБ$ где ДО-долгосрочные обязательства	$\geq d_{ВА}$
3. Коэффициент обеспеченности оборотных активов СОС ($K_{ОСОС}$)	Характеризует долю оборотных средств, формируемую за счет собственных источников	$K_{ОСОС} = СОС/ОБА,$ где СОС-собственные оборотные средства	Оптимальное значение 0,3...0,5 мин. 0,1
4. Коэффициент обеспеченности запасов СОС ($K_{ОЗСОС}$)	Показывает, в какой мере материальные запасы (З) покрыты собственными источниками финансирования	$K_{ОЗСОС} = \frac{СОС}{З}$	$\geq 0,5$
Коэффициенты, характеризующие мобильность собственных источников			
1. Коэффициент маневренности собственного капитала ($K_{МСК}$)	Показывает, какая доля собственного капитала направлена на формирование оборотных активов.	$K_{МСК} = \frac{СОС}{СК}$	0,2...0,5
2. Коэффициент покрытия ($I_{ПА}$)	Показывает, какая часть собственного капитала служит источником формирования внеоборотных активов (ВА)	$I_{ПА} = \frac{ВА}{СК}$	0,5...0,8
Коэффициенты, характеризующие оптимальность размещения финансовых ресурсов в активах			
1. Коэффициент накопления амортизации	Характеризует уровень изношенности амортизируемых активов	$K_{НА} = (А_{НА} + А_{ОС}) / (НА_{ПС} + ОС_{ПС})$ где $A_{НА}$, $A_{ОС}$ – амортизация НМА и ОС; $НА_{ПС}$, $ОС_{ПС}$ – НМА и ОС по первоначальной стоимости	$\leq 0,25$
2. Уровень вложений в торговый потенциал ($У_{ВТПП}$)	Характеризует потенциальные возможности производства и обеспечения процесса реализации	$У_{ВТПП} = \frac{НА+ОС+З}{ВБ}$	$> 0,7$
3. Уровень функционирующего капитала ($У_{ФК}$)	Определяет, какую долю в имуществе занимают активы, занятые в торговой деятельности	$У_{ФК} = \frac{ВБ - ДФВ - КФВ}{ВБ}$	-

3. Оценка деловой активности предприятия.

Деловая активность выражает эффективность использования материальных, трудовых, финансовых и других ресурсов по всем бизнес-линиям деятельности и характеризует качество управления, возможности экономического роста и достаточность капитала организации [22, с.145].

Значение анализа деловой активности заключается в формировании экономически обоснованной оценки эффективности и интенсивности использования ресурсов организации, которые определяются показателями, приведенными в таблице 1.3.

Таблица 1.3

Основные относительные показатели деловой активности

Показатель	Методика расчета	Экономическая интерпретация
Коэффициент оборачиваемости (скорость обращения) активов (O_a), обор.	$O_a = V/A$	Характеризует интенсивность использования всех имеющихся ресурсов, показывая скорость оборота всех средств организации.
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала ($O_{ск}$), обор.	$O_{ск} = V/СК$	Определяет скорость оборота собственного капитала.
Отдача внеоборотных активов ($O_{ВА}$), руб.	$O_{ВА} = V/ВА$	Характеризует интенсивность использования основных средств и иных внеоборотных активов
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов ($O_{ОбА}$), обор.	$O_{ОбА} = V/ОбА$	Характеризует интенсивность использования оборотных средств. Отражает скорость оборота текущих (мобильных) активов
Время обращения оборотных активов ($ВОбА$), дни	$\frac{В_{ОбА}}{ОбА} = \frac{В}{V} \cdot Дн$	Характеризует среднюю продолжительность одного оборота текущих активов.
Чистая рентабельность ($ЧРА$), %	$ЧРА = \frac{ЧП}{А} \cdot 100$ где ЧП - чистая прибыль	Отражает эффективность использования всех активов (всего капитала).
Рентабельность собственного капитала ($РСК$), %	$РСК = \frac{ЧП}{СК} \cdot 100$	Характеризует эффективность использования средств, принадлежащих собственникам организации.

Практически главным фактором повышения рентабельности капитала является увеличение прибыли предприятия. «Свободная прибыль предприятия», которая может быть направлена на выплату дивидендов и другие цели, обеспечивающие инвестиционную привлекательность предприятия.

Для устойчивого финансового состояния целесообразно, чтобы прибыль предприятия в основной своей части формировалась за счет прибыли от реализации, а не носящих случайный характер операционных и прочих доходов и расходов.

4. Оценка оборачиваемости запасов, дебиторской задолженности, операционного и финансового циклов.

Углубляя оценку деловой активности организации в отношении использования оборотного капитала, следует установить причины изменения оборачиваемости текущих активов, тем самым произвести расчет показателей оборачиваемости основных видов оборотных активов, таких, как запасы и дебиторская задолженность. Помимо этого, следует определить длительность операционного и финансового циклов.

Деловая активность выражает эффективность использования материальных, трудовых, финансовых и других ресурсов по всем бизнес-линиям деятельности и характеризует качество управления, возможности экономического роста и достаточность капитала организации [26, с.93].

Проведение данного этапа сводится к формированию экономически обоснованной оценки эффективности использования ресурсов организации и выявления резервов их повышения. Необходимые для данного анализа показатели рассматриваются в таблице 1.4.

Поиски путей улучшения финансового состояния предприятия являются одной из основных задач, которая стоит перед менеджментом любой компании. В настоящее время специалисты выделяют несколько способов «оздоровления» финансового состояния компании.

Одним из основных путей улучшения финансового состояния предприятия является уменьшение себестоимости продукции, которая

производится компанией. Данный параметр может быть улучшен как за счет оптимизации поставок, так и за счет изменения технологических и бизнес-процессов, принятых на предприятии.

Таблица 1.4

Показатели оборачиваемости запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, операционного и финансового циклов в днях

Показатель	Методика расчета	Экономическая интерпретация
Время обращения запасов и затрат (V_3)	$V_3 = \frac{\bar{33}}{C_{п}} \cdot Д,$ Где $\bar{33}$ – средняя стоимость запасов и затрат, $C_{п}$ – себестоимость проданных товаров, $Д$ – число дней в анализируемом периоде	Приближенно характеризует длительность производственного цикла и периода хранения товаров до момента продажи.
Период погашения дебиторской задолженности ($ПП_{дз}$)	$ПП_{дз} = 360 / O_{пдз}$ где $O_{пдз}$ – оборот по погашению дебиторской задолженности за период.	Характеризует средний период, в течение которого поступает оплата за проданную продукцию и осуществляется погашение прочей дебиторской задолженности. Оптимально значение до 1 месяца
Продолжительность операционного цикла (ПОЦ)	$ПОЦ = V_3 + ПП_{дз}$	Характеризует общее время, в течение которого финансовые ресурсы находятся в материальной форме и дебиторской задолженности
Период погашения кредиторской задолженности ($ПП_{кз}$)	$ПП_{кз} = 360 / O_{пкз}$ где $O_{пкз}$ – оборот по погашению кредиторской задолженности	Характеризует время, в течение которого в среднем производится погашение обязательств
Продолжительность финансового цикла (ПФЦ)	$ПФЦ = ПОЦ - ПП_{кз}$	Характеризует время, в течение которого инвестированный капитал участвует в финансировании операционного цикла

Еще одним путем улучшения финансового состояния предприятия является повышение эффективности управления компанией, а также введение различных видов стимулирования персонала. Данный способ улучшения финансового состояния предприятия не требует существенной перестройки

компании, как правило, оптимизация бизнес-процессов внутри компании может быть достигнута введением системы, позволяющей автоматизировать постановку задач для персонала, а также применением различных способов материального стимулирования, которые основаны на оценке вклада каждого сотрудника в общий результат коммерческой деятельности предприятия.

Также к одному из путей улучшения финансового состояния предприятия можно отнести выпуск новой продукции или предоставление новых услуг потребителям. Разработка стратегии развития предприятия, а также оценка рынка и выработка предложений по разработке новых видов продукции может проводиться как непосредственно сотрудниками компании, так и специалистами различных консалтинговых предприятий.

Для оздоровления финансового состояния предприятия также необходимо ввести жесткий финансовый контроль расходования средств компании, а также постараться получить деньги с предприятий, которые имеют существенные долги перед вашей компанией. Кроме того, в ряде случаев потребуются проведение специализированных рекламных компаний, а также более активное продвижение продукции и услуг предприятия на различные рынки.

Руководству предприятия также не стоит забывать о необходимости замены оборудования и о возможности внедрения новых технологий, которые позволят выпускать товары или предоставлять услуги, пользующиеся большей популярностью на рынке. В любом случае, при поиске путей улучшения финансового состояния предприятия необходимо тщательно оценить затраты, необходимые для реализации данных мероприятий, а также возможное увеличение прибыли, которое может получить компания.

1.2 Учет финансовых результатов

Ведущие экономисты в области бухгалтерского учета по-разному подходят к определению понятия финансового результата. Так, например, А.Д.

Шеремет и Р.С. Сайфулин в своей методике финансового анализа отмечают, что «финансовый результат деятельности предприятия выражается в изменении величины его собственного капитала отчетного периода». Также они делают акцент на том, что ключевым показателем при формировании конечного финансового предприятия является чистая прибыль отчетного года.

В анализе финансовой отчетности О.В. Ефимовой под финансовым результатом понимается прибыль и в то же время отмечается, что «действительно конечный результат тот, правом распоряжаться которым обладают собственники», и в мировой практике под ним подразумевается «прирост чистых активов».

В.В. Авдеев говорит о том, что «Финансовым результатом является итог хозяйственной деятельности организации и ее подразделений, выраженный в виде финансовых показателей, таких как прибыль (убытки), изменение стоимости собственного капитала, дебиторская и кредиторская задолженность, доход».

Согласно пункту 79 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности, «Бухгалтерская прибыль (убыток) представляет собой конечный финансовый результат (прибыль или убыток), выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации и оценки статей бухгалтерского баланса по правилам, принятым нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету».

В инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций описывается формирование конечного финансового результата следующим образом: «Конечный финансовый результат (чистая прибыль или чистый убыток) складывается из финансового результата от обычных видов деятельности, а также прочих доходов и расходов. По дебету счета 99 «Прибыли и убытки» отражаются убытки (потери, расходы), а по кредиту – прибыли (доходы) организации. Сопоставление дебетового и кредитового оборотов за отчетный период показывает конечный финансовый результат отчетного периода».

Таким образом, можно сказать, что конечный финансовый результат представляет собой прибыль или убыток на конец отчетного периода, сформированный с учетом показателей обычных видов деятельности и прочих доходов и расходов.

Финансовый результат складывается по результатам процессов производства и реализации продукции, поэтому является одним из основных показателей, характеризующих эффективность деятельности организации. Прибыль является положительным показателем эффективности работы и влияния внешних факторов, убыток напротив является следствием низкой эффективности.

Предприятия получают основную часть прибыли от продажи продукции, товаров, работ и услуг. Прибыль или убыток от данной деятельности представляет собой разницу между выручкой и затратами на производство и продажу

Информация по данным бухгалтерского учета финансовых результатов является основной для большинства пользователей. Данные учетных регистров, сгруппированные и детализированные по определенным признакам, позволяют оценивать финансовые риски, составлять бухгалтерскую и статистическую отчетность, с помощью которых формируется мнение пользователей о финансовом состоянии организации.

Информация о доходах и расходах раскрывается в положениях по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации» и 10/99 «Расходы организации». Согласно ПБУ 9/99 «Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников».

Таким образом, конечный финансовый результат складывается из разницы между общей суммой доходов и расходов на производство и реализацию за отчетный период. Положительная разница представляет собой прибыль, отрицательная – убыток. Финансовый результат является показателем

эффективности производства, который способен повлиять на решения управленческого персонала по принятию управленческих решений, а также на решения внешних пользователей, от которых зависит дальнейшее развитие деятельности предприятия.

Бухгалтерский учет организаций оптовой торговли соответствуют учету в других коммерческих организациях. Однако есть и специфические особенности, которые необходимо учитывать при разработке методических основ проведения учета и анализа организаций торговли (таблица 1.5).

Таблица 1.5

Специфические особенности торговых операций организаций оптовой торговли

Критерий оценки	Специфические особенности торговых операций
Основа торговой деятельности	Основной составляющей оптовой торговли являются отношения «товар – деньги», что определяет значительное движение товарно-денежных потоков
Регулярность торговых операций	Торговые операции, как правило, носят массовый и регулярный характер
Система внутреннего контроля	Для оптовой торговли характерна довольно сложная организация материальной ответственности, складского учета и системы внутреннего контроля
Разнообразие торговых операций	Наличие большого количества сторонних поставщиков и покупателей, развитой системы складов и подразделений, внутреннего перемещения товаров и продуктов, предпродажные потери товаров и ряд других признаков определяют разнообразные направления торговых операций
Специфический характер сделок купли-продажи	Приобретение товаров на условиях комиссии, продажа товаров в кредит, возврат товаров в связи с браком и другие особенности, вытекающие из специфики каждого хозяйствующего субъекта

Таким образом, торговые организации обладают перечнем особенностей, которые определяют порядок, специфику и технологию бухгалтерского учета торговых операций, которые в дальнейшем выступают объектом экономического анализа.

Финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия может быть или прибылью или убыток. Она определяется как разница между доходами

и расходами организации, которые, в соответствии с положениями, включенными в расчет прибыли (убытка) [13, с.289].

Сумма прибыли или убытка текущего периода складывается из финансового результата от обычных видов деятельности и прочих доходов и расходов.

Основными счетами для обобщения информации о доходах и расходах организации, а также выявления конечного финансового результата деятельности организации за отчетный период являются следующие счета восьмого раздела плана счетов «Финансовые результаты»:

- счет 90 «Продажи»;
- счет 91 «Прочие доходы и расходы»;
- счет 99 «Прибыли и убытки».
- счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» седьмого раздела «Капитал».

Счет 90 «Продажи» используется для обобщения информации о доходах и расходах, которые связаны с обычными видами деятельности, а также для определения финансового результата по ним. На этом счете могут отражаться выручка и себестоимость по: готовой продукции и полуфабрикатам собственного производства; работам и услугам промышленного характера; покупным изделиям (приобретенным для комплектации); товарам; услугам связи; услугам по перевозке грузов и пассажиров и т.п.

Сумму выручки от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг отражают по кредиту счета 90 и дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Одновременно себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг списывают с кредита счетов 43 «Готовая продукция», 41 «Товары», 44 «Расходы на продажу», 20 «Основное производство» и другие в дебет счета 90.

В тех отраслях, где фактическую себестоимость проданной продукции определяют в конце года, в течение года на счет 90 списывают плановую себестоимость продукции. По окончании года определяют разницу между плановой и фактической себестоимостью проданной продукции и сумму разниц

списывают в дебет счета 90 (или сторнируют) в корреспонденции с теми счетами, на которых учитывалась эта продукция.

Корреспонденция счета 90 «Продажи» с другими счетами бухгалтерского учета отражена в таблице 1.6.

Таблица 1.6

Корреспонденция счета 90

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующий счет
1	2	3
	ПО ДЕБЕТУ СЧЕТА	
1	Списание фактической себестоимости продаваемых животных с выращивания и откорма	11
2	Списание фактической себестоимости работ (услуг) основного производства, выполненных на сторону	20
3	Списание фактической себестоимости проданных полуфабрикатов собственного производства	21
4	Списание фактической себестоимости работ (услуг) вспомогательных производств, выполненных на сторону	23
5	Списание общехозяйственных (условно-постоянных) расходов согласно выбранной в учетной политике организации такого варианта их отражения	26
6	Списание фактической себестоимости проданной продукции, продаваемых (работ, услуг) обслуживающих производств и хозяйств	29
7	Списание отклонений между фактической и плановой (нормативной) себестоимостью готовой продукции (при применении счета 40 в учете выпуска готовой продукции)	40
8	Списание учетной стоимости проданных товаров	41
9	Списание торговой наценки на долю проданных товаров (методом «красного сторно»)	42
10	Списание фактической себестоимости проданной готовой продукции (растениеводства, животноводства и др.)	43
11	Списание расходов на продажу (коммерческих расходов, издержек обращения)	44
12	Списание фактической себестоимости товаров, отгруженных по договору комиссии, поручения и др.	45
13	Списание учетной стоимости продаваемых финансовых вложений (когда продажа финансовых вложений является предметом обычной деятельности)	58
14	Начисление в бюджет сумм акцизов и налога на добавленную стоимость	68
15	Списание фактической себестоимости проданной продукции (работ, услуг) через структурное подразделение, выделенное на отдельный баланс	79

1	2	3
16	Списание прибыли от продажи продукции, товаров, работ и услуг ПО КРЕДИТУ СЧЕТА	99
1	Отражение договорной стоимости принятых этапов выполненных работ	46
2	Поступила выручка от продажи продукции, товаров, работ, услуг в кассу организации	50
3	Отражено поступление денежных средств в оплату проданной продукции (работ, услуг)	51
4	Поступила валютная выручка (прямое) от продажи продукции (работ, услуг)	52
5	Отражена выручка от продажи продукции (работ, услуг) на основании документов, подтверждающих перевод денежных средств	57
6	Начислена причитающаяся выручка с покупателей за проданную им продукцию (работы, услуги)	62
7	Начисление причитающейся выручки с работников организации за проданную им продукцию в счет оплаты труда	70
8	Начисление причитающейся выручки с разных дебиторов	76
9	Начисление причитающейся выручки при внутрихозяйственных расчетах	79
10	Списание доходов будущих периодов, относящихся к данному отчетному периоду	98
11	Отражены убытки от продажи продукции (работ, услуг)	99

К счету 90 могут быть открыты субсчета: 90-1 «Выручка»; 90-2 «Себестоимость продаж»; 90-3 «Налог на добавленную стоимость»; 90-4 «Акцизы»; 90-5 «Экспортные пошлины»; 90-9 «Прибыль/убыток от продаж» [19, с.85].

На субсчете 90-1 учитываются поступления активов, которые признаются выручкой по основному виду деятельности. При признании дохода сумма выручки от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг отражается по кредиту 90 и дебету 62.

Получение выручки отражается проводкой: Дт 62 Кт 90-1. На сумму отгруженной продукции, товара, выполненной работы или оказанной услуги.

Если продажа осуществляется за наличный расчет, то на сумму полученных денег составляется проводка: Дт 50 Кт 90-1.

Если покупатель предъявил пластиковую карту банка или чек, операция отражается проводкой: Дт 57 Кт 90-1.

Поступление денежных средств на расчетный счет отражается проводкой:
Дт 51 Кт 57.

На субсчете 90-1 информация отражается нарастающим итогом с начала года до конца отчетного периода. Таким образом, этот субсчет закрывается по окончании года, при этом на всю сумму выручки составляется запись: Дт 90-1 Кт 90-9 [20, с.201].

Одновременно, с отражением выручки списывается себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг. Себестоимость продаж представляет собой расходы по обычным видам деятельности. При отражении себестоимости реализованных активов составляются проводки:

- Дт 90-2 Кт 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)». На сумму выполненных и сданных заказчику работ;
- Дт 90-2 Кт 41 «Товары». На сумму проданных товаров по покупной стоимости;
- Дт 90-2 Кт 43 «Готовая продукция». На сумму отгруженной готовой продукции по производственной себестоимости;
- Дт 90-2 Кт 45 «Товары отгруженные». На сумму отгруженной готовой продукции, если право собственности не перешло покупателю.

Информация на субсчете 90-2 также отражается нарастающим итогом с начала года. В конце года составляется проводка: Дт 90-9 Кт 90-2.

Продавец является налогоплательщиком, поэтому регулярно перечисляет государству обязательные платежи. Суммы налога на добавленную стоимость и акцизов входят в состав доходов организации, но не принадлежат ей. Суммы таких обязательных платежей отражаются на субсчетах.

НДС учитывается на субсчете 90-3. В бухгалтерском учете отражается проводкой: Дт 90-3 Кт 68.

Сумма акцизов учитывается на субсчете 90-4 (проводка: Дт 90-4 Кт 68).

Организации, которые являются плательщиками экспортных пошлин могут открывать субсчет 90-5. И производить проводки: Дт 90-5 Кт 68.

Так как записи по субсчетам 90-1, 90-2, 90-3, 90-4 производят накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сравнивается совокупный дебетовый оборот по субсчетам 90-2, 90-3, 90-4 и кредитовый оборот по субсчету 90-1. Таким образом определяется финансовый результат. Если кредитовый оборот больше, чем дебетовый признается прибыль, если наоборот – убыток. Сумма прибыли или убытка переносится на субсчет 90-9 проводками:

Дт 90-1 Кт 90-9 на сумму прибыли и Дт 90-9 Кт (90-2+90-3+90-4) на сумму убытка.

Затем финансовый результат списывается с субсчета 90-9 на счет 99. Эта операция отражается как: Дт 90-9 Кт 99.

Таким образом, синтетический счет 90 сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 (кроме субсчета 90-9), закрываются внутренними записями на субсчет 90-9. При этом составляются проводки:

- Дт 90-1 Кт 90-9;
- Дт 90-9 Кт 90-2;
- Дт 90-9 Кт 90-3 и т.д.

Аналитический учет по счету 90 ведется по каждому виду проданных товаров, продукции, работ, услуг, а при необходимости и по другим направлениям (по регионам продаж и т.п.) [21, с.198].

На финансовый результат деятельности организации существенное влияние могут оказать прочие доходы и расходы. Счет 91 «Прочие доходы и расходы» используется для обобщения информации о прочих доходах и расходах отчетного периода.

К счету 91 могут быть открыты субсчета: 91-1 «Прочие доходы»; 91-2 «Прочие расходы»; 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

По окончании отчетного периода субсчета, которые были открыты к счету 91 (кроме субсчета 91-9), закрываются на субсчет 91-9. При этом делаются проводки: Дт 91-9 Кт 91-2; Дт 91-1 Кт 91-9.

Для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации за отчетный период используется счет 99 «Прибыли и убытки».

Конечный финансовый результат (чистая прибыль или чистый убыток) формируется из финансового результата от обычных видов деятельности и прочих доходов и расходов. По дебету счета отражается убыток, а по кредиту – прибыль. По окончании отчетного периода сопоставляется дебетовый и кредитовый обороты и определяется конечный финансовый результат.

На счете в течение года отражают:

- прибыль и убыток от обычных видов деятельности (корреспондирующий счет – 90);
- сальдо прочих доходов и расходов (корреспондирующий счет – 91);
- суммы начисленного условного расхода по налогу на прибыль, постоянных обязательств, а также суммы причитающихся налоговых санкций. (В бухгалтерском учете отражается проводка: Дт 99 Кт 68).

Перечисление налога отражается записью: Дт 68 Кт 51.

При составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 закрывается. При этом сумму чистой прибыли (убытка) отчетного года списывают со счета 99 в кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Конечный финансовый результат в разных отраслях деятельности формируется по-разному.

В производственной деятельности:

Выручка от продажи продукции (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов, налога с продаж и аналогичных обязательных платежей) – себестоимость проданной продукции = валовая прибыль – коммерческие и управленческие расходы = прибыли (убытку) от продаж + операционные и внереализационные доходы – операционные и внереализационные расходы = прибыль (убыток) до налогообложения – налог на прибыль (и иные аналогичные обязательные платежи) = прибыль (убыток) от обычной

деятельности + чрезвычайные доходы – чрезвычайные расходы = чистой прибыли (нераспределенной прибыли (убытка) отчетного периода [10, с.12].

В торгово-закупочной деятельности:

В оптовой торговле, снабженческо-сбытовой деятельности, розничной торговле и общественном питании – аналогично, как и в производственной деятельности. Однако нужно иметь в виду, что:

- под выручкой от продажи товаров понимается сумма оптового, снабженческо-сбытового, розничного оборота или оборота общепита;
- под себестоимостью – сумма реализованных товаров (продуктов в общепите) по покупной стоимости без НДС, уплаченного за них;
- под коммерческими расходами – расходы на продажу товаров.

Одним из основных документов предоставления бухгалтерской отчетности является отчет о финансовых результатах. Данный отчет наглядно показывает финансовое состояние организации по результатам ее деятельности на конец отчетного периода. В нем содержится информация о доходах и расходах организации, а также о ее прибылях и убытках за отчетный период и аналогичный период предыдущего года.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «ЭТЕРИЯ»

2.1 Анализ финансового состояния предприятия

ООО «Этерия» зарегистрировано по адресу г. Красноярск, ул. Октябрьская, д.8, пом.201.

Основным видом деятельности организации является торговля оптовая древесным сырьем и необработанными лесоматериалами.

Целью создания предприятия является получение прибыли на основе объединения экономических интересов, материальных, трудовых и финансовых ресурсов его участников для осуществления коммерческой деятельности.

Общество самостоятельно определяет структуру управления и затраты на ее содержание. Структура органов управления ООО «Этерия» - линейно-функциональная.

На рисунке 2.1 представлена структура основных органов управления.

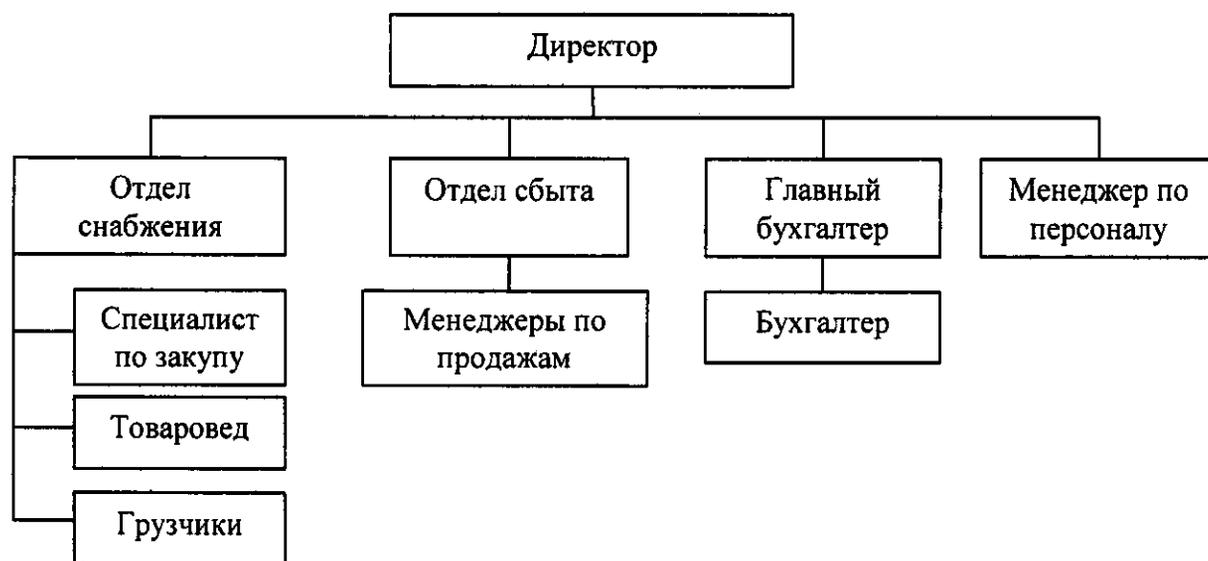


Рис. 2.1 – Структура основных уровней управления ООО «Этерия»

Кадры управления ООО «Этерия» подразделяются на три уровня:

- первый высший уровень управления – директор;
- второй средний уровень управления – начальник отдела снабжения, начальник отдела сбыта, главный бухгалтер, менеджер по персоналу;
- третий низший уровень управления – бухгалтер, специалист по закупу, менеджеры продаж, товаровед.

Анализ актива и пассива баланса предприятия позволяет изучить его структуру. Анализ структуры баланса предприятия и ее изменений показывает вертикальный и горизонтальный анализ активов и пассивов баланса ООО «Этерия». В таблице 2.1 представлен вертикальный анализ баланса предприятия ООО «Этерия» за 2015-2017 гг., который позволяет сделать вывод о структуре актива и пассива баланса предприятия.

Таблица 2.1

Вертикальный анализ баланса ООО «Этерия» за 2015-2017 гг. по состоянию на конец года

Актив	Сумма, тыс. руб.			Доля, %			Отклонение в удельном весе, %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г. от 2015 г.	2017 г. от 2016 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I Внеоборотные активы								
Основные средства	2074	1481	4065	3,9	3,5	10,2	-0,4	6,6
Финансовые вложения	5		5	0,01	-	0,01	-	-
Итого по разделу I	2079	1481	4070	3,5	3,5	10,2	-0,4	6,6
II Оборотные активы								
Запасы	9292	15961	5455	17,6	37,9	13,6	20,3	-24,3
Дебиторская задолженность	41257	24349	30407	78,1	57,8	76,0	-20,3	18,1
Денежные средства	175	317	101	0,3	0,8	0,3	0,4	-0,5
Итого по разделу II	50724	40627	35963	96,1	96,5	89,8	0,4	-6,6
Валюта баланса	52803	42108	40033	100	100	100	x	x
ПАССИВ								
III Капитал и резервы								
Уставный капитал	10	10	10	0,02	0,02	0,02	-	-
Нераспределенная прибыль (убыток)	647	590	1243	1,2	1,4	3,1	0,2	1,7
Итого по разделу III	657	600	1253	1,2	1,4	3,1	0,2	1,7

1	2	3	4	5	6	7	8	9
IV Долгосрочные пассивы								
V Краткосрочные обязательства								
Заемные средства			1130	-	-	2,8	-	2,8
Кредиторская задолженность	52146	41508	37651	98,8	98,6	94,0	-0,2	-4,5
Итого по разделу V	52146	41508	38781	98,8	98,6	96,9	-0,2	-1,7
Валюта баланса	52803	42108	40033	100	100	100	x	x

Из приведенных в таблице 2.1 данных видно, что стоимость активов предприятия сократилась на 12770 тыс. руб. на конец 2017 г. по сравнению с 2015 г., что стало следствием снижения стоимости оборотных активов на 14761 тыс. руб.

Внеоборотные активы напротив выросли на сумму 1991 тыс. руб.

По состоянию на конец года в 2015 и 2017 гг. структура внеоборотных активов предприятия состояла из основных средств и финансовых вложений, а в 2016 г. – только из основных средств.

Наибольший удельный вес в структуре оборотных активов предприятия приходился на дебиторскую задолженность на конец 2015 г. – 78,1%, 2016 г. – 57,8%, 2017 г. – 76,0%.

Наименьший удельный вес в структуре оборотных активов предприятия приходился на денежные средства.

Запасы предприятия по состоянию на конец 2017 г. имеют невысокое значение, их сокращение по сравнению с 2015 г. составило 3837 тыс.руб.

На конец 2016 г. произошло снижение доли внеоборотных активов с 3,9% до 3,5%, а в 2017 г. их удельный вес возрос и составил 10,2%. Доля оборотных активов ООО «Этерия» в 2017 г. составила 89,8%.

Согласно таблице 2.1 капитал и резервы предприятия увеличились с 657 тыс. руб. по состоянию на конец 2015 г. до 1253 тыс. руб. по состоянию на конец 2017 г., что было связано с ростом суммы нераспределенной прибыли на 596 тыс. руб. за рассмотренный период. Удельный вес капитала и резервов на конец 2015 г. составлял 1,2%, а на конец 2017 г. – 3,1%.

Капитал и резервы предприятия сформированы в основном за счет нераспределенной прибыли, которая в 2017 г. составляла 1243 тыс.руб., что на 596 тыс.руб. выше величины 2015 г.

Наименьший удельный вес в структуре пассива баланса имел уставный капитал – 0,02% в течение всего анализируемого периода.

В таблице 2.2 представлен горизонтальный анализ актива и пассива баланса ООО «Этерия».

Таблица 2.2

Горизонтальный анализ актива баланса ООО «Этерия» за 2015-2017 гг. по состоянию на конец года

Показатель	2015 г., тыс. руб.	2016 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.	Отклонение 2016 г. к 2015 г.		Отклонение 2017 г. к 2016 г.	
				Абсол., тыс. руб.	Темп прирос та, %	Абсол., тыс. руб.	Темп прирос та, %
I Внеоборотные активы							
Основные средства	2074	1481	4065	-593	71,4	2584	274,5
Финансовые вложения	5	-	5	-5	-	5	-
Итого по разделу I	2079	1481	4070	-598	71,2	2589	274,8
II Оборотные активы							
Запасы	9292	15961	5455	6669	171,8	-10506	34,2
Дебиторская задолженность	41257	24349	30407	-16908	59,0	6058	124,9
Денежные средства	175	317	101	142	181,1	-216	31,9
Итого по разделу II	50724	40627	35963	-10097	80,1	-4664	88,5
Валюта баланса	52803	42108	40033	-10695	79,7	-2075	95,1
III Капитал и резервы							
Уставный капитал	10	10	10	-	100,0	-	100,0
Нераспределенная прибыль (убыток)	647	590	1243	-57	91,2	653	210,7
Итого по разделу III	657	600	1253	-57	91,3	653	208,8
IV Долгосрочные пассивы							
V Краткосрочные обязательства							
Заемные средства	-	-	1130	-	-	1130	-
Кредиторская задолженность	52146	41508	37651	-10638	79,6	-3857	90,7
Итого по разделу V	52146	41508	38781	-10638	79,6	-2727	93,4
Валюта баланса	52803	42108	40033	-10695	79,7	-2075	95,1

Из данных таблицы 2.2 видно, что в 2016 г. произошло сокращение имущества предприятия на 20,3% по сравнению с 2015 г., а в 2017 г. сумма имущества предприятия сократилась на 4,9% по сравнению с 2016 г. Сокращение внеоборотных активов в 2016 г. произошло за счет снижения стоимости основных средств, которая связана с амортизацией и выбытием основных средств предприятия. По оборотным активам в 2016 г. основное снижение стоимости связано со снижением величины дебиторской задолженности.

В 2017 г. произошел рост стоимости внеоборотных активов на 2589 тыс.руб. за счет ввода новых основных средств. Стоимость же оборотных активов в 2017 г. по сравнению с 2016 г. сократилась на 11,5% в большей степени за счет снижения запасов.

Капитал предприятия в основном представлен нераспределенной прибылью, сумма которой в 2016 г. по сравнению с 2015 г. сократилась на 8,8%, а в 2017 г. по сравнению с 2016 г. нераспределенная прибыль предприятия увеличилась на 110,7%.

Отрицательным моментом в 2017 г. выступает увеличение величины краткосрочных заемных средств на 1130 тыс.руб.

Кредиторская задолженность за период 2015-2017 гг. имеет тенденцию к сокращению с 52146 тыс.руб. до 37651 тыс.руб., что положительно характеризует предприятие. Анализ коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Этерия» представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Расчет коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Этерия»
за 2015-2017 гг. по состоянию на конец года

Показатель	Норматив	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение
1	2	3	4	5	6
1. Собственный капитал, тыс. руб.		657	600	1253	596
2. Долгосрочные кредиты, тыс. руб.		-	-	-	-

1	2	3	4	5	6
3.Краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность, тыс. руб.		52146	41508	38781	-13365
4.Внеоборотные активы, тыс. руб.		2079	1481	4070	1991
5.Оборотные активы, тыс. руб.		50724	40627	35963	-14761
6.Валюта баланса, тыс. руб.		52803	42108	40033	-12770
7.Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб. (с.1-с.4)		-1422	-881	-2817	-1395
8.Коэффициенты					
- собственности (автономии) (с.1/с.6)	>0,5	0,012	0,014	0,031	0,019
- финансовой зависимости (с.6/с.1)		80,37	70,18	31,95	-48,42
- заемных средств (с.2+с.3)/с.6	<0,5	0,99	0,99	0,97	-0,02
- финансирования (с.1/(с.2+с.3))	> 1	0,013	0,014	0,032	0,020
- финансовой устойчивости (с.1+с.2)/с.6	>0,7	0,012	0,014	0,031	0,019
- обеспеченности собственными оборотными средствами (с.7/с.5)	≥0,1	-0,028	-0,022	-0,078	-0,05
- маневренности (с.7/с.1)	0,2-0,5	-2,16	-1,47	-2,25	-0,08
- инвестирования (с.2+с.3)/с.1	< 1	79,37	69,18	30,95	-48,42

Из анализа таблицы 2.3 можно сделать следующие выводы: за анализируемый период с 2015 г. по 2017 г. коэффициент собственности (автономии) имеет низкое значение и не соответствует нормативному, что свидетельствует о том, что предприятие ООО «Этерия» зависит от внешних финансовых источников. Рост коэффициента в динамике на 0,019п.п. свидетельствует о небольшом снижении финансовой зависимости, снижении риска финансовых проблем в будущем, повышает гарантии погашения предприятием своих обязательств.

Коэффициент финансовой зависимости на конец анализируемого периода немного сократился по сравнению с 2015 г. и составил в 2017 г. – 31,95. Снижение показателя в динамике означает сокращение доли заемных средств в финансировании предприятия.

Коэффициент заемных средств в ООО «Этерия» на протяжении анализируемого периода изменился в сторону снижения и на конец 2017 г. составлял 0,97, что не соответствовало принятому нормативу. Данное значение коэффициента свидетельствует о значительной величине заемных средств в структуре капитала предприятия.

Коэффициент финансирования в ООО «Этерия» имеет довольно низкое значение, но в динамике немного возрастает с 0,013 в 2015 г. до 0,014 в 2016 г. и – 0,032 на конец 2017 г. Значение данного коэффициента не соответствует нормативу.

Коэффициент финансовой устойчивости в 2015-2017 гг. находится ниже нижней границы нормативного значения, предприятие зависит от заемных средств. На конец 2017 г. его значение составляло 0,031.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами предприятия на протяжении анализируемого периода отрицателен. Данное значение коэффициента обусловлено недостатком собственных оборотных средств у предприятия.

Коэффициент маневренности имеет отрицательную величину в связи с отсутствием достаточной суммы собственных оборотных средств.

Коэффициент инвестирования ООО «Этерия» выше норматива, и в 2017 г. составил 30,95. Деятельность предприятия инвестируется в основном за счет заемных средств. В таблице 2.4 представлен анализ типа финансовой ситуации на предприятии ООО «Этерия».

Таблица 2.4

Определение типа финансовой ситуации ООО «Этерия» за 2015-2017 гг.
по состоянию на конец года

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1	2	3	4
1. Собственные средства	657	600	1253
2. Внеоборотные активы	2079	1481	4070
3. Собственные оборотные средства (с.1-с.2)	-1422	-881	-2817
4. Долгосрочные обязательства	-	-	-
5. Функционирующий капитал (с.3+с.4)	-1422	-881	-2817
6. Краткосрочные кредиты и займы	52146	41508	38781
7. Общая величина источников формирования запасов (с.5+с.6)	50724	40627	35964
8. Общая сумма запасов и затрат	9292	15961	5455
9. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (с.3-с.8)	-10714 (0)	-16842 (0)	-8272 (0)

Окончание таблицы 2.4

1	2	3	4
10. Излишек (+) или недостаток (-) функционирующего капитала (с.5-с.8)	-10714 (0)	-16842 (0)	-8272 (0)
11. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины источников формирования запасов и затрат (с.7-с.8)	41432 (1)	24666 (1)	30508 (1)
Тип финансовой ситуации: {1,1,1}- абсолютная устойчивость {0,1,1}- нормальная устойчивость {0,0,1}- неустойчивое финансовое состояние {0,0,0}- кризисное финансовое состояние	(0;0;1) неустойчивое финансовое состояние		

За анализируемый период предприятие характеризуется неустойчивым финансовым положением, трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации имеет вид (0;0;1).

Финансовую устойчивость предприятия можно охарактеризовать как не стабильную, с низкой платежеспособностью.

Неустойчивое финансовое состояние – характеризуется нарушением платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет: пополнения источников собственных средств, сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов.

Предприятие ООО «Этерия» за период 2015-2017 гг. использовало для формирования запасов и затрат краткосрочные кредиты и займы и кредиторскую задолженность.

Можно сделать вывод, что предприятие не вполне эффективно управляет своим капиталом, так как собственный оборотный капитал отрицателен и не покрывает запасы и затраты предприятия.

Перейдем далее к анализу ликвидности и платежеспособности предприятия.

Для определения способности предприятия отвечать по своим обязательствам и зависимости ООО «Этерия» от внешних источников финансирования проведен анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия, который представлен в таблице 2.5.

Сравним полученные в результате анализа группы активов и пассивов.

В ООО «Этерия» за 2015-2017 гг. по состоянию на конец года наблюдаются следующие соотношения групп актива и пассива:

2015 г.: $A1 < П1$; $A2 > П2$; $A3 > П3$; $A4 > П4$.

2016 г.: $A1 < П1$; $A2 > П2$; $A3 > П3$; $A4 > П4$.

2017 г.: $A1 < П1$; $A2 > П2$; $A3 > П3$; $A4 > П4$.

Таблица 2.5

Анализ ликвидности баланса ООО «Этерия» за 2015-2017 гг.
по состоянию на конец года, тыс. руб.

Актив	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Пассив	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Платежный излишек (недостаток)		
								2015 г.	2016 г.	2017 г.
A1	175	317	101	П1	52146	41508	37651	-51971	-41191	-37550
A2	41257	24349	30407	П2	-	-	1130	41257	24349	29277
A3	9292	15961	5455	П3	-	-	-	9292	15961	5455
A4	2079	1481	4070	П4	657	600	1253	1422	881	2817
Баланс	52803	42108	40033	Баланс	52803	42108	40033	х	х	х

Таким образом, за 2015-2017 гг. на предприятии не соблюдается первое условие ликвидности баланса, что свидетельствует о том, что у предприятия наблюдается нехватка наиболее ликвидных активов для погашения текущих обязательств, кроме того не выполняется четвертое неравенство, что свидетельствует о недостатке собственного капитала, следовательно, баланс ООО «Этерия» нельзя признать абсолютно ликвидным, но, тем не менее, на предприятии ООО «Этерия» недостаток наиболее ликвидных средств компенсируется их наличием в быстрореализуемых активов.

В таблице 2.6 представлен расчет коэффициентов платежеспособности предприятия ООО «Этерия».

Все показатели платежеспособности предприятия, кроме абсолютной ликвидности, имеют высокие значения.

Значение коэффициента текущей платежеспособности меняется в течение анализируемого периода от 0,97 до 0,93, что немного ниже нижней границы

нормативного значения.

Таблица 2.6

Расчет коэффициентов платежеспособности ООО «Этерия»
за 2015-2017 гг. по состоянию на конец года\

Показатель	Норматив	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение
1. Общая сумма текущих активов, тыс. руб.		50724	40627	35963	-14761
2. Сумма денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности, тыс. руб.,		41432	24666	30508	-10924
3. Сумма денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, тыс. руб.		175	317	101	-74
4. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.		52146	41508	38781	-13365
5. Коэффициенты ликвидности:					
А) текущей (с.1/с.4)	≥1,5-2	0,97	0,98	0,93	-0,04
Б) быстрой (с.2/с.4)	0,7-0,8	0,79	0,59	0,79	-
В) абсолютной (с.3/с.4)	0,2-0,3	0,003	0,008	0,003	-
6. Общий показатель платежеспособности	≥1	0,45	0,42	0,44	-0,01
7. Коэффициент соотношения суммы собственных оборотных средств к сумме краткосрочных обязательств	>1	-0,027	-0,021	-0,073	-0,046

Коэффициент быстрой платежеспособности за 2015 г и 2017 г. соответствует нормативу, в динамике происходит его увеличение с 0,79 в 2015 г. до 0,59 в 2016 г., а на конец 2017 г. он составлял 0,79. Значение показателя абсолютной ликвидности не соответствует норме в 2015-2017 гг. Также не превышает установленный норматив коэффициент соотношения суммы собственных оборотных средств к сумме краткосрочных обязательств, его значение за анализируемый период отрицательно, т.е. собственные оборотные средства не покрывают краткосрочные обязательства предприятия.

Показатель общей платежеспособности имеет тенденцию к снижению с 0,45 в 2015 г. до 0,44 в 2017 г. и ниже нормативного значения. Его значение

свидетельствует о том, что предприятие характеризуется низкой платежеспособностью.

На основе анализа показателей платежеспособности можно сделать вывод, что ООО «Этерия» не может быть признано полностью платежеспособным предприятием с ликвидным балансом.

Показатели ликвидности и платежеспособности ниже нормативных значений, что свидетельствует о большой величине заемных средств. Предприятие не способно выполнить свои краткосрочные обязательства на 100% за счет собственных средств на протяжении всего анализируемого периода.

В таблице 2.7 представлен анализ динамики валовой прибыли предприятия ООО «Этерия» за 2015-2017 гг.

Таблица 2.7

Анализ динамики валовой прибыли ООО «Этерия» за 2015-2017 гг.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение 2017 г. от 2015 г. (+,-)	2017 г. в % к 2015 г.
Выручка от реализации, тыс. руб.	73352	70468	127887	54535	174,3
Уровень торговой надбавки, %	5,0	10,0	10,0	5	200,0
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	-93	444	730	823	784,9
- в % к выручке	х	0,63	0,57	-	х

Анализ динамики валовой прибыли показал, что в 2017 г. темп роста валовой прибыли составил 174,3 по отношению к 2015 г.

Такая динамика показателя оценивается положительно, но низкий размер торговой надбавки отрицательно влияет на размер валовой прибыли.

Уровень торговой надбавки в 2017 г. увеличился по сравнению с 2015 г. на 5,0%.

В таблице 2.8 представлены основные показатели рентабельности ООО «Этерия».

Анализ показателей рентабельности ООО «Этерия» за 2015-2017 гг.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение	
				2016 г. от 2015 г.	2017 г. от 2016 г.
1. Выручка, тыс. руб.	73352	70468	127887	-2884	57419
2. Прибыль от продаж, тыс. руб.	-93	444	730	537	286
3. Чистая прибыль, тыс. руб.	400	-57	652	-457	709
4. Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс. руб.	457	628,5	926,5	171,5	298
5. Среднегодовая стоимость активов предприятия, тыс. руб.	30510	47455,5	41070,5	16945,5	-6385
6. Рентабельность продаж, % (с.2/с.1)*100%	-0,13	0,63	0,57	0,76	-0,06
7. Рентабельность реализованной продукции, % (с.3/с.1)*100%	0,55	-0,08	0,51	-0,63	0,59
8. Рентабельность активов предприятия, % (с.2/с.5)*100%	-0,30	0,94	1,78	1,24	0,84
9. Рентабельность собственного капитала, % (с.3/с.4)*100%	87,53	-9,07	70,37	-96,60	79,44

Показатели рентабельности предприятия ООО «Этерия» не имеют четкой тенденции. Так в 2016 г. по сравнению с 2015 г. сокращаются такие показатели рентабельности как рентабельность реализованной продукции на 0,63п.п., рентабельность собственного капитала на 96,6п.п. А рентабельность продаж и рентабельность активов предприятия возрастают.

В 2017 г. по сравнению с 2016 г. сокращается показатель рентабельности продаж на 0,06 п.п., а остальные показатели рентабельности возрастают.

Проанализируем деловую активность предприятия ООО «Этерия» с помощью расчета коэффициентов оборачиваемости различных показателей, таблица 2.9.

Практически все коэффициенты оборачиваемости предприятия, кроме коэффициента оборачиваемости запасов, в 2017 г. по сравнению с 2015 г. возросли, что привело к снижению продолжительности их оборота. Особенно, надо отметить сокращение продолжительности оборота дебиторской

задолженности в 2017 г. по сравнению с 2015 г. в 1,4 раза; кредиторской задолженности – в 0,79 раз.

Таблица 2.9

Результаты расчета показателей деловой активности предприятия

ООО «Этерия» за 2015-2017 гг.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение 2017 г. к 2015 г.	
				абс., тыс. руб.	относит., %
Выручка от реализации, тыс. руб.	73352	70468	127887	54535	174,3
Средняя величина совокупных активов, тыс. руб.	30510	47455,5	41070,5	10560,5	134,6
Средняя величина текущих активов тыс. руб.	28833	45675,5	38295	9462	132,8
Коэффициент оборачиваемости совокупных активов, об./год	2,40	1,48	3,11	0,71	129,5
Коэффициент оборачиваемости текущих активов, об./год	2,54	1,54	3,34	0,80	131,3
Средняя величина запасов тыс. руб.	6055,5	12626,5	10708	4652,5	176,8
Коэффициент оборачиваемости материальных запасов, об./год	12,11	5,58	11,94	-0,17	98,6
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	22679	32803	27378	4699	120,7
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, об./год	3,23	2,15	4,67	1,44	144,4
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	30053	46827	39579,5	9526,5	131,7
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, об./год	2,44	1,50	3,23	0,79	132,4
Продолжительность одного оборота в днях, 360/Коб				Изменение 2017 г. к 2015 г.	
- совокупных активов	150	242	116	-34	77,2
- текущих активов	142	233	108	-34	76,2
- товарных запасов	30	65	31	1	101,4
- дебиторской задолженности	111	168	77	-34	69,2
- кредиторской задолженности	147	239	111	-36	75,5

Коэффициент оборачиваемости запасов в 2017 г. по сравнению с 2015 г. сократился, что привело к росту продолжительности оборота запасов на 1 день, но по сравнению с 2015 г.

Деловую активность предприятия можно оценить положительно, так как в связи с увеличением выручки существенно увеличилась оборачиваемость активов предприятия, и сократился период оборота средств ООО «Этерия».

2.2 Учет финансовых результатов на предприятии

Бухгалтерский учет в ООО «Этерия» осуществляется главным бухгалтером. Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет директор ООО «Этерия».

Основные задачи бухгалтерии ООО «Этерия»:

- организует учет финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- осуществляет контроль за сохранностью собственности, правильным и рациональным расходованием денежных средств и материальных ценностей;
- формирует полную и достоверную информацию о деятельности предприятия и его имущественном положении, необходимую внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям и собственникам имущества организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- обеспечивает информацией внутренних и внешних пользователей бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер ООО «Этерия» координирует работу бухгалтерии, осуществляет контроль за исполнением внутренних распорядительных документов, обеспечивает взаимодействие с другими подразделениями организации, несет ответственность за организацию учетного процесса по различным участкам учета, осуществляет формирование бухгалтерской отчетности по окончании отчетного периода. Кроме того, контролирует процесс начисления налогов, формирует налоговую отчетность для сдачи в

налоговые органы, организует проведение внутренних и внешних аудиторских проверок.

Бухгалтерский учет в ООО «Этерия» ведется по журнально-ордерной системе с применением компьютерной техники с использованием программного продукта «1С: Предприятие». Для целей бухгалтерского учета в зависимости от конкретного счета бухгалтерского учета в качестве регистров используются: книги (журналы), ведомости, разработочные таблицы (распределительные, сводные, расшифровочные, бухгалтерские справки и т.д.), полученные с использованием средств электронно-вычислительной техники. Бухгалтерский учет ведется в рублях и копейках (без округления) на основе журнально-ордерной системы учета с использованием электронных вычислительных средств. Учет хозяйственных операций ведется с использованием регистров, предназначенных для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Имущество ООО «Этерия», обязательства и хозяйственные операции оцениваются в валюте Российской Федерации. Факты хозяйственной деятельности вносятся ООО «Этерия» в программу 1С: «Предприятие» на основании первичных учетных документов. Формы первичных документов утверждаются руководителем ООО «Этерия». При этом перечень обязательных реквизитов в соответствии с п. 2 ст. 9 Закона №402-ФЗ включает [3]:

- наименование и дата составления документа;
- наименование экономического субъекта, составившего документ;
- содержание факта хозяйственной жизни;
- величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за правильность ее оформления, а также за правильность оформления свершившегося события;

– подписи лиц с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Основой организации первичного учета является утвержденный руководителем ООО «Этерия» график документооборота, в котором определяется круг лиц, ответственных за оформление документов, и указывается порядок, место, время прохождения документа с момента составления до сдачи в архив.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утвержден руководителем. Согласно данному перечню, право подписи первичных учетных документов имеет только руководитель организации. Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, доверенности на получение ТМЦ подписываются руководителем.

Для обеспечения своевременного составления бухгалтерской отчетности ООО «Этерия» применяется установленный порядок документооборота по хозяйственным операциям, определяющий процесс создания, проверки документов; получения информации для составления документов; правила и сроки передачи документов для отражения данных в бухгалтерском учете; правила передачи документов в архив.

При продаже товаров ООО «Этерия» счета-фактуры составляют функциональные подразделения (отдел, служба), курирующие договор. Ответственность за своевременное, качественное составление и оформление, за сроки передачи счетов-фактур в бухгалтерию ООО «Этерия» несет руководитель функционального подразделения (отдел, служба), курирующего договор.

Денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не принимаются к исполнению без подписи директора ООО «Этерия» или лица, имеющего право подписи таких документов на основании соответствующей доверенности.

Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с единым

рабочим Планом счетов предприятия, включающий синтетические и аналитические счета и аналитические признаки, разработанные с учетом необходимых требований управления производством и обязательный к применению всеми работниками бухгалтерской службы ООО «Этерия».

Организация находится на упрощенном режиме налогообложения. Налоговый учет в ООО «Этерия» ведется главным бухгалтером в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации.

Порядок бухгалтерского учета доходов регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденным приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. №32н, в соответствии с которым доходами организации признается увеличение за определенный период экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества) [5].

Бухгалтерский учет расходов организации регулируется положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденным приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. №33 [6].

Учет финансовых результатов от основной деятельности ведется ООО «Этерия» на счете 90 «Продажи». Счет 90 «Продажи» предназначен в ООО «Этерия» для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности, а также для определения финансового результата по ним.

Для учета финансовых результатов от основной деятельности ООО «Этерия» к счету 90 «Продажи» открыты следующие субсчета:

- 90-1 «Выручка»;
- 90-2 «Себестоимость продаж»;
- 90-3 «Налог на добавленную стоимость»;
- 90-9 «Прибыль / убыток от продаж».

Оценка доходов для целей их отражения в бухгалтерском учете производится ООО «Этерия» на дату принятия. Одним из обязательных условий признания выручки для целей бухгалтерского учета ООО «Этерия» является передача покупателю права собственности на товары. Денежные средства, поступившие в порядке предварительной оплаты товаров, не признаются доходами организации и учитываются в составе кредиторской задолженности.

В учете ООО «Этерия» операции по реализации товаров отражаются бухгалтерскими записями, представленными в таблице 2.10.

Таблица 2.10

Бухгалтерские записи по отражению продажи в оптовой торговле

Операция	Дебет	Кредит	Основание
Отражена выручка от реализации товаров покупателю	62	90-1	Товарная накладная
Начислен НДС с выручки от реализации	90-3	68	Счет-фактура, книга продаж
Списана себестоимость реализованных товаров	90-2	41	Товарная накладная, справка-расчет
Списана сумма коммерческих расходов	90-2	44	Справка-расчет
Получены от покупателя денежные средства за отгруженные товары	51	62	Выписка банка, платежное поручение

Расходы, связанные с обычными видами деятельности, отражаются ООО «Этерия» по дебету счета 44 «Расходы на продажу». Формирование бухгалтерских записей по учету расходов на продажу осуществляется в течение отчетного месяца по соответствующей номенклатуре расходов, применяемой в ООО «Этерия». Аналитический учет расходов на продажу ведется ООО «Этерия» в карточке счета 44 «Расходы на продажу» по субконто.

По окончании отчетного периода расходы на продажу подлежат списанию. Бухгалтерские записи ООО «Этерия» по отражению расходов на продажу, сформированные на основании карточки счета 44 «Расходы на продаж», представлены в таблице 2.11.

По окончании отчетного месяца, учтенные на счете 44 «Расходы на продажу» транспортные расходы распределяются между реализованными товарами и их остатком на складе. После этого, производится списание коммерческих расходов.

Таблица 2.11

Бухгалтерские записи по отражению в учете расходов на продажу

Операция	Дебет	Кредит	Основание
Начислена амортизация основных средств	44	02	Ведомость начисления амортизации
Начислено поставщикам за транспортировку товаров	44	60	Акты оказанных услуг
Начислено коммунальным и охранным организациям	44	76	Акты оказанных услуг
Начислена заработная плата персоналу	44	70	Расчетная ведомость
Начислены страховые взносы на заработную плату персонала	44	69	Справка-расчет бухгалтера
Отражена стоимость рекламных услуг	44	76	Акты оказанных услуг
Учтены командировочные расходы	44	71	Авансовый отчет

В учете ООО «Этерия» выполняется запись:

- Дт 90-2 «Себестоимость продаж»;
- Кт 44 «Расходы на продажу» - списаны на себестоимость продаж расходы на продажу.

В конце месяца ООО «Этерия» определяется финансовый результат (прибыль или убыток) по обычным видам деятельности, который рассчитывается таким образом: Финансовый результат по обычным видам деятельности (дебетовое либо кредитовое сальдо по субсчетам учета финансовых результатов) определяется как разница между валовой выручкой от продаж (кредитовый оборот за отчетный месяц по счету 90) за минусом себестоимостью продаж (суммарный дебетовый оборот за отчетный месяц по счету 90, субсчетам учета себестоимости).

Чтобы установить результаты от продажи, по окончании каждого месяца сумму итогов дебетовых оборотов по субсчетам 2 «Себестоимость продаж» и 3

«Налог на добавленную стоимость» счета 90 «Продажи» ООО «Этерия» сопоставляет с итогом кредитового оборота по субсчету 1 «Выручка» этого же счета. Выявленный результат представляет собой прибыль или убыток от продаж за месяц и списывается на активно-пассивный счет 99 «Прибыли и убытки»: по дебету отражаются убытки, по кредиту – прибыль. Записи по счету 99 «Прибыли и убытки» производятся нарастающим итогом с начала года. Таким образом, по окончании каждого месяца на синтетическом счете 90 «Продажи» никакого сальдо в ООО «Этерия» нет. Однако все субсчета имеют дебетовое или кредитовое сальдо, величина которого накапливается в течение всего отчетного года (начиная с 1 января). Неравенство остатков этих счетов уравнивает остаток по счету 90 «Продажи», субсчет 9 «Прибыль/убыток от продаж». До конца отчетного года никаких списаний по субсчетам ООО «Этерия» не осуществляется. В декабре отчетного года после списания финансового результата за указанный месяц внутри счета 90 «Продажи» ООО «Этерия» производятся заключительные записи по закрытию всех субсчетов за декабрь, представленные в таблице 2.12.

Таблица 2.12

Бухгалтерские записи закрытию субсчетов к счету 90 «Продажи»

Операция	Дебет	Кредит	Основание
Определен финансовый результат продажи товаров	90-9 (99)	99 (90-9)	Справка-расчет бухгалтера
Списана выручка от продажи за отчетный год	90-1	90-9	Справка-расчет бухгалтера
Списана себестоимость продаж за отчетный год	90-9	90-2	Справка-расчет бухгалтера

Ведение учета доходов и расходов по обычным видам деятельности соответствует требованиям нормативных документов. Доходы и расходы от основной деятельности отражаются на счете 90 «Продажи». Основным регистром синтетического учета по счету 90 «Продажи» является карточка

счета 90 «Продажи», аналитического учета – анализ счета 90 «Продажи» по субконто.

Финансовый результат от прочих операций формируется в учете ООО «Этерия» на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Рабочим планом счетов ООО «Этерия» предусмотрены следующие субсчета к счету 91 «Прочие доходы и расходы»:

- 91-1 «Прочие доходы»;
- 91-2 «Прочие расходы»;
- 91-3 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» ведется ООО «Этерия» автоматизированно по каждому виду прочих доходов и расходов. При этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, относящимся к одной и той же финансовой, хозяйственной операции, обеспечивает возможность выявления финансового результата по каждой операции. В течение месяца операции по формированию прочих доходов и расходов на счете 91 «Прочие доходы и расходы» отражаются в бухгалтерском учете ООО «Этерия» записями, представленными в таблице 2.13.

Таблица 2.13

Бухгалтерские записи по учету прочих доходов и расходов ООО «Этерия»

Операция	Дебет	Кредит	Основание
Отражены штрафы, причитающиеся к получению от покупателей	62-1	91-1	Договор, справка
Зачислены проценты банка за хранение денежных средств на расчетном счете	51	91-1	Выписка банка
Списание кредиторской задолженности	60-2	91-1	Акт сверки, договор
Оприходованы излишки, выявленные в результате инвентаризации	41-1	91-1	Сличительная ведомость
Отражены штрафы, подлежащие уплате поставщикам	91-2	60-1	Накладная
Отражены суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности	91-2	62,72	Накладная, счет фактура
Учтены расходы банка по ведению счета в составе прочих расходов	91-2	51	Счет - фактура
Списаны суммы недостач товаров, виновные лица по которым не установлены.	91-2	94	Сличительная ведомость, приказ

По окончании каждого месяца ООО «Этерия» сопоставляются кредитовые и дебетовые обороты по субсчетам счета 91 «Прочие доходы и расходы» и рассчитывает финансовый результат от прочей деятельности.

Подсчитанные суммы прочих доходов и расходов списываются бухгалтером ООО «Этерия» с субсчета 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счет 99 «Прибыли и убытки».

Операции по закрытию счета 91 «Прочие доходы и расходы» отражаются записями, представленными в таблице 2.14.

Таблица 2.14

Бухгалтерские записи ООО «Этерия» по закрытию субсчетов к счету 91
«Прочие доходы и расходы»

Операция	Дебет	Кредит	Основание
Определен финансовый результат от прочих операций	91-9 (99)	99 (91-9)	Справка-расчет бухгалтера
Списаны прочие доходы за отчетный год	91-1	91-9	Справка-расчет бухгалтера
Списаны прочие расходы за отчетный год	91-9	91-2	Справка-расчет бухгалтера

Таким образом, после закрытия субсчетов, открываемых ООО «Этерия» на счете 91 «Прочие доходы и расходы» финансовый результат списывается заключительными записями на счет 99 «Прибыли и убытки», вследствие чего, счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо не имеет. При этом, финансовый результат по данному счету определяется ежемесячно, однако, обнуляется он только в конце отчетного года.

Сформированный финансовый результат от основной деятельности и сальдо доходов и расходов по прочим операциям в конце отчетного года списываются на счет 99 «Прибыли и убытки», который предназначен для обобщения учетной информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации и показателя прибыли, формирующего налоговую базу.

Формирование конечного финансового результата осуществляется накопительным методом в течение отчетного года на счете 99 «Прибыли и убытки», по кредиту которого отражается прибыль, по дебету - убыток. В соответствии с Планом счетов построение аналитического учета по счету 99 «Прибыли и убытки» должно обеспечивать формирование данных, необходимых для составления отчета о финансовых результатах.

После осуществления операций по закрытию субсчетов к счету 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы» ООО «Этерия» производится формирование финансового результата на счете 99 «Прибыли и убытки», рассчитывается налог на прибыль и формируется конечный финансовый результат. Бухгалтерские записи представлены в таблице 2.15.

Таблица 2.15

Бухгалтерские записи ООО «Этерия» по формированию чистой прибыли

Операция	Дебет	Кредит	Основание
Начислен налог на прибыль	99-2	68-3	Справка-расчет бухгалтера
Произведена реформация баланса на сумму чистой прибыли	99-1	84	Справка-расчет бухгалтера
Произведена реформация баланса на сумму чистого убытка	84	99-1	Справка-расчет бухгалтера

В целом, ведение учета финансовых результатов в ООО «Этерия» соответствует требованиям нормативных документов. Доходы и расходы от основной деятельности отражаются на счете 90 «Продажи», поступления и расходы, не связанные с основной деятельностью, учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Использование чистой нераспределенной прибыли отчетного года отражается в году, следующем за отчетным, на основании утвержденных учредителями итогов деятельности и распределения прибыли по годовому отчету за истекший год. В текущем бухгалтерском учете сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится с субсчета 84-1

«Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года» на субсчет 84-2 «Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет».

Вопрос о распределении (использовании) чистой прибыли решается исключительно собственниками предприятия. По их решению нераспределенная прибыль организации может быть направлена:

- на выплату дивидендов самим собственникам;
- на погашение убытков прошлых лет;
- на увеличение (в установленных случаях) уставного капитала организации;
- оставлена в распоряжении организации.

В последнем случае оставление прибыли в распоряжении организации вовсе не означает, что за счет этой прибыли можно списывать какие-либо непроизводственные расходы. В соответствии с ПБУ 10/99 все произведенные организацией затраты отражаются либо в составе расходов по обычным (основным) видам деятельности, либо в составе прочих расходов. Таким образом, оставшаяся в ее распоряжении прибыль организация продолжает учитывать в бухгалтерском учете на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», используя эту сумму только в качестве теоретического источника свободных оборотных средств.

3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ЭТЕРИЯ»

3.1 Рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия

По результатам проведенного во второй главе анализа финансового состояния ООО «Этерия» можно сделать вывод о том, что в исследуемой организации наблюдается некоторое ухудшение финансового состояния: баланс организации нельзя признать абсолютно ликвидным, наблюдается недостаток наиболее ликвидных активов; в организации высока доля дебиторской и кредиторской задолженности, что негативно сказывается на ее финансовом состоянии; доля собственного капитала низкая, что приводит к зависимости организации от заемных источников. В управлении финансовым состоянием предприятия так же выявлен ряд недостатков:

- управление соотношением собственного и заемного капитала неэффективно, высока доля заемных средств;
- низкая доля собственного и, соответственно, высокий удельный вес заемного капитала в общей стоимости активов предприятия, что свидетельствует о сильной зависимости от внешних кредиторов;
- отсутствие собственных оборотных средств, т. е. оборотных средств для финансирования текущей деятельности;
- недостаточность наиболее ликвидных активов (денежных средств и краткосрочных финансовых вложений) для покрытия текущих обязательств, т. е. неплатежеспособность предприятия на ближайший период.

С целью повышения финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности на анализируемом предприятии требуется внедрение эффективной системы управления финансовыми ресурсами.

Первое, на что руководству предприятия ООО «Этерия» следует обратить внимание, при разработке мероприятий по улучшению финансового состояния – это структура бухгалтерского баланса.

Баланс состоит из актива и пассива. Все имеющиеся у предприятия активы делятся на оборотные, которые можно сравнительно быстро обратить в денежную форму, и внеоборотные, т.е. долгосрочные вложения (здания, оборудование, нематериальные активы и т.п.). В пассиве, т.е. источниках финансирования деятельности предприятия, выделяют три составляющие: собственный капитал, заемные средства со сроком погашения более одного года и краткосрочные заемные средства. Именно соотношение величины этих групп оборотных и внеоборотных активов служат основным показателем финансового положения предприятия.

Наглядно структура капитала (собственный и заемный капитал) ООО «Этерия» на конец 2017 г. представлена на рисунке 3.1.

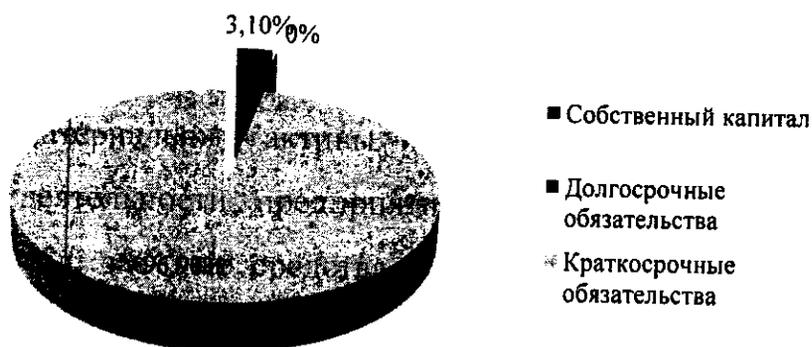


Рис.3.1 – Структура капитала (собственный и заемный капитал) ООО «Этерия» на конец 2017 г., %

Из рисунка 3.1 следует, что доля собственного капитала предприятия по состоянию на 31.12.2016 составляет всего 3,1% от всего капитала, что не соответствует оптимальному значению.

Общепринятое нормальное значение коэффициента автономии в российской практике: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,85). Норматив зависит от типичной для отрасли структуры активов, а точнее от соотношения доли оборотных и внеоборотных активов. Чем больше доля внеоборотных активов

(зданий, машин, оборудования, капитальных вложений и пр.), тем больше требуется собственного капитала, долгосрочные вложения в первую очередь должны покрываться собственными средствами. Минимальная рекомендуемая доля – процент, при котором собственный капитал покрывает 90% балансовой стоимости внеоборотных активов, но не менее 40% от всего капитала.

Применительно к структуре активов ООО «Этерия» (внеоборотные активы – 10,2%, оборотные – 89,8%) оптимальной долей собственного капитала, обеспечивающей финансовую устойчивость, является 0,5, минимальной – 0,4.

Для выхода из данной ситуации необходимо разработать рекомендации по увеличению доли собственного капитала.

Главным источником прироста собственного капитала организации является чистая прибыль. Следовательно, необходим поиск резервов по дальнейшему росту чистой прибыли предприятия.

Таким образом, мероприятия по улучшению управления деятельностью предприятия должны быть направлены на восстановление платежеспособности и финансовой устойчивости и повышение рентабельности и оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Этерия».

Для того, чтобы правильно определить порядок взаимоотношений с различными клиентами и не попасть в зависимость от кредиторов необходимо вести постоянный мониторинг дебиторской и кредиторской задолженностей. При большом числе контрагентов и применении различных форм взаиморасчетов делать это крайне сложно, поскольку трудно удерживать в голове множество фактов.

В управлении задолженностями значительную помощь могут оказать информационные системы. Основной эффект их применения состоит в возможности оперативного анализа задолженностей в различных ракурсах, контроле за претензионно-исковой работой, планировании и прогнозировании движения потоков финансовых ресурсов. Однако здесь важно правильно

определиваться с выбором программы, поскольку не все они обладают равными возможностями.

В настоящий момент учет дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Этерия» осуществляется в Access и Excel. Данные по дебиторам выгружаются автоматически из 1С. Однако нужно сказать, что при достаточно большом количестве клиентов и ежедневно выписываемых накладных, этого недостаточно.

Эффективно управлять дебиторской задолженностью ООО «Этерия» поможет автоматизация основных функций.

1 Критический срок оплаты.

Необходимо определять критический срок оплаты по договорам, т.е. такой срок, не позднее которого должны быть осуществлены платежи по предоставленным товарным кредитам.

В свою очередь, чтобы иметь возможность контролировать критический срок оплаты, нужно учитывать продолжительность отсрочки платежа, а также дату возникновения дебиторской задолженности. Моментом возникновения дебиторской задолженности считается дата перехода права собственности на продукцию от продавца к покупателю, установленная в договоре.

Поэтому для упрощения расчета критического срока оплаты рекомендуется построить с помощью Excel таблицу и выделить типичные для ООО «Этерия» условия предоставления отсрочки платежа.

Данные по суммам дебиторской задолженности с указанием длительности отсрочки, а также критического срока оплаты целесообразно сводить в таблицу, например, в конце квартала, полугодия, года. Рассмотрим рекомендуемый реестр на примере трех дебиторов предприятия (таблица 3.1).

Таким образом, реализуется возможность учета периода отсрочки платежа и времени нахождения товаров в пути.

На основании данных, представленных в таблице, менеджер, может контролировать своевременность платежей и при необходимости реагировать на возникновение просроченных обязательств со стороны дебиторов.

Рекомендуемая форма расчета критического срока оплаты
по выставленным счетам

Наименование клиента и номер счет фактуры	Дата транзакции	Сумма транзакции, тыс.руб.	Условие платежа	Срок оплаты	Отсрочка по договору, дн.	Критический срок оплаты
ООО «Артель» №3	28.01.2018	2580	30 дней	28.02.2018	15	15.03.2018
СК «Сиб Групп» №5	05.02.2018	3520	30 дней	05.03.2018	15	20.03.2018
ООО «Практика» №7	15.03.2018	1890	30 дней	15.04.2018	15	15.05.2018

2 Отчет о списании дебиторской задолженности.

В ООО «Этерия», периодически возникают затруднения с распределением поступающих платежей в случае, когда несколько выставленных счетов погашаются одним платежным поручением или, наоборот, когда один счет погашается несколькими платежными поручениями.

В этом случае не всегда ясно, за что расплатился дебитор и какой из счетов просрочен. Данная проблема связана в основном со спецификой работы ООО «Этерия», когда дополнительные соглашения не заключаются и поставляется продукция одного наименования. Рекомендуется формировать отчет о списании дебиторской задолженности для контроля поступления платежей и ведения статистики средней суммы просроченного платежа по группам дебиторов и отдельно по наиболее крупным из них (таблица 3.2).

Из таблицы 3.2 видно, что по счету №5, критический срок оплаты по которому наступил 20 марта 2018 г., покупатель осуществил оплату двумя платежными поручениями. При этом последний перевод денег состоялся с опозданием на 5 дней. При средней ставке 25% годовых (0,07% в день), по которой предприятие привлекает денежные средства, затраты, связанные с просрочкой платежа только по одному счету, составят 626 тыс. руб. (0,07% x 5 дн. x 1760 тыс. руб.).

Рекомендуемая форма отчета о списании дебиторской задолженности

Счета-фактуры, выставленные		Платежные поручения полученные		Текущая задолженность на дату поступления платежа, тыс.руб.	Период просрочки, дней
№	Критический срок оплаты по выставленному счету	Дата	Сумма, тыс.руб.		
3	15.03.2018	01.02.2018	1580	2580	0
		28.02.2018	1000	1000	0
5	20.03.2018	10.02.2018	1760	3520	0
		25.03.2018	1760	1760	5
7	15.05.2018	20.03.2018	567	1890	0
		10.04.2015	661	1323	0
		18.05.2015	662	662	3

Проведенные расчеты показали, что ООО «Этерия» теряет значительные суммы средств в результате низкой платежной дисциплины покупателей. Поэтому необходимо регулярно оценивать затраты, связанные с нарастанием просроченной дебиторской задолженности. Используя предложенные рекомендации, ООО «Этерия» получит возможность значительно повысить точность планирования поступления денежных средств от дебиторов. Это упрощает процедуру построения бюджета движения денежных средств в части прогнозирования денежных поступлений.

3 Реестр инкассации дебиторской задолженности.

Рекомендуется вести реестр инкассации дебиторской задолженности при составлении прогноза движения денежных средств в ООО «Этерия». На основании реестра бухгалтером будут вычисляться, соответствующие коэффициенты инкассации (как процент от общей суммы платежа в определенный интервал времени). Форма предлагаемого реестра инкассации дебиторской задолженности представлена в таблице 3.3.

Из таблицы 3.3 видно, какую долю платежей ООО «Этерия» получит в качестве предоплаты, а какую уже после отгрузки, в том числе, какую сумму следует ожидать в течение первой недели, в течение месяца и так далее.

Понедельный план поступления денежных средств (можно использовать и другие интервалы времени – декады, месяцы) строится в результате умножения полученных коэффициентов инкассации на запланированный объем продаж.

Таблица 3.3

Предлагаемый реестр инкассации дебиторской задолженности

№ счета-фактуры	Критический срок оплаты	Сумма счета-фактуры, тыс.руб.	Дата поступления платежа	Сумма оплаты, поступившая в период, тыс. руб.				
				до 0 дн.	до 7 дн.	до 30 дн.	до 60 дн.	свыше 60 дн.
3	15.03.2018	2580	01.02.2018	1580				
			28.02.2018			1000		
5	20.03.2018	3520	10.02.2018		1760			
			25.03.2018				1760	
7	15.05.2018	1890	20.03.2018		567			
			10.04.2015			661		
			18.05.2015				662	
Итого по всем дебиторам		7990		1580	2327	1661	2422	
Структура дебиторской задолженности (коэффициент инкассации), %		100,0		19,8	29,1	20,8	30,3	

Рекомендуется рассчитывать коэффициенты инкассации в разрезе не только клиентов ООО «Этерия», но и номенклатуры отгружаемой продукции. Это связано с тем, что период оборачиваемости у разных товарных позиций различен, соответственно будут различаться сроки возврата денежных средств.

Итак, на основании коэффициентов инкассации можно прогнозировать конкретные сроки поступления средств на предприятие. В свою очередь, на основании информации о поступлении денежных средств можно достаточно точно прогнозировать кассовые разрывы и планировать привлечение дополнительного финансирования.

Как показывает опыт, детальное исследование проблемы управления дебиторской задолженностью и выработка системы конкретных рекомендаций

позволит ООО «Этерия», значительно повысить деловую активность и, как следствие, увеличить доходы и прибыль.

Также стоит отметить, что если покупателей много или количество отгрузок в день свыше пяти, ведение учета всей информации по дебиторской задолженности в Excel становится экономически не обоснованным. При этом проблема даже не в больших затратах на ручной учет, а в цене неправильного ввода данных и скорости предоставления результатов. Поэтому необходимо разрабатывать автоматические системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии.

Основные функции автоматизированной системы управления кредиторской задолженностью, будут включать в себя:

1. Учет условий договоров с кредиторами.
2. Формирование отчетности по структуре кредиторской задолженности.
3. Формирование уведомлений о наступлении сроков платежей.
4. Формирование гарантийных писем об оплате.
5. Планирование погашения кредиторской задолженности.

Система будет работать в контурах управленческого учета, бухгалтерского и налогового учета. В контуре бухгалтерского и налогового учета ведется учет факта кредиторской задолженности и взаиморасчетов с кредиторами. В контуре управленческого учета ведется планирование, связанное с кредиторской задолженностью, учет условий договоров и выполняются другие действия по работе с кредиторской задолженностью.

Функции автоматизированной системы управления дебиторской задолженностью:

1. Учет условий договоров с дебиторами.
2. Формирование отчетности по структуре дебиторской задолженности с сегментированием дебиторов.
3. Формирование уведомлений о задолженности дебиторам – юридическим лицам и отправка их по e-mail.

4. Формирование отчетности по формированию и отправке уведомлений.

5. Формирование документации для передачи в коллекторское агентство.

6. Формирование документации для передачи в арбитраж.

Подсистема работает в контурах управленческого учета, бухгалтерского и налогового учета, оперативного учета. В контуре бухгалтерского учета ведется учет факта дебиторской задолженности и взаиморасчетов с дебиторами. В контуре управленческого учета ведется учет условий договоров и формируется отчетность для принятия управленческих решений. В контуре оперативного формируется документация для коллекторского агентства и арбитража.

Также, это будет полезно для оценки трудозатрат на работу с конкретными клиентами для принятия соответствующих управленческих решений. Возможно, от каких-либо клиентов следует отказаться или передать их задолженность факторинговой организации.

В свою очередь, руководство ООО «Этерия» сможет вовремя разработать необходимые меры по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности, усовершенствованию показателей финансового состояния, принятию правильных управленческих решений, учитывая требования часто меняющегося законодательства. Все это обеспечит высокую эффективность работы ООО «Этерия», и будет являться основой успеха деятельности фирмы на рынке.

Таким образом, можно предложить организации мероприятия по совершенствованию управления активами и пассивами, в частности:

- реализацию сверхнормативных запасов;
- увеличение собственного капитала;
- совершенствование управления дебиторской и кредиторской задолженностью;
- разработку политики взыскания дебиторской задолженности;
- пересмотр условий расчетов с покупателями и заказчиками;

– систематический анализ кредиторской (а также и дебиторской задолженности).

Для улучшения финансовой устойчивости анализируемого предприятия необходимо принять следующие меры.

В первую очередь устойчивость может быть восстановлена путем оптимизации структуры пассивов, а также путем обоснованного снижения запасов и затрат до оптимального уровня.

Основной путь повышения финансовой устойчивости – увеличение собственного капитала.

Большую помощь в выявлении резервов улучшения финансового состояния предприятия может оказать маркетинговый анализ по изучению спроса и предложения, рынков сбыта и формирования на этой основе оптимального ассортимента товаров.

К внутренним факторам, способным улучшить финансовое положение, следует отнести компетенцию и профессионализм менеджеров предприятия, их умение учитывать изменения внутренней и внешней среды.

Необходимо определить оптимальный состав и структуру активов, а также правильно выбрать стратегию управления ими. Важно держать на счетах предприятия лишь минимально необходимую сумму ликвидных средств, которая нужна для текущей оперативной деятельности.

Большое влияние на финансовую устойчивость предприятия могут оказать средства, дополнительно мобилизуемые на рынке ссудных капиталов. Однако с ростом финансовых возможностей следует учитывать финансовый риск – способность предприятия своевременно расплачиваться со своими кредиторами. Здесь эффективнее было бы воспользоваться долгосрочными кредитами или займами.

Создание резервов – одна из форм финансовой гарантии платежеспособности предприятия. Создание и увеличение фонда накопления может привести к росту имущественного состояния ООО «Этерия» увеличению собственных средств.

Кроме того, важно не использовать кредиторскую задолженность не по назначению, то есть как источник формирования запасов. Следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и привлечения дополнительно дорогостоящих источников финансирования.

Необходимо проводить объективный системный анализ формирования, распределения и использования прибыли, который позволит выявить резервы ее роста. Такой анализ представляет интерес, как для внутренних, так и для внешних субъектов, поскольку рост прибыли определяет рост потенциальных возможностей предприятия, повышает степень его деловой активности, увеличивает размеры доходов учредителей, характеризует финансовое состояние предприятия.

Необходимо проводить анализ рентабельности, анализ продаж. Информационной базой для такого анализа являются данные бухгалтерского учета. Эффективность деятельности предприятия в значительной степени зависит от структуры используемого капитала, представляющей собой соотношение собственных и заемных источников финансирования. Она определяет многие аспекты не только финансовой, но и операционной и инвестиционной политики, влияет на уровень рентабельности активов и собственного капитала, определяет системы коэффициентов оценки финансовой устойчивости и платежеспособности и, в конечном счете, формирует соотношение степени прибыльности и риска в процессе развития предприятия.

Чтобы улучшить свое финансовое состояние предприятию необходимо повысить собственный оборотный капитал и сделать более эффективным управление движением дебиторской и кредиторской задолженности, что даст возможность использовать заемный капитал.

Таким образом, из всех вышеизложенных направлений по улучшению финансового состояния, для ООО «Этерия» целесообразно рассмотреть более

подробно оптимизацию структуры капитала и направления для роста чистой прибыли и рентабельности деятельности предприятия.

3.2 Влияние рекомендаций на финансовое состояние предприятия

Рассмотрим, какое влияние окажет на финансовое состояние предприятия и его финансовые результаты реализация предлагаемых мероприятий.

Оптимизацию структуры капитала необходимо произвести по следующим критериям:

- минимизация средневзвешенной стоимости совокупного капитала;
- максимизация уровня доходности (рентабельности) собственного капитала.

Оптимизация структуры капитала – это процесс определения соотношения использования собственного и заемного капитала, при котором обеспечиваются оптимальные пропорции между уровнем рентабельности собственного капитала и уровнем финансовой устойчивости, т.е. максимизируется рыночная стоимость предприятия.

Оптимизация структуры капитала является одной из наиболее важных и сложных задач, решаемых в процессе финансового управления предприятием.

Оптимизацию структуры капитала произведем по следующему критерию – минимизация уровня финансовых рисков.

В бизнесе риск, в том числе финансовый, неизбежное явление, поэтому необходимо спрогнозировать ситуацию, оценивая риск, и не переходить допустимых пределов. В этой связи, ставится задача определить оптимальную структуру источников капитала по критерию минимизации уровня финансовых рисков на прогнозный период для ООО «Этерия».

Первоначально необходимо определить подход к финансированию активов предприятия (таблица 3.4). Данный подход основывается на методике Савицкой Г.В.

Данные таблицы 3.4 и бухгалтерской отчетности свидетельствуют, что

ООО «Этерия» в своей деятельности придерживается агрессивного подхода к финансированию своих активов.

Агрессивный подход к финансированию оборотных активов предполагает, что за счет собственного и долгосрочного заемного капитала финансируется лишь небольшая доля постоянной их части, в то время как за счет краткосрочного заемного капитала — преимущественная доля постоянной и вся переменная части оборотных активов.

Таблица 3.4

Подходы к финансированию активов ООО «Этерия»

Вид актива	Удельный вес в активах на конец года, %	Подходы к финансированию активов		
		агрессивный, %	умеренный, %	консервативный, %
1. Внеоборотные активы (ПА/А)	33,0	40% - ДЗК 60% - СК	20% - ДЗК 80% - СК	10% - ДЗК 90% - СК
2. Постоянная часть оборотных активов (Пост. обор. А/А)	35,00	50% - ДЗК 50% - СК	25% - ДЗК 75% - СК	100% - СК
3. Переменная часть оборотных активов (Перем. обор. А/А)	32,00	100% - КЗК	100% - КЗК	50% - СК 50% - КЗК

Такая модель создает проблемы в обеспечении текущей платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.

Вместе с тем, она позволяет осуществлять операционную деятельность с минимальной потребностью в собственном капитале, а, следовательно, обеспечивать при прочих равных условиях наиболее высокий уровень его рентабельности.

Для повышения финансовой устойчивости в организации необходимо использовать умеренный подход, который состоит в обеспечении полного удовлетворения текущей потребности во всех видах оборотных активов и создании нормативных страховых резервов на случай наиболее типичных сбоев в ходе операционной деятельности предприятия.

Умеренный подход к финансированию активов предполагает, что за счет собственного и долгосрочного заемного капитала должны финансироваться внеоборотные активы и постоянная часть оборотных активов, в то время как за счет краткосрочного заемного капитала – весь объем переменной части оборотных активов. Такая модель финансирования активов обеспечивает приемлемый уровень финансовой устойчивости предприятия.

При умеренном подходе к финансированию активов предприятия, величина собственных средств рассчитывается по формуле:

$$СК = ВНА + З, \quad (3.1)$$

где ВНА – внеоборотные активы;

З – запасы.

Величина заемных средств рассчитывается по формуле:

$$ЗК = ДС + ДЗ, \quad (3.2)$$

где ДС – денежные средства;

ДЗ – дебиторская задолженность.

Таким образом, данные показатели имеют следующий вид:

$$СК = 4070 + 5455 = 9525 \text{ тыс. руб.}$$

$$ЗК = 30407 + 101 = 30508 \text{ тыс. руб.}$$

Структура капитала при данном подходе 23,8% - собственные средства, 76,2% - заемные средства.

Одним из показателей, применяемых для оценки эффективности использования заемного капитала, является эффект финансового рычага ЭФР, который рассчитывается по формуле:

$$\text{ЭФР} = \text{ROE} - \text{ВЕР}(1 - \text{Кн}), \quad (3.3)$$

где ROE – рентабельность собственного капитала;

ВЕР – рентабельность совокупного капитала;

Кн – коэффициент налогообложения (отношение суммы налогов к сумме

прибыли).

Эффект финансового рычага (ЭФР) – это приращение рентабельности собственных средств, получаемое при использовании заемных средств, при условии, что экономическая рентабельность активов фирмы больше ставки процента по кредиту.

Эффект финансового рычага показывает, на сколько процентов увеличивается рентабельность собственного капитала (ROE) за счет привлечения заемных средств в оборот предприятия.

Проведем сравнительный анализ финансового риска при различной структуре капитала (до и после ее изменения) и рассчитаем, как изменится рентабельность собственного капитала (таблица 3.5).

Таблица 3.5

Определение уровня финансового риска ООО «Этерия»

Показатель	Политика финансирования активов	
	Фактическая в 2017 г. (СК – 3%, ЗК – 97%)	Предлагаемый подход (СК – 23,8%, ЗК – 76,2%)
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	818	818
Налоги из прибыли, тыс. руб.	166	166
Уровень налогообложения, коэффициент (Кн)	0,2	0,2
Сумма капитала, тыс. руб.:		
собственного	1253	9525
заемного	37651	30508
Плечо финансового рычага (ЗК/СК)	30,04	3,20
Экономическая рентабельность совокупного капитала, % (ВЕР)	2,0	2,0
Рентабельность собственного капитала, (ROE) %	65,3	8,6
ЭФР = ROE – ВЕР*(1 – Кн)	63,7	7,0

Из таблицы 3.5 видно, что, несмотря на то, что рентабельность собственного капитала по сравнению с 2017 г. (65,3%) будет снижена (8,6%), именно такой тип политики наиболее приемлем для ООО «Этерия», так как

позволяет снизить риски.

Проанализируем изменение коэффициентов финансовой устойчивости после реализации мероприятия оптимизации структуры капитала по критерию минимизации уровня финансовых рисков (таблица 3.6).

Таблица 3.6

Динамика коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость
ООО «Этерия» на прогнозный период

Показатели	Расчет показателя	Нормативное значение	2017 г.	После оптимизации структуры капитала	Отклонение
Коэффициент финансовой независимости	Собственный капитал / Активы	Не выше 0,6 и не менее 0,4	0,03	0,24	0,21
Коэффициент финансирования	Собственный капитал / (Наиболее срочные пассивы (П1) + Краткосрочные пассивы (П2) + Долгосрочные обязательства (П3))	Не менее 0,7	0,03	0,31	0,28
Коэффициент финансовой устойчивости	(Собственный капитал + Долгосрочные обязательства) / Валюта баланса	Не менее 0,7	0,03	0,24	0,21

Как показывают данные таблицы 3.6, в результате оптимизации структуры капитала по критерию минимизации уровня финансовых рисков в прогнозном периоде в ООО «Этерия» произойдет повышение финансовой независимости и финансовой устойчивости (рисунок 3.1).

Таким образом, предложенные мероприятия будут способствовать повышению финансовой независимости и устойчивости организации и улучшению ее финансового состояния.



Рис.3.2 – Динамика коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость ООО «Этерия» после оптимизации структуры капитала

Для повышения финансовых результатов деятельности предприятия ООО «Этерия» можно порекомендовать провести инвентаризацию имеющегося оборудования, производственных и складских площадей с целью выявления неиспользуемого оборудования и площади. Неиспользуемое оборудование можно предложить к реализации, а неиспользуемые производственные и складские площади – сдать в аренду. Полученную от аренды прибыль можно направить на пополнение финансовых вложений предприятия с целью получения дополнительной прибыли от прочей деятельности, на погашение заемных средств, улучшение условий и оплаты труда работников.

На предприятии ООО «Этерия» имеются неиспользуемые складские площади в размере 90 кв.м., кроме того если провести оптимизацию товарных запасов, то можно будет освободить еще 60 кв.м. складской площади. Для более эффективного использования занимаемой площади было бы целесообразно сдать ее в аренду. Для того чтобы потенциальные клиенты

заинтересовалось данным предложением, можно воспользоваться контекстной рекламой в интернете.

В качестве рекламы может быть опубликовано объявление на сайте предприятия, а так же дана контекстная реклама в интернете. По данным Яндекс.Директ оптимальная рекламная компания обойдется в 15 000 руб.

Изучив рынок недвижимости, было выяснено, что средняя стоимость аренды для аналогичного складского помещения за 1 кв. метр составит 350 руб. в месяц. Выручка в год составит:

$$B = \text{м. кв.} * \text{Ц м. кв} * \text{число месяцев} = 150 * 350 * 12 = 630 \text{ тыс. руб.}$$

При осуществлении грамотной политики управления капиталом предприятия в прогнозируемом периоде по предложенным мерам, предприятие ООО «Этерия» сможет улучшить свое финансовое положение и повысить финансовые результаты за счет дополнительной выручки.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовое состояние предприятия – это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способности субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени.

Финансовое состояние определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров по финансовым и другим отношениям. От хорошего или плохого финансового состояния предприятия зависит степень его экономической привлекательности для акционеров, поставщиков, покупателей, банков и т.д., имеющих возможность выбора между данным предприятием и другими предприятиями, способными удовлетворить тот же их экономический интерес.

Финансовый результат деятельности организации зависит от:

- рентабельности производства;
- организации производства и сбыта продукции;
- обеспеченности собственными оборотными средствами.

Финансовое состояние можно оценивать с точки зрения краткосрочной и долгосрочной перспективы. В первом случае критерий оценки финансового состояния – ликвидность и платежеспособность.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активам, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированных по срокам их погашения и расположенных в порядке возрастания сроков.

Платежеспособность – это способность организации своевременно и полностью выполнить свои платежные обязательства, вытекающих из торговых, кредитных и иных операций платежного характера. Оценка платежеспособности организации определяется на конкретную дату.

В данной выпускной квалификационной работе был проведен анализ финансового состояния предприятия ООО «Этерия» и предложены пути его укрепления.

Основным видом деятельности организации является торговля оптовая древесным сырьем и необработанными лесоматериалами. Целью создания предприятия является получение прибыли на основе объединения экономических интересов, материальных, трудовых и финансовых ресурсов его участников для осуществления коммерческой деятельности. Общество самостоятельно определяет структуру управления и затраты на ее содержание. Структура органов управления ООО «Этерия» - линейно-функциональная.

Анализ финансового состояния предприятия ООО «Этерия» показал, что финансовая устойчивость предприятия не удовлетворительная. За анализируемый период коэффициент собственности имеет низкое значение и не соответствует нормативному, что свидетельствует о том, что предприятие ООО «Этерия» зависит от внешних финансовых источников. Коэффициент заемных средств в ООО «Этерия» на протяжении анализируемого периода изменился в сторону снижения, но не соответствовал принятому нормативу. Значение коэффициента свидетельствует о значительной величине заемных средств в структуре капитала предприятия.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами предприятия на протяжении анализируемого периода отрицателен. Значение коэффициента обусловлено недостатком собственных оборотных средств у предприятия.

За анализируемый период предприятие характеризуется неустойчивым финансовым положением, трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации имеет вид $(0;0;1)$. Финансовую устойчивость предприятия можно охарактеризовать как не стабильную, с низкой платежеспособностью.

Предприятие ООО «Этерия» за период 2015-2017 гг. использовало для формирования запасов и затрат краткосрочные кредиты и займы и кредиторскую задолженность. Предприятие не вполне эффективно управляет

своим капиталом, так как собственный оборотный капитал отрицателен и не покрывает запасы и затраты предприятия.

У предприятия наблюдается нехватка наиболее ликвидных активов для погашения текущих обязательств, кроме того не выполняется четвертое неравенство, что свидетельствует о недостатке собственного капитала, следовательно, баланс ООО «Этерия» нельзя признать абсолютно ликвидным, но, тем не менее, на предприятии ООО «Этерия» недостаток наиболее ликвидных средств компенсируется их наличием в быстрореализуемых активов.

ООО «Этерия» не может быть признано полностью платежеспособным предприятием с ликвидным балансом. Показатели ликвидности и платежеспособности ниже нормативных значений, что свидетельствует о большой величине заемных средств. Предприятие не способно выполнить свои краткосрочные обязательства на 100% за счет собственных средств на протяжении всего анализируемого периода.

В управлении финансовым состоянием предприятия выявлен ряд недостатков:

- управление соотношением собственного и заемного капитала неэффективно, высока доля заемных средств;
- низкая доля собственного и, соответственно, высокий удельный вес заемного капитала в общей стоимости активов предприятия, что свидетельствует о сильной зависимости от внешних кредиторов;
- отсутствие собственных оборотных средств, т. е. оборотных средств для финансирования текущей деятельности;
- недостаточность наиболее ликвидных активов (денежных средств и краткосрочных финансовых вложений) для покрытия текущих обязательств, т. е. неплатежеспособность предприятия на ближайший период.

Таким образом, мероприятия по улучшению управления деятельностью предприятия должны быть направлены на восстановление платежеспособности

и финансовой устойчивости и повышение рентабельности и оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Этерия».

Для совершенствования процесса управления дебиторской задолженностью с целью ее минимизации рекомендуется:

1. Определять критический срок оплаты и заполнять специальную форму.
2. Формировать отчет о списании дебиторской задолженности.
3. Вести реестр инкассации дебиторской задолженности.
4. Автоматизировать процесс управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Кроме того, чтобы улучшить свое финансовое состояние предприятию необходимо повысить собственный оборотный капитал и сделать более эффективным управление движением дебиторской и кредиторской задолженности, что даст возможность использовать заемный капитал.

На основании проведенного анализа для улучшения финансового состояния ООО «Этерия» были предложены оптимизация структуры капитала и определены направления для роста чистой прибыли и рентабельности деятельности предприятия.

В результате оптимизации структуры капитала по критерию минимизации уровня финансовых рисков в прогнозном периоде в ООО «Этерия» произойдет повышение финансовой независимости и финансовой устойчивости.

Таким образом, предложенные мероприятия будут способствовать повышению финансовой независимости и устойчивости организации и улучшению ее финансового состояния.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья и четвертая: текст с изменениями и дополнениями // СПС Консультант-Плюс.
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. По состоянию на 19.02.2018 // СПС Консультант-Плюс.
3. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» в ред. от 31.12.2017 №481-ФЗ // СПС Консультант-Плюс.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», ПБУ 1/2008, утверждено приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н, с изменениями от 28.04.2017 № 69н // СПС Консультант-Плюс.
5. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 №32н (в ред. от 06.04.2015) // СПС Консультант-Плюс.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 №33н (в ред. от 06.04.2015) // СПС Консультант-Плюс.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02), утв. Приказом Минфина РФ от 19.11.2002г. №114н (в ред. от 06.04.2015) // СПС Консультант-Плюс.
8. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкция по его применению утверждены Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 №94н (в ред. от 08.11.2010) // СПС Консультант-Плюс.
9. Абрютин, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия [Текст] / М.С. Абрютин, А.В. Грачев. – М.: Дело и Сервис, 2016. – 272 с.
10. Алдарова, Т.М. Особенности учета выручки в соответствии с МСФО и РСБУ [Текст] / Т.М. Алдарова // Аудиторские ведомости. – 2015. - №8. – С.11-18.

11. Альтапова, А.Ф. Отчет о финансовых результатах как объект внутреннего аудита [Текст] / А.Ф. Альтапова // Актуальные вопросы экономических наук. – 2015. - №7. – С.49-55.

12. Анализ финансовой отчетности [Текст] : учебник / под ред. О. В. Ефимовой, М.В. Мельник. – М.: Омега-Л, 2015. – 256 с.

13. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет [Текст] : учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.Г. Макарова. – М.: Инфра-М. – 2015. – 592 с.

14. Баканов, М.И. Теория экономического анализа [Текст] : учебник / М.И. Баканов. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 536 с.

15. Балабанов, И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйственного субъекта [Текст] : учебное пособие / И.Т.Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 208 с.

16. Баригольц, С.Б. Методология экономического анализа [Текст] : учебник / С.Б.Баригольц, М.В.Мельник. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 320 с.

17. Бариленко, В.И. Анализ финансовой отчетности [Текст] : учебное пособие / В.И. Бариленко, С.И. Кузнецов, Л.К. Плотникова и др. – М.: КНОРУС, 2014. – 289 с.

18. Богатко, А.Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта [Текст] : учебное пособие / А.Н.Богатко. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 208 с.

19. Бочкарева, И.И. Бухгалтерский финансовый учет [Текст] : учебник / И.И. Бочкарева, Г.Г. Левина. – М.: Магистр. – 2016. – 413 с.

20. Бухгалтерский учет и анализ [Текст] : учебник для академического бакалавриата по экономическим направлениям и специальностям / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. – М.: Юрайт, 2015. – 589 с.

21. Бухгалтерский учет [Текст] : учебник для бакалавров / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров, Л. А. Мельникова. – М.: Проспект, 2015. – 424 с.

22. Гиляровская, Л.Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] / Л.Т.Гиляровская, Д.В.Лысенко, Д.А. Ендовский. – М.: Проспект, 2015. – 360 с.
23. Грачев, А.В. Анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия [Текст] : учебно-практическое пособие / А.В.Грачев. – М.: Финн-пресс, 2016. – 208 с.
24. Губин, В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Текст] / В.Е. Губин, О.В.Губина. – М.: ИНФРА – М, 2015. – 336 с.
25. Данилова, Л.М. Особенности формирования и анализа финансовых результатов в торговле [Текст] / Л.М. Данилова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2016. – №5. – С.23-26.
26. Донцова, Л.В. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности [Текст] : учебник / Л.В. Донцова. – М.: Дело и сервис, 2014. – 304 с.
27. Дружиловская, Т.Ю. Проблемы учета доходов в системах российских и международных стандартов [Текст] / Т.Ю. Дружиловская, С.М. Ромашова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2016. - №2. – С.11-19.
28. Ермолович, Л.Л. Анализ финансово–хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учебник / Л.Л. Ермолович. – М.: БГЭУ, 2015. – 253 с
29. Изотова, Е.А. Учет и аудит финансовых результатов деятельности предприятия [Текст] / Е.А. Изотова // Актуальные вопросы экономических наук. – 2015. - №43. – С.132-137.
30. Канке, А. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] / А.А.Канке, И.П.Кошечая. – М.: Инфра – М, 2015. – 288 с.
31. Карлин, Т.Р. Анализ финансовых отчетов [Текст]: учебное пособие / Т.Р. Карлин, А.Р. Макмин. – М.: Инфра, 2014. – 132 с.
32. Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учебник / В.В.Ковалев. – М.: Проспект, 2015. – 421 с.

33. Колачева, Н.В. Финансовый результат предприятия как объект оценки и анализа [Текст] / Н.В. Колачева, Н.Н. Быкова // Вестник НГИЭИ. – 2015. - №1. – С.29-34.

34. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] : учебное пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. – М.: КНОРУС, 2015. – 672 с.

35. Крейнина, М.Н. Финансовое состояние предприятия [Текст] / М.Н. Крейнина. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 463 с.

36. Литвинов, Д.В. Анализ финансового состояния предприятия [Текст] : учебное пособие / Д.В.Литвинов. – СПб.: Стрикс, 2015. – 105 с.

37. Лиференко, Г.Н. Финансовый анализ предприятия [Текст] : учебное пособие / Г.Н. Лифренко – М: Экзамен 2015. – 157с.

38. Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия [Текст] : учебник / Н.П.Любушин, В.Б.Лещева, В.Г.Дьякова. – М.: Юнити, 2015. – 474с.

39. Новикова, Н.Е. Показатели доходов и расходов в бухгалтерском учете и отчетности [Текст] / Н.Е. Новикова, В.А. Новиков // Международный бухгалтерский учет. – 2015. - №30. – С.32-37.

40. Пантелеева, И.А. Методика определения платежеспособности предприятия: Финансовые и бухгалтерские консультации [Текст] : учебное пособие / И.А Пантелеева. – М.: Инфра-М, 2016. – 220 с.

41. Пожидаева, Т.А. Анализ финансовой отчетности [Текст] : учебное пособие / Т.А. Пожидаева. – М.: КНОРУС, 2014. – 320 с.

42. Почкутов, М.П. Оценка реальной ликвидности активов предприятия [Текст] / М.П. Почкутов // Финансовый менеджмент. – 2014. – №4. – С. 4–7.

43. Пястолов, С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учебник / С.М.Пястолов – М: Академия, 2015. – 336 с.

44. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учебник / Г.В.Савицкая – М.: Новое издание, 2016. – 347 с.

45. Фашевский, В.Н. Об анализе платежеспособности и ликвидности предприятия [Текст] / В.Н.Фашевский // Бухгалтерский учет. – 2016. – №11 – С.27-29.

46. Черненко, А. Ф. Финансовое положение и эффективность использования ресурсов предприятия [Текст] : учебное пособие / А. Ф. Черненко, Н. Н. Илышева, А. В. Башарина. – М.: Юнити-Дана, 2014. – 208 с.

47. Шерemet, А.Д. Методика финансового анализа [Текст] / А.Д. Шерemet, Е.В. Негашев. – М.: Инфра-М, 2016. – 320 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Бухгалтерский баланс
за 2017 год

Организация: ООО «Этерия»

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности торговля оптовая

Организационно-правовая форма / форма собственности:
ООО / Частная собственность

Единица измерения: тыс. руб.

Местонахождение (адрес): 660135 Красноярск, ул.
Октябрьская 8, пом.201

Форма № 1 по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /

ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710001

31.12.2017

2465258704

70,20

47/16

34

Пояснения	АКТИВ	Код строк и	На	На	На
			31.12.2017 г.	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
1	2	3	4	5	6
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	4065	1481	2074
	Доходные вложения материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170	5		5
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	ИТОГО по разделу I	1100	4070	1481	2074
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	5455	15961	9292
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	30407	24349	41257
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	101	317	175
	Прочие оборотные активы	1260			
	ИТОГО по разделу II	1200	35963	40627	50724
	БАЛАНС (актив)	1600	40033	42108	52803

Пояснения	ПАССИВ	Код строк и	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.	На 31.12.2015 г.
1	2	3	4	5	6
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1243	590	647
	ИТОГО по разделу III	1300	1253	600	657
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	ИТОГО по разделу IV	1400			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	1130		
	Кредиторская задолженность	1520	37651	41508	52146
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	ИТОГО по разделу V	1500	38781	41508	52146
	БАЛАНС (пассив)	1700	40033	42108	52803

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Отчет о финансовых результатах
за Январь-Декабрь 2017г.

	Форма № 2 по ОКУД	Коды
	Дата	0710002
Организация: ООО «Этерия»	по ОКПО	31.12.2017
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2465258704
Вид деятельности торговля оптовая	по ОКВЭД	70,20
Организационно-правовая форма / форма собственности: ООО / Частная собственность	по ОКФС / ОКФС	47/16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	34

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За Январь-Декабрь 2016 г.	За Январь-Декабрь 2015 г.
1	2	3	4	5
	Выручка	2110	127887	70468
	Себестоимость	2120	(127157)	(70024)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	730	444
	Коммерческие расходы	2210		
	Управленческие расходы	2220		
	Прибыль (убыток) от продаж	2200		
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330		
	Прочие доходы	2340	377	169733
	Прочие расходы	2350	(289)	(169815)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	818	362
	Текущий налог на прибыль	2410	(166)	(419)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	652	(57)
	СПРАВОЧНО:			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода	2500		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Отчет о проверке на заимствования №1

Автор: efimenko.o.i@bk.ru / ID: 5886433
 Проверяющий: (efimenko.o.i@bk.ru / ID: 5886433)

Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат» — <http://www.antiplagiat.ru>

ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 3
 Начало загрузки: 21.06.2018 13:22:07
 Длительность загрузки: 00:00:02
 Имя исходного файла: ВКР Ефименко, О.И.
 Размер текста: 992 кБ
 Символов в тексте: 133017
 Слов в тексте: 15040
 Число предложений: 1224

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.1)
 Начало проверки: 21.06.2018 13:22:10
 Длительность проверки: 00:00:03
 Комментарии: не указано
 Модули поиска:

ЗАИМСТВОВАНИЯ	ЦИТИРОВАНИЯ	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ
38,17%	0%	61,83%



Цитирование — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система относит к цитированиям, по отношению к общему объему документа.
 Цитирование — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использование корректным, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты, общеупотребительные выражения, фрагменты текста, найденные в источниках из коллекций нормативно-правовой документации.

Текстовое пересечение — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.

Источник — документ, проиндексированный в системе и содержащийся в модуле поиска, по которому проводится проверка.

Оригинальность — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которым шла проверка, по отношению к общему объему документа.

Заимствования, цитирования и оригинальность являются отдельными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует всему тексту проверяемого документа.

Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые пересечения проверяемого документа с проиндексированными в системе текстовыми источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определение корректности и правомерности заимствований или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.

№	Доля в отчете	Доля в тексте	Источник	Ссылка	Актуален на	Модуль поиска	Блоков в отчете	Блоков в тексте
[01]	0,33%	6,25%	Скачать/bestref-217094.doc	http://bestreferat.ru	раньше 2011	Модуль поиска Интернет	1	42
[02]	5,69%	6,01%	Анализ финансового состоя...	http://knowledge.allbest.ru	раньше 2011	Модуль поиска Интернет	37	38
[03]	4,15%	5,75%	Учет финансовых результат...	http://fan5.ru	23 Окт 2017	Модуль поиска Интернет	82	120

Еще источников: 17
 Еще заимствований: 28%

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

ОТЗЫВ

на выпускную квалификационную работу бакалавра
Студента (ки) Ефименко Ольги Игоревны

группы ____ кафедры Бухгалтерского учета

специальности 38.03.01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

на тему Анализ финансового состояния организации и разработка рекомендаций по его
улучшению на примере ООО "Этерия"

Выпускная квалификационная работа бакалавра содержит пояснительную записку на
____ страницах, ____ иллюстрированный материал.

9. Актуальность и значимость темы

Тема актуальна для организации, так как улучшение финансового состояния является не
только антикризисной мерой, но и поиском путей сокращения затрат и роста выручки.

10. Логическая последовательность

Работа написана в логической последовательности: теоретическая часть,
аналитическая, рекомендательная

11. Положительные стороны работы

Достаточно полно раскрыты вопросы анализа финансового состояния на примере ООО
«Этерия», что позволило выявить проблемы в финансовой деятельности организации и
разработать рекомендации по его улучшению. В работе рассмотрен учет финансовых
результатов организации

Аргументированность и конкретность выводов и предложений

Выводы о проблемах в финансовом состоянии организации не отражены достаточно
четко, предложения и рекомендации не достаточно обоснованы

5. Полнота проработки литературных источников

Нормативные документы и литературные источники, посвященные анализу финансового
состояния и учету финансовых результатов проработаны достаточно полно

6. Качество общего оформления работы, таблиц, иллюстраций

Качество оформления работы соответствует нормативным требованиям,
предъявляемым к работам данного вида. Содержательная и графическая часть
выполнена с использованием информационных технологий

7. Уровень самостоятельности при работе над темой выпускной квалификационной
работы

Работа выполнена студентом самостоятельно, выводы и предложения по
совершенствованию учета расчетов по оплате труда не достаточно аргументированы

8. Недостатки работы

Часть предложенных рекомендаций не достаточно обоснованы, не показано их влияние финансовую отчетность.

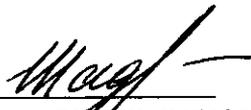
9. Какие профессиональные компетенции отработаны при работе над темой выпускной квалификационной работы

В ходе работы над выпускной квалификационной работой реализованы общекультурные и профессиональные компетенции, предусмотренные ГОС ВПО

Выпускная квалификационная работа отвечает предъявляемым требованиям и рекомендуется к защите на заседании Государственной аттестационной комиссии.

Руководитель выпускной квалификационной работы Шадрина Ирина Васильевна
кандидат экономических наук, доцент

«17» июня 2018 г.


подпись руководителя

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу
студента (ки) Ситниченко Ольга Владимировна
Ф.И.О.

группы 06135 кафедры бухгалтерского учета
полное наименование кафедры

направления 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
полное наименование направления

на тему Анализ финансового состояния организации
и разработка рекомендаций по ее финансовому
полное наименование темы согласно приказу ООО «Турин»

Выпускная квалификационная работа содержит пояснительную записку на _____
страницах, _____ иллюстрационный материал.

1. Актуальность и значимость темы состоит в том: что анализ
и оценка финансового состояния весьма важны как
для оперативной фин. работы, так и для принятия
решений, кроме того, это основная сфер. деятельность
2. Логическая последовательность Дипломная работа построена
логично. Содержит теоретические основы анализа
финансового состояния организации
3. Положительные стороны работы приведенной в дипломной работе
анализ финансового состояния организации правдиво
и объективно отражает состояние.
4. Аргументированность и конкретность выводов и предложений все выводы
и предложения точно аргументированы и
конкретны
5. Полнота проработки литературных источников литературные источники
были проработаны полностью
6. Качество общего оформления работы, таблиц, иллюстраций общее оформле-
ние работы, таблиц и иллюстраций выполнено в
соответствии с методическими рекомендациями

7. Недостатки работы существенных рекомендаций не выявлено

8. Какие предложения целесообразно внедрить в практику рекомендуем по улучшению финансового состояния организации

Выпускная квалификационная работа соответствует (не соответствует) требованиям, предъявляемым к дипломным работам и может (не может) быть рекомендована к защите на заседании Государственной экзаменационной комиссии. Работа заслуживает оценки хорошо, а ее автор Бонимо О.И. Ф.И.О.

присвоения ему (ей) квалификации бакалавр
Рецензент Игорь Владимирович Демидов Демидов Игорь Владимирович
Ф.И.О., ученое звание, степень, должность, место работы

«14» июня 2019 г.



подпись рецензента