

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ «СИНЕРГИЯ»

Факультет Экономики

Направление 38.03.01 Экономика

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА – БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС: МЕТОДИКА И ТЕХНИКА

на тему

СОСТАВЛЕНИЯ, АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ НА ОСНОВЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Обучающийся _____ _____
(Ф.И.О. полностью) *подпись*

Руководитель _____ _____
(Ф.И.О. полностью) *подпись*

МОСКВА 2023 г.

Факультет электронного обучения

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу студента

Мухутдиновой Анне Алишеровне
(Ф.И.О. студента полностью)

1. Тема ВКР:
«Бухгалтерский баланс: методика и техника составления, анализ финансового состояния на основе бухгалтерского баланса» (на примере ООО «Табер Трейд»)

2. Структура ВКР:

Введение
Глава 1. Теоретико-методические основы бухгалтерского баланса и анализа финансового состояния в настоящее время
1.1. Законодательно-нормативные основы формирования и представления бухгалтерского баланса в РФ
1.2. Понятия, цели и задачи бухгалтерского баланса и анализа финансового состояния предприятия в современном мире
1.3. Методики анализа финансового состояния предприятия
Глава 2. Бухгалтерский баланс: методика и техника его составления в ООО «Табер Трейд»
2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия
2.2. Методика и техника составления бухгалтерского баланса на предприятии
2.3. Совершенствование формирования бухгалтерского баланса на предприятии
Глава 3. Анализ финансового состояния на основе бухгалтерского баланса в ООО «Табер Трейд»
3.1. Анализ финансового состояния предприятия
3.2. Совершенствование анализа финансового состояния предприятия
3.3. Расчет экономической эффективности предложенных направлений
Заключение
Список использованной литературы
Приложения

3. Основные вопросы, подлежащие разработке.

Во введении рекомендуется обосновать актуальность выбранной темы, сформулировать цели и задачи работы, описать объект, предмет и информационную базу исследования.

Для написания **главы 1** рекомендуется изучить основную и дополнительную литературу по выбранной теме.

В параграфе 1.1. необходимо изучить законодательно-нормативные основы формирования и представления бухгалтерского баланса в РФ.

В параграфе 1.2. необходимо изучить понятия, цели и задачи бухгалтерского баланса и анализа финансового состояния предприятия в современном мире.

В параграфе 1.3. необходимо исследовать методики анализа финансового состояния предприятия.

Глава 2 должна быть представлена бухгалтерским балансом и его методикой и техникой составления исследуемого предприятия.

В параграфе 2.1. необходимо представить организационно-экономическую характеристику предприятия.

В параграфе 2.2. необходимо представить методику и технику составления бухгалтерского баланса на предприятии.

В параграфе 2.3. необходимо предложить совершенствование формирования бухгалтерского баланса на предприятии.

В **Главе 3** необходимо провести анализ финансового состояния предприятия и предложить мероприятия по их совершенствованию.

В параграфе 3.1. провести анализ финансового состояния предприятия.

В параграфе 3.2. необходимо предложить мероприятия по совершенствованию анализа финансового состояния предприятия.

В параграфе 3.3 провести расчет экономической эффективности от предложенных направлений.

В заключении необходимо отразить основные положения выпускной квалификационной работы и сформулировать общие выводы.

В приложение выносятся финансовая отчетность исследуемого предприятия.

4. Исходные данные по ВКР:

Основная литература: УКАЖИТЕ НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ (ТК РФ, ГК РФ и т.д.)

Дополнительная литература:

Руководитель ВКР: _____/Поташкова Н.Н.
подпись расшифровка

Студент задание получил: «____»_____ 2023г.

Студент: _____/Мухутдинова А.А.
подпись расшифровка

Содержание

Введение.....5
Глава 1. Теоретико-методические основы бухгалтерского баланса и анализа финансового состояния в настоящее время.....8
1.1. Законодательно-нормативные основы формирования и представления бухгалтерского баланса в РФ.....8
1.2. Понятия, цели и задачи бухгалтерского баланса и анализа финансового состояния предприятия в современном мире.....12
1.3. Методики анализа финансового состояния предприятия.....18
Глава 2. Бухгалтерский баланс: методика и техника его составления в ООО «Табер Трейд».....25
2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия.....25
2.2. Методика и техника составления бухгалтерского баланса на предприятии.....31
2.3. Совершенствование формирования бухгалтерского баланса на предприятии.....38
Глава 3. Анализ финансового состояния на основе бухгалтерского баланса в ООО «Табер Трейд».....42
3.1. Анализ финансового состояния предприятия.....42
3.2. Совершенствование анализа финансового состояния предприятия.....47
3.3. Расчет экономической эффективности предложенных направлений.....56
Заключение.....62
Список использованной литературы.....65
Приложение 1.....71
Приложение 2.....73
Приложение 3.....75

Введение

В современных экономических реалиях анализ финансово-экономической деятельности является важнейшим инструментом, обеспечивающим успешное существование и функционирование компании. Подобный анализ важен для каждого собственника организации и имеет значение для развития всей национальной экономики. В связи, с чем возникает потребность в качественном управлении и постоянном улучшении финансовых механизмов.

Бухгалтерский баланс предприятия представляет собой одну из основных форм бухгалтерской отчетности так как содержит в себе практически всю необходимую информацию о текущем финансовом состоянии предприятия. Сам баланс состоит из двух частей – актива и пассива, при этом в активе отражается имущество предприятия, а в пассиве – источники его формирования, то есть собственные и заемные средства.

Актив баланса является неотъемлемой частью анализа, так как отражает имущественное положение организации, его структуру. На основании полученных данных как внешние, так и внутренние пользователи информации могут исследовать платежеспособность и финансовую независимость компании, рассчитать показатели прибыльности и ликвидности, сделать выводы об эффективности использования имеющихся ресурсов. Для получения более полной картины и формирования правильного мнения о состоянии компании необходимо изучить рассматриваемые разделы баланса как в структуру, так и в динамике

Анализ пассива, как части бухгалтерского баланса отражает источники получения средств предприятием в денежном выражении, их состав и происхождение позволяет выявить источники формирования имущества организации, а соотношение собственных и заемных средств является показателем финансовой устойчивости предприятия.

Целью данной работы является исследование методика и техники составления бухгалтерского баланса, а так же анализа финансового состояния на основе бухгалтерского баланса на примере ООО «Табер Трейд».

Исходя из поставленной цели, в рамках данной работы, предлагается решение следующих задач:

- рассмотреть законодательно-нормативные основы формирования и представления бухгалтерского баланса в РФ;

- изучить понятия, цели и задачи бухгалтерского баланса и анализа финансового состояния предприятия в современном мире;

- определить методики анализа финансового состояния предприятия;

- исследовать методику и технику составления бухгалтерского баланса на предприятии;

- разработать мероприятия по совершенствованию формирования бухгалтерского баланса на предприятии;

- проанализировать финансовое состояние предприятия;

- выработать мероприятия по совершенствованию анализа финансового состояния предприятия;

- провести расчет экономической эффективности предложенных направлений.

Объектом исследования в работе выступает ООО «Табер Трейд».

Предметом исследования в работе является порядок организации бухгалтерского учета и финансовый анализ деятельности.

В данной работе были использованы следующие научные труды в области исследования порядка организации бухгалтерского баланса и методов финансового анализа: Абдукаримова И. Т., Белозерской А.В., Бирюкова В.А., Ливсона М.В., Васильевой Л.С., Гапоненко А.В., Гришагина В.М., Гуревича С.М., Иваницкого В.Л., Назарова А.В., Щепиловой Г.Г. Ежкова И.А., Степановой М.Н. Житлухиной О.Г., Захарова И.В., Зубковой Т.А., Канкиной Н.О., Климовой Н.В., Ковалева В.В., Коревиной Л.А.,

Кычановп Б.И., Лысенко Д.В., Любушина Н.П., Маркарьяна Э.А., Польской Г.А., Савицкой Г.В., Сергеева И. В., Ушаковой М.С., Хайруллина А.Г., Чаплыгиной М.А., Шепеленко Г.И., Шеремета А.Д., Негашева Е.В. и др.

Теоретической и методологической основой данной работы стали труды ведущих отечественных и зарубежных специалистов, раскрывающие методы финансового анализа, составляющие финансового состояния организации.

При проведении исследования настоящей темы использовались методы анализа и синтеза, логический, сравнительный, системно-структурный, метод описания и изложения.

Практическая значимость работы состоит в разработке мероприятий по совершенствованию формирования бухгалтерского баланса на предприятии, а так же мероприятий по совершенствованию анализа финансового состояния предприятия;

Структура работы представлена введением, тремя главами, заключением и списком использованных источников.

Глава 1. Теоретико-методические основы бухгалтерского баланса и анализа финансового состояния в настоящее время

1.1. Законодательно-нормативные основы формирования и представления бухгалтерского баланса в РФ

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе и бухгалтерского баланса, необходимо руководствоваться следующими нормативными правовыми документами:

- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 № 402–ФЗ [1];
- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н (в ред. от 11.04.2018) [3];
- ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденным приказом Минфина России от 6.07.99 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018);
- другими положениями (федеральными стандартами) по бухгалтерскому учету (ПБУ);
- приказом Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 2 июля 2010 № 66н (в ред. от 06.03.2018) и др.

Федеральным законом «О бухгалтерском учете» определены наиболее важные и существенные нормы, правила и положения, которыми необходимо пользоваться специалистам при подготовке к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности и непосредственном формировании в ней показателей.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации является методическим нормативным правовым актом, регламентирующим порядок формирования конкретных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. В нем представлены

основные задачи, которые стоят перед бухгалтерским учетом и которые напрямую связаны с бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» является федеральным стандартом бухгалтерского учета, в котором устанавливается состав, содержание и методические основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, кроме кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений.

В других положениях (федеральных стандартах) по бухгалтерскому учету (ПБУ) сформулированы правила раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности по отдельным объектам бухгалтерского учета или этапам движения капитала организации. В приказе Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» представлены уточненные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяющиеся в организациях в настоящее время.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ утвержденное приказом Минфина России от 29 июля 1998г. №34н является немаловажным документом в области бухгалтерского учета. В котором сосредоточены самые нужные принципы учета и требования к составлению бухгалтерской отчетности в организациях.

Нормативное регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется на четырех уровнях, которые учитывают специфику экономических отношений и традиций государства – законодательном, нормативном, методическом и организационном

Взаимосвязь документов всех четырех уровней заключается в следующем:

- федеральные, а также отраслевые стандарты (устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных областях экономической деятельности) обязательны к применению;

- федеральные и отраслевые стандарты не должны противоречить документам законодательного уровня;

- отраслевые стандарты не должны противоречить федеральным;

- рекомендации в области бухгалтерского учета, стандарты экономического субъекта не должны противоречить федеральным и отраслевым стандартам.

Первый уровень – это законодательный, который регламентируется Конституцией Российской Федерации, и по определению из ст. 71 ГК РФ сказано, что «официальный» бухгалтерский учет находится в ведении

Российской Федерации, а также ГК РФ законодательно закрепляет наличие самостоятельного бухгалтерского баланса, как признак юридического лица и обязательное утверждение годового бухгалтерского отчета. Этот же уровень подкрепляется Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. №402 ФЗ, который диктует обязательные и всеобъемлющие требования к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности [1].

Вторым уровнем, входящим в систему нормативного регулирования предоставления бухгалтерской финансовой отчетности, считаются положения (стандарты) по бухгалтерскому учету Министерства финансов Российской Федерации, регламентирующие общие правила и принципы ведения хозяйствующими субъектами бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской финансовой отчетности. Все эти положения утверждены приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. №34н.

Третий уровень является методологическим и главенствующим документом в этом уровне является Приказ Министерства финансов РФ от 2 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Он представляет собой свод образцов и форм бухгалтерской финансовой отчетности с указанием их объема, требований и особенностей формирования, а также порядок составления и ее предоставления. Одним из интересных моментов этого приказа является описание возможностей

использования нестандартных форм бухгалтерской отчетности, если на то имеются причины, связанные с организационно–правовой формой организации или ее особенной отраслевой принадлежностью. При составлении нетиповых форм бухгалтерской отчетности должны учитываться основные принципы и требования, предъявляемые к стандартным формам бухгалтерской финансовой отчетности, например, полнота, существенность, нейтральность и прочее.

Документы третьего уровня являются конкретизирующими и раскрывающими систематических подход с указанием алгоритмов применения федеральных законодательных документов и положений Министерства финансов РФ. Они не являются противоречивыми документами правовых актов вышестоящих уровней. Эти документы не подкреплены юридической силой и при судебных разбирательствах не играют никакой роли. Их главная суть – рационализация организации бухгалтерского учета и подачи бухгалтерской финансовой отчетности в рамках законодательных документов, представленных Министерством финансов РФ. Ведение бухгалтерского учета по нормативным документам третьего уровня проверяют аудиторские компании и ревизионные органы [12, с. 177].

К документам четвертого уровня относятся учетная политика организации и иные основополагающие внутренние документы компании, разработанные и регламентированные к применению главным бухгалтером и руководителем организации, формируемые на основании законодательных, нормативных и методических документов.

Приказ об утверждении учетной политики должен содержать перечень форм бухгалтерской финансовой отчетности организации, методологию расчета и способы оценки элементов отчетности. На основе всего вышеизложенного можно сделать вывод о том, что в совокупности, предметом нормативного регулирования бухгалтерской (финансовой)

отчетности выступают отношения по формированию и представлению финансовой информации.

1.2. Понятия, цели и задачи бухгалтерского баланса и анализа финансового состояния предприятия в современном мире

Бухгалтерский баланс является главным источником данных для заинтересованных пользователей об имущественном и финансовом состоянии организации.

Сведения бухгалтерского баланса говорят о том, сможет ли организация в кратчайшее период осуществить взятые на себя обязательства перед инвесторами, кредиторами и иными лицами либо ее ожидают финансовые проблемы.

Термин «баланс» в бухгалтерском учете используют:

- говоря о равенстве итогов, если итоги записей по дебету и кредиту счетов равны, итоги записей по аналитическим счетам и соответствующему синтетическому счету, итоги актива и пассива бухгалтерского баланса и др.;
- для обозначения более значимой формы бухгалтерской отчетности, показывающей состояние денег компании в валютной оценке в установленную дату [11, с. 106].

Суть баланса выражается в его назначении. С одной стороны, он является частью метода бухгалтерского учёта. С иной стороны, бухгалтерский баланс – одна из форм периодической и ежегодной отчетности. Среди иных слагаемых метода бухгалтерского учёта двойственное назначение свойственно только лишь для бухгалтерского баланса.

В данной двойственности не только суть закона единства противоположностей, но и основа для оценки финансового положения фирмы. С целью большей доступности понимания экономической сущности

объектов, отражаемых в составе отдельных статей, в балансе дана их группировка.

Потенциальные инвесторы и кредиторы изучают и оценивают содержание и отношения между отдельными группами и подгруппами актива и пассива баланса, их взаимосвязь между собой.

По внешнему виду бухгалтерский баланс представлен в виде таблицы, в левой части которой показывается имущество предприятия по составу и размещению – это актив баланса, а в правой части показываются источники формирования этого имущества с указанием целевого назначения и сроков погашения – это пассив баланса.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ самостоятельный бухгалтерский баланс является одним из признаков юридического лица, следовательно, он выполняет экономико–правовую функцию.

В зависимости от цели составления бухгалтерские балансы классифицируются по различным признакам (рисунок 1.1).



Рисунок 1.1 – Классификация балансов [15, с. 273]

По времени составления бухгалтерские балансы могут быть:

- вступительные (составляют на момент возникновения организации. Баланс определяет сумму ценностей, с которыми организация начинает свою деятельность);
- текущие (составляют периодически в течение всего времени существования организации);
- санируемые (составляют в тех случаях, когда организация приближается к банкротству, с тем чтобы определить реальное состояние дел в организации);

По источникам составления балансы подразделяются на:

- инвентарные (составляются только на основе инвентаря описи средств);
- книжные (составляется на основе только данных текущего бухгалтерского учета/книжных записей, без предварительной проверки их путем инвентаризации);
- генеральные (составляют на основе данных бухгалтерского учета, которые подтверждены данными инвентаризации).

По объему информации балансы подразделяются на:

- единичные (отражают деятельность только одной организации);
- сводные (составляют путем механического сложения сумм по статьям нескольких единичных балансов и подсчета общих итогов актива и пассива);
- консолидированный баланс – объединение балансов организаций, юридически самостоятельных, но связанных экономическими отношениями. Он объединяет бухгалтерские балансы головной организации, ее зависимых и дочерних обществ.

Министерством финансов Российской Федерации утверждаются формы бухгалтерской отчетности организаций, а также указания о порядке их заполнения.

По балансу определяют конечный финансовый результат деятельности предприятия в виде наращивания собственного капитала за отчётный период,

по которому судят о способности руководителей сохранить и приумножить вверенные им материальные и денежные ресурсы.

По своему строению бухгалтерский баланс представляет два ряда чисел по активу и пассиву, итоги которых должны быть постоянно равны друг другу.

К бухгалтерскому балансу предъявляются следующие требования: правдивость (верность), реальность, единство, преемственности, ясности.

Правдивым считается баланс, сформированный на основе записей, произведенных согласно всем документам, в которых отражены данные хозяйственной жизни компании за прошедшее время. Требование достоверности баланса – подтверждение его характеристик документами, записями на бухгалтерских счетах, бухгалтерскими расчетами и инвентаризацией [10, с. 55].

Документальная обоснованность характеристик баланса. Как ранее указывалось, баланс оформляется согласно сведениям бухгалтерских счетов. Записи по счетам, в свою очередь, совершаются на основании документов. Таким образом, информативной основой баланса (равно как и всей бухгалтерской отчетности) являются документы, в которых отражаются данные хозяйственной жизни организации (рисунок 1.2).

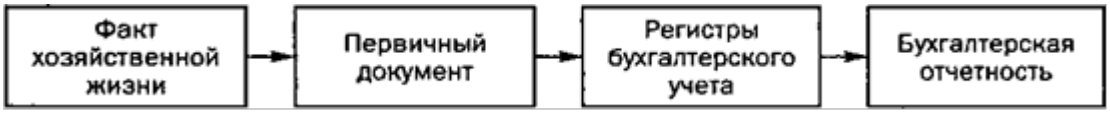


Рисунок 1.2 – Информационное обеспечение бухгалтерской отчетности [5, с. 43]

В своей работе бухгалтер руководствуется следующим правилом: нет документа – нет бухгалтерской записи.

Правдивость баланса, определяется полнотой и качеством документов. Если не все факты хозяйственной жизни отчетного периода своевременно оформлены документами, то баланс не отражает действительных итогов

работы организации. Запоздалое или неполное оформление документами отпуска материалов на производство, либо списания расходов, неизбежно приводит к искажению данных о себестоимости продукции и сумме прибыли.

Во взаимосвязи с данным, руководству компании следует представлять к сотрудникам требования, вовремя оформлять документами все данные хозяйственной жизни и незамедлительно сдавать документы в бухгалтерию. Которая должна все, без исключения, полученные документы своевременно контролировать и подвергнуть обработке, т.е. показать сведения хозяйственной жизни на конкретных счетах.

В определенных вариантах в целях экономии времени, бухгалтеры оформляют баланс без проверки и обработки конкретных документов, удерживая эту работу вплоть до следующего месяца. Очевидно, то, что в данном случае баланс нельзя считать честным. Требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности представлены на рисунке 1.3.

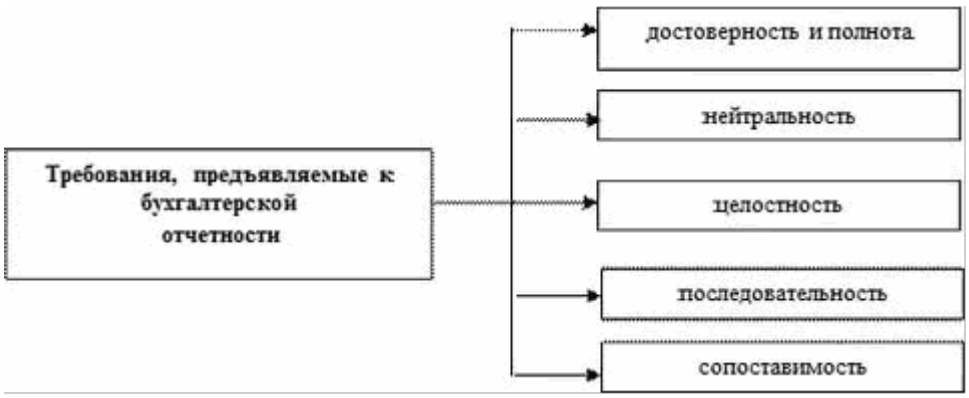


Рисунок 1.3 – Требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности [16, с. 66]

Обоснованность баланса бухгалтерскими расчетами. Чем точнее выполнены бухгалтерские вычисления, тем баланс правдивее. К ним, в первую очередь, относятся расчеты по распределению отклонений фактической себестоимости товарно–материальных ценностей от стоимости их по учетным ценам.

Единство баланса заключается в построении его на единых принципах учета и оценки. Это означает применение во всех структурных подразделениях предприятия единой номенклатуры счетов бухгалтерского учета, одинаковое содержание счетов, их корреспонденции (взаимосвязи между счетами) и т.д. [13, с 90].

Преемственность баланса на предприятии выражается в том, что каждый последующий баланс должен вытекать из предыдущего. Например, заключительный баланс прошлого года должен быть начальным балансом отчетного года. Ясность баланса – это доступность его для понимания лиц, его составляющих и читающих.

Важнейшую часть информационного обеспечения в процессе принятия управленческих решений руководством экономических субъектов составляют результаты финансового анализа.

Финансовый анализ представляет собой процесс исследования ряда направлений (элементов) анализа, включающих определенные показатели, характеризующие основные результаты финансовой деятельности и финансового состояния экономического субъекта, с целью выявления резервов повышения его рыночной стоимости, платежеспособности, рентабельности, обеспечения финансовой безопасности и эффективного развития в будущем [19, с. 36].

Фундаментальными предпосылками качественного проведения финансового анализа являются: комплексный учет разнообразных факторов, системный подход, качественный подбор достоверной информации. Значимость анализа обоснована тем, что его результаты оказывают прямое влияние на обоснованность управленческих решений.

Качество проведенного финансового анализа экономического субъекта во многом зависит от выбора наиболее приемлемой методики, а также квалификации и профессионального опыта специалиста, проводящего оценку [28, с. 63].

На сегодняшний день аналитиками применяется множество методик финансового анализа для решения поставленных задач. Выбор необходимой методики должен основываться на ряде ключевых факторов, которые оказывают значимое влияние на интерпретацию результатов анализа, формулировку, а также аргументацию выводов.

К таким факторам можно отнести: организационно-правовую форму, масштабы экономического субъекта, спектр видов деятельности, отраслевую принадлежность и другие.

В финансовом состоянии организации, в том числе в его конечных результатах заинтересованы не только работники, собственники самого предприятия, но и его партнеры, контрагенты, поставщики, инвесторы, но и государство. В этой связи роль финансового анализа в деятельности любого коммерческого предприятия достаточно велика, а важность не вызывает сомнений. Финансовый анализ является неотъемлемым элементом в системе финансового менеджмента в организации [30, с. 64].

Финансовое состояние организации – это характеристика его финансовой конкурентоспособности (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.

В более узком традиционном смысле финансовый анализ является методом оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности.

Финансовое состояние организации оценивают с помощью системы показателей, которые характеризуют процесс формирования финансовых ресурсов и их использования.

1.3. Методики анализа финансового состояния предприятия

Методика анализа финансового состояния предприятия включает

несколько направлений:

1. оценка платежеспособности
2. анализ ликвидности;
3. оценка типа финансовой устойчивости.

Финансовая отчетность позволяет предприятию использовать содержащуюся в отчетных документах систему показателей для доказательства своей надежности и стабильности.

Для оценки платежеспособности коммерческой организации в работе предлагается использовать перечень показателей, представленный в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Показатели платежеспособности коммерческой организации

Показатель	Описание показателя и его нормативное значение
Коэффициент автономии	Отражает удельный вес собственного капитала компании в структуре всей величины капитала, указывает на независимость от внешних кредиторов.
Коэффициент финансовой зависимости	Отражает удельный вес заемного капитала компании в структуре всей величины капитала, является обратным показателем коэффициента автономии.
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Отражает величину собственных средств в структуре активов компании, указывает на финансовую устойчивость компании.
Коэффициент задолженности	Отражает величину привлечённых средств, приходящихся на 1 рубль собственного капитала, отражает уровень зависимости компании от внешних кредиторов.
Коэффициент маневренности собственного капитала	Отражает достаточность собственного капитала и способность организации его увеличивать за счет получения положительного финансового результата.
Коэффициент концентрации заёмного капитала	Отражает роль заемных средств в обеспечении рентабельности компании.
Коэффициент структуры заемного капитала	Отражает удельный вес долгосрочных и краткосрочных обязательств в общей величине заемных средств компании.

Оценка состояния платежеспособности коммерческой организации осуществляется по данным бухгалтерской отчетности компании, а именно: бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за два последних

отчетных года.

Для расчета показателей, представленных в таблице 1.1, используются следующие исходные данные:

- строка 1100 баланса - Общий объем внеоборотных активов;
- строка 1200 баланса - Общий объем оборотных активов;
- строка 1300 баланса - Общий объем капитала и резервов;
- строка 1400 баланса - Общий объем долгосрочных обязательств;
- строка 1410 баланса - Заёмные долгосрочные средства;
- строка 1420 баланса - Отложенные налоговые обязательства;
- строка 1510 баланса - Заёмные краткосрочные средства;
- строка 1500 баланса - Общий объем краткосрочных обязательств;
- строка 1600 баланса - Величина имущества (баланс = 1 раздел+2 раздел);
- строка 1700 баланса - Величина источников имущества (баланс = 3 раздел+4 раздел+5 раздел) [17, с. 68].

Далее представлена методика расчета показателей платежеспособности.

1 - Коэффициент автономии (Ка):

$$Ка = \frac{Общий\ \ объем\ \ капитала\ \ и\ \ резервов}{Величина\ \ имущества} \quad (1)$$

Норма данного показателя составляет 0,6-0,7. Превышение расчетного значения нормы показателя означает, что компания стала больше задействовать собственный капитал и меньше обращается к финансовым заимствованиям.

2 - Коэффициент финансовой зависимости (Кф):

$$Кф = \frac{Величина\ \ имущества}{Общий\ \ объем\ \ капитала\ \ и\ \ резервов} \quad (2)$$

Норма данного показателя установлена в размере до 0,5. Превышение обозначает то, что компании выгодно брать заемные средства в банковском

секторе или на открытом рынке.

3 - Коэффициент концентрации заёмного капитала (Ккзк):

$$Ккзк = \frac{Долгосрочные\ обязательства\ +\ Краткосрочные\ обязательства}{Величина\ источников\ имущества} \quad (3)$$

Норма данного показателя установлена в размере от 0,2 до 0,5. Если рассчитанные значение значительно ниже порогового уровня, то это говорит о преобладании собственного капитала компании и указывает на необходимости оптимизации структуры источников финансирования [20, с. 85].

4 - Коэффициент задолженности (Кз):

$$Кз = \frac{Долгосрочные\ обязательства\ +\ Краткосрочные\ обязательства}{Общий\ объем\ капитала\ и\ резервов} \quad (4)$$

Пороговое значение коэффициента задолженности не установлено и зависит от условий работы предприятия. Если рассчитанный показатель выше, чем 1, это говорит о зависимости компании о кредиторов в анализируемом периоде.

5 - Коэффициент обеспеченности собственными средствами (Косс):

$$Косс = \frac{Общий\ объем\ капитала\ и\ резервов\ -\ Общий\ объем\ внеоборотных\ активов}{Общий\ объем\ оборотных\ активов} \quad (5)$$

Нормативный уровень данного коэффициента составляет 0,1 или 10%. Отрицательные значения коэффициента свидетельствуют о неоптимальной структуре баланса компании и указывают на необходимость ее совершенствования.

6 - Коэффициент маневренности собственного капитала (Км):

$$Км = \frac{Общий\ объем\ капитала\ и\ резервов\ -\ Общий\ объем\ внеоборотных\ активов}{Общий\ объем\ капитала\ и\ резервов} \quad (6)$$

Нормативное значение данного показателя установлено в размере 0,3–06. Если рассчитанные показатели получились отрицательными, следует сделать вывод о неустойчивости собственных средств компании. Это может быть вызвано неверным распределением и структурированием капитала, направлением на финансирование имущества [30, с. 67].

7 - Коэффициент структуры заемного капитала (Ксзк):

$$Ксзк = \frac{Долгосрочные\ \ обязательства}{Долгосрочные\ \ обязательства\ + Краткосрочные\ \ обязательства} \quad (7)$$

У данного показателя нет нормативного значения. Снижение рассчитанных значений показывает уменьшение уровня финансовой неустойчивости за счет неоптимального структурирования источников финансирования.

Для выявления проблем обеспечения стабильного финансового состояния компании в рамках оценки платежеспособности проводится расчет итоговых показателей финансовой устойчивости [9, с. 27].

Для этого применяются следующие исходные данные:

1. общая величина запасов (З) = строка 1210 2 раздела баланса;
2. наличие собственных оборотных средств (СОС) = 3 раздел баланса -1 раздел баланса;
3. величина собственных оборотных и долгосрочных заёмных средств (СОС и ДЗС) = СОС+ 4 раздел баланса;
4. общая величина источников финансирования (ИФ) = СОС и ДЗС + 5 раздел баланса.

Для определения излишка или недостатка собственных оборотных средств (ΔСОС) используется следующая формула:

$$\Delta СОС = СОС – З \quad (8)$$

Для определения излишка или недостатка собственных и долгосрочных

заемных источников формирования запасов (ΔСОС и ДЗИ) используется следующая формула:

$$\Delta СОС \text{ и } ДЗИ = СОС \text{ и } ДЗ - З \quad (9)$$

Для определения излишка или недостатка общей величины основных источников формирования запасов (ΔИФ) используется следующая формула:

$$\Delta ИФ = ИФ - З \quad (10)$$

Для определения типа финансовой устойчивости компании используется следующая методика (см. таблицу 1.2).

Таблица 1.2

Методика определения типа финансовой устойчивости

Показатель	Тип 1	Тип 2	Тип 3
Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств	1	1	-1
Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов	1	1	-1
Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	1	-1	-1
Тип финансовой устойчивости	(1;1;1)	(1;1;0)	(-1;-1;-1)

Наиболее оптимальным типом финансовой устойчивости, характеризующимся высокой платежеспособностью коммерческой организации, является 1 тип, при котором по всем показателям выявлен излишек. К нормальной финансовой устойчивости относится и второй тип, что означает нормальную платежеспособность и рациональное использование заемных средств [13, с. 87].

Таким образом, бухгалтерский баланс является главным источником данных для заинтересованных пользователей об имущественном и финансовом состоянии организации. По внешнему виду бухгалтерский баланс представлен в виде таблицы, в левой части которой показывается имущество предприятия по составу и размещению – это актив баланса, а в

правой части показываются источники формирования этого имущества с указанием целевого назначения и сроков погашения – это пассив баланса.

Методика анализа финансового состояния предприятия включает несколько направлений: оценка платежеспособности; анализ ликвидности; оценка типа финансовой устойчивости.

Финансовая отчетность позволяет предприятию использовать содержащуюся в отчетных документах систему показателей для доказательства своей надежности и стабильности.

Глава 2. Бухгалтерский баланс: методика и техника его составления в ООО «Табер Трейд»

2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия

Общество с ограниченной ответственностью «Табер Трейд» (далее по тексту – ООО «Табер Трейд», компания, общество) было зарегистрировано в 2003 г. и действует в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и иными нормативными актами Российской Федерации, а также на основании Устава.

Юридический адрес: 115280, город Москва, ул. Ленинская Слобода, дом 19.

Генеральный директор ООО «Табер Трейд» - Тамурка Дмитрий Витальевич.

Основным видом деятельности является торговля розничная косметическими и товарами личной гигиены в специализированных магазинах, а также зарегистрировано 14 дополнительных видов деятельности.

ООО «Табер Трейд» являются собственниками бренда и сети магазинов «Подружка», которая развивается на территории Москвы и Московской области с 2005 года. В 2013 был открыт Филиал «Северо-Запад», в 2018 году – филиал «Юг», а в 2020 году – филиал «Поволжье». Несмотря на длительную историю успеха, компания не снижает темпов развития. Сейчас сеть насчитывает более 200 магазинов в Москве, Московской области и центральной России, более 40 магазинов в Санкт-Петербурге и Ленинградской области, 8 магазинов на Юге страны, 4 магазина в Казани и каждый месяц открывает 1-2 новых магазина.

При создании «Подружки» использовался европейский опыт, где подобный формат магазинов назывался Дрогери (от нем. Drogerie -

аптекарский магазин) - магазин у дома, где продаются товары повседневного спроса, то есть косметика, парфюмерия, средства гигиены, сопутствующие товары, бытовая химия и прочее. Такой розничный формат характерен, прежде всего, для Германии, Австрии, Бельгии и Голландии.

На сегодняшний день компания предлагает:

- удобное расположение – в торговых центрах и рядом с домом;
- огромный ассортимент товаров – более 15 000 наименований;
- более 15 лет работы на рынке косметических и бытовых товаров;
- круглосуточный интернет-магазин;
- уникальную программу лояльности, которая позволяет чувствовать ощутимую выгоду;
- ненавязчивое обслуживание и профессиональное консультирование по ассортименту;
- персональный подход к каждому клиенту.

Целью деятельности общества является удовлетворение общественных потребностей, получение прибыли путем коммерческо-посреднической, а также другой деятельности в соответствии с действующим законодательством и Уставом ООО «Табер Трейд».

Миссия – создавать красоту и помогать покупательницам отлично выглядеть и быть счастливыми, предоставляя возможность лёгкого выбора из широкого ассортимента качественных товаров, современных мировых трендов по доступным ценам.

ООО «Табер Трейд» имеет зарегистрированный товарный знак «Подружка» (см. рис. 2.1).



Рисунок 2.1 - Товарный знак «Подружка»

Структура управления анализируемой компании относится к функциональному типу (см. рис. 2.2).

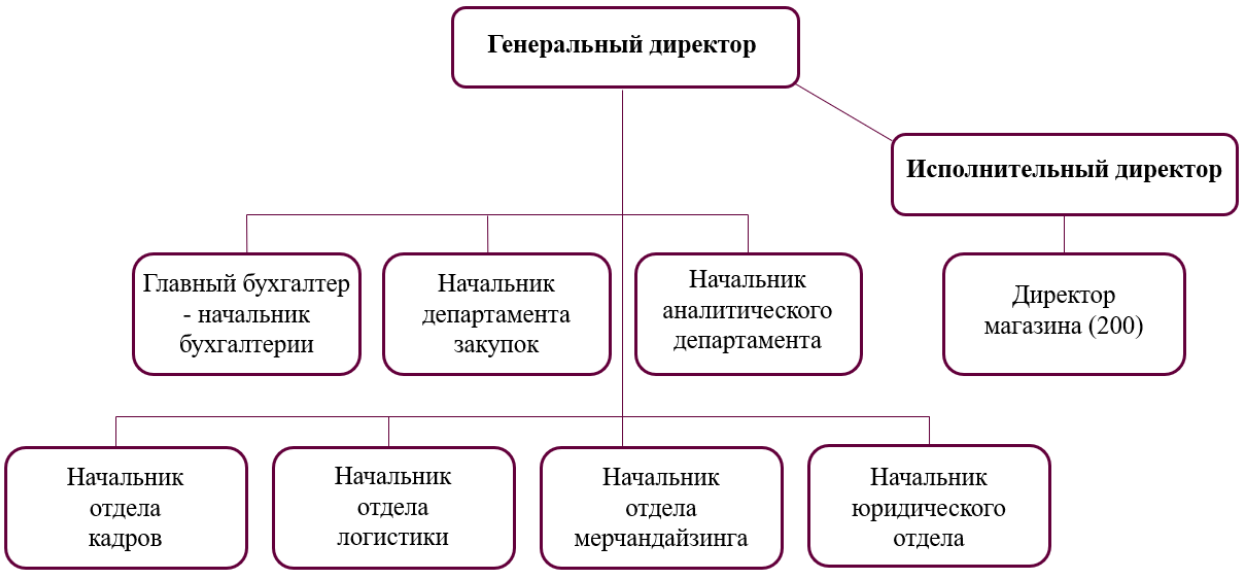


Рисунок 2.2 - Структура управления ООО «Табер Трейд»

Преимуществом данной организационной структуры управления является то, что она предлагает высокий уровень специализации. Каждое подразделение функционирует автономно, выполняя свою конкретную роль. Обеспечивается построение связей «руководитель-подчиненный», при которых каждый работник подчинен только одному руководителю. Минусом данной организационной структуры является заинтересованность каждого звена в достижении своей узкой цели, а не общей цели компании, а также отсутствие тесных взаимосвязей и взаимодействия на горизонтальном уровне между подразделениями.

Во главе руководства ООО «Табер Трейд» - генеральный директор и исполнительный директор. На них возложены обязанности по решению различных стратегических и тактических задач, например, принятие ориентированных на выбранный сегмент рынка решений, набор сотрудников, занимающихся управленческой деятельностью, контроль работы департаментов и отделов, а также их руководителей.

Ниже представлена динамика основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ООО «Табер Трейд» за 2019-2021 гг. (см. таблицу 2.1 и таблицу 2.2 и рисунок 2.2).

Пандемия COVID-19, вызванная коронавирусом SARS-CoV-2, оказала определяющее влияние в 2020 году на покупательную способность фактических и потенциальных потребителей компании ООО «Табер Трейд». Распространение вируса в мире привело к снижению спроса, и соответственно, падению торгового оборота.

Ограничения, изменение спроса и поведения потребителей оказали существенное негативное влияние на производственные и финансовые показатели ООО «Табер Трейд».

Исходя из представленных данных, показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Табер Трейд» имеют отрицательную динамику. По результатам 2021 года выручка снизилась на 25,95% по сравнению с 2020 годом.

Таблица 2.1

Динамика основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ООО «Табер Трейд»

№ п/п	Показатели	Единицы измерения	2019	2020	Отклонение	
					абс. знач.	%
1.	Выручка	тыс.руб.	15001030	17291249	2290219	15,27
2.	Себестоимость продаж	тыс.руб.	9705640	10981760	1276120	13,15
3.	Валовая прибыль (убыток)	тыс.руб.	5295390	6309489	1014099	19,15
4.	Коммерческие расходы	тыс.руб.	3124088	3756776	632688	20,25
5.	Управленческие расходы	тыс.руб.	1237186	1396357	159171	12,87
6.	Прибыль (убыток) от продаж	тыс.руб.	934116	1156356	222240	23,79
7.	Проценты к получению	тыс.руб.	23623	30322	6699	28,36
8.	Проценты к уплате	тыс.руб.	-	-	0	0,00
9.	Прочие доходы	тыс.руб.	503340	659501	156161	31,02
10.	Прочие расходы	тыс.руб.	357807	399394	41587	11,62
11.	Прибыль (убыток) до	тыс.руб.	1103272	1446785	343513	31,14

	налогообложения					
12.	Налог на прибыль	тыс.руб.	224109	291502	67393	30,07
13.	Прочее	тыс.руб.	15562	15851	289	1,86
14.	Чистая прибыль (убыток)	тыс.руб.	863601	1139432	275831	31,94
15.	Среднесписочная численность работников	чел.	2068	2356	288	13,93
16.	Средняя заработная плата	тыс.руб.	33,5	37,7	4,2	12,54
17.	Фонд оплаты труда	тыс.руб.	997603	1279025	281422	28,21
18.	Рентабельность продаж	%	9,62	10,53	0,91	9,41

Показатель рентабельности от основной деятельности снизился с 10,53% до 6,22%, снижение показателей произошло за счет снижения объемов оказанных услуг. Также наблюдается отрицательная динамика чистой прибыли, которая в 2021 г. снизилась более чем на 78% по сравнению с предыдущим годом.

Таблица 2.2

Динамика основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ООО «Табер Трейд»

№ п/п	Показатели	Единицы измерения	2020	2021	Отклонение	
					абс. знач.	%
1.	Выручка	тыс.руб.	17291249	12804294	-4486955	-25,95
2.	Себестоимость продаж	тыс.руб.	10981760	7958151	-3023609	-27,53
3.	Валовая прибыль (убыток)	тыс.руб.	6309489	4846143	-1463346	-23,19
4.	Коммерческие расходы	тыс.руб.	3756776	3397677	-359099	-9,56
5.	Управленческие расходы	тыс.руб.	1396357	953235	-443122	-31,73
6.	Прибыль (убыток) от продаж	тыс.руб.	1156356	495231	-661125	-57,17
7.	Проценты к получению	тыс.руб.	30322	28861	-1461	-4,82
8.	Проценты к уплате	тыс.руб.	-	12868	12868	100,00
9.	Прочие доходы	тыс.руб.	659501	275070	-384431	-58,29
10.	Прочие расходы	тыс.руб.	399394	468011	68617	17,18
11.	Прибыль (убыток) до налогообложения	тыс.руб.	1446785	318283	-1128502	-78,00
12.	Налог на прибыль	тыс.руб.	291502	60745	-230757	-79,16

13.	Прочее	тыс.руб.	15851	-15823	-31674	-199,82
14.	Чистая прибыль (убыток)	тыс.руб.	1139432	241715	-897717	-78,79
15.	Среднесписочная численность работников	чел.	2356	2500	144	6,11
16.	Средняя заработная плата	тыс.руб.	37,7	39,2	1,5	3,98
17.	Фонд оплаты труда	тыс.руб.	1279025	1411200	132175	10,33
18.	Рентабельность продаж	%	10,53	6,22	-4,31	-40,90

Одной из причин снижения данных показателей финансово-хозяйственной деятельности организации является недостаточно высокая эффективность управленческих решений в финансовой сфере.

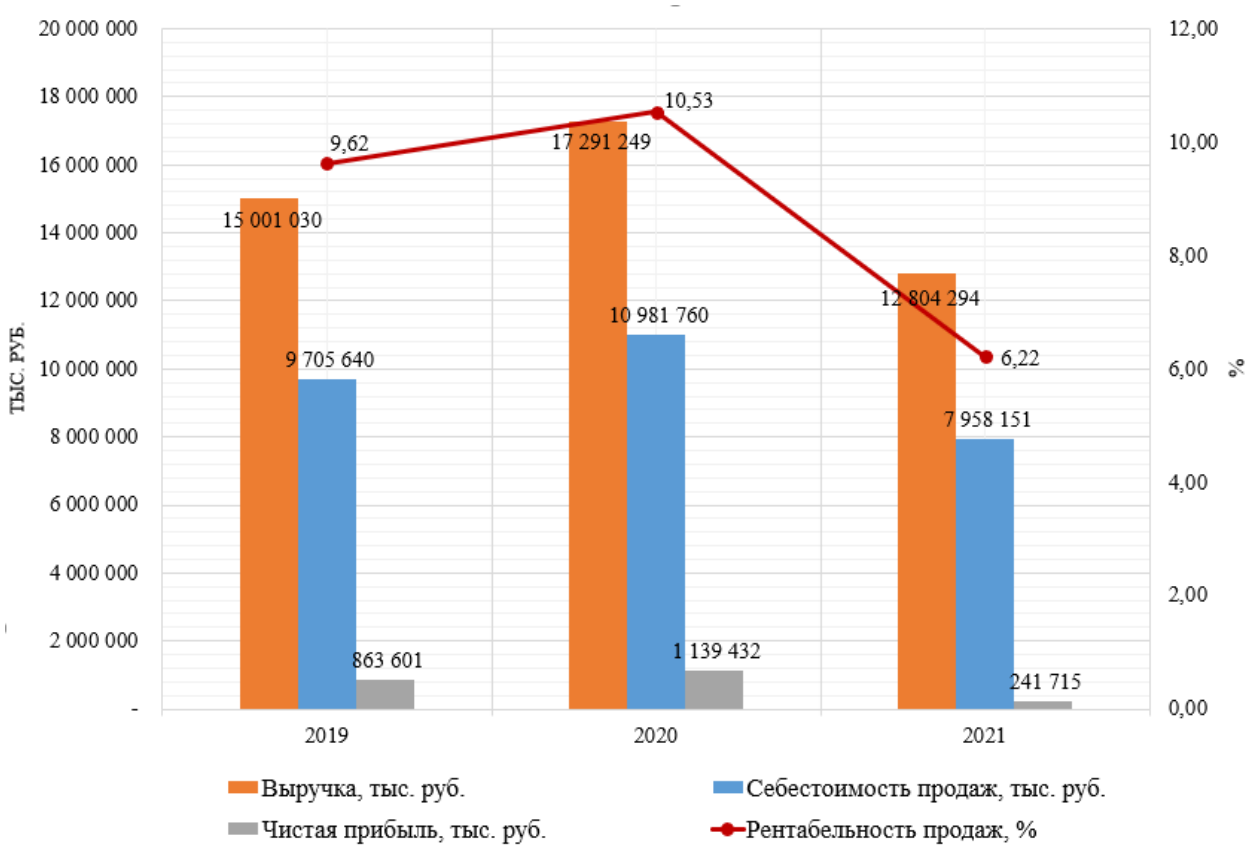


Рисунок 2.3 - Динамика основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ООО «Табер Трейд»

По данным, представленным в таблице 2.1 и 2.2, можно сделать вывод о существенном снижении выручки на 4,5 млрд. руб. (-26%),

которое не было скомпенсировано снижением себестоимости на тот же размер, что привело к снижению валовой прибыли более чем на 1,4 млрд. руб. (-23%).

По анализу коммерческих расходов организации можно сделать вывод о неэффективной политике продвижения, так как при существенном уменьшении объемов торговли, сумма коммерческих расходов была урезана лишь на 10%. Так же важную роль в снижении финансового результата сыграло увеличение числа сотрудников в 2021 году и рост средней заработной платы на 1,5 тыс. руб., во время снижения общего объема торговли, что привело к снижению на 78% чистой прибыли в 2021 году.

2.2. Методика и техника составления бухгалтерского баланса на предприятии

Бухгалтерский учет деятельности ООО «Табер Трейд» осуществляется в соответствии с учетной политикой предприятия. Для целей управления информация финансового учета группируется в специальных регистрах, которые могут дополняться расчетными и другими данными, то есть управленческий и финансовый учеты ведутся совместно.

Большинство управленческих решений, принимаемых руководством ООО «Табер Трейд», основываются на анализе предыдущей деятельности и прогнозе результатов принятого решения.

Основные принципы бухгалтерского учёта исследуемой организации совпадают с принципами US GAAP.

Исходя из принципа построения баланса в последовательность возрастания ликвидности активов и подвижности обязательств, актив формы 0710001 в ООО «Табер Трейд» открывается разделом «Внеоборотные активы», куда входит имущество и права равные по своей сущности. Объединение их в одном разделе произошло в силу их принадлежности к

наименее ликвидным средствам или иммобилизованному имуществу (понятие иммобилизация охватывает не только неликвиды и сомнительную задолженность, но и средства, прямо не участвующие в обороте).

В подразделе «Основные средства» показываются данные по основным средствам, как действующим, так и находящимся на консервации. К объектам такого рода относят: здания, сооружения, оборудование, хозяйственный инвентарь и т.д. По состоянию на конец 2021 года основные средства составили 321 025 тысяч рублей.

Помимо основных средств в разделе «Внеоборотные активы» баланса ООО «Табер Трейд» показаны «Нематериальные активы», которые составляют по данным на конец 2021 года 12 835 тыяч рублей.

Итог 1 раздела актива баланса будет равен сумме всех видов имущества, включенного в данный раздел. Величина внеоборотных активов ООО «Табер Трейд» по данным на конец 2021 года составила 649 044 тысяч рублей.

В разделе II бухгалтерского баланса входят следующие подразделы: «Запасы», «НДС по приобретенным ценностям», «Дебиторская задолженность»; «Финансовые вложения»; «Денежные средства и денежные эквиваленты»; «Прочие оборотные активы».

В подразделе «Запасы» предприятие отражает остатки сырья, различного рода материалов, хозяйственно инвентаря, незавершенного производства, готовой продукции, товаров и т.д.

В случае, если предприятие использует для учета материалов фактическую себестоимость, затраты на приобретение материалов, куда могут входить стоимость услуг транспортных организаций, комиссионные расходы, проценты за предоставленный для покупки материалов кредит (до их принятия на баланс), оплата услуг товарных бирж и другие расходы, непосредственно собираются на счете 10 «Материалы».

Статья баланса заполняется на основании остатка по счету «Расходы будущих периодов» Главной книги, данных ведомости №15 и др.

Величина статьи «Запасы» второго раздела баланса ООО «Табер Трейд» по данным на конец 2021 года составила 3 272 707 тысяч рублей.

Следующей по величине статьей в разделе «Оборотные активы» является статья «Дебиторская задолженность». Величина дебиторской задолженности ООО «Табер Трейд» по состоянию на конец 2021 года составила 1 853 655 рублей.

С целью повышения достоверности показателей бухгалтерского баланса и в силу важности исследований состояния подобного рода активов, расчеты с дебиторами периодически должны подвергаться проверки и подлежат обязательной инвентаризации перед составлением заключительного бухгалтерского баланса (проводится в срок до 1 октября следующего за отчетным года). Источником информации о стоянии краткосрочной дебиторской задолженности могут служить аналитические данные о возникновении, погашении и остатке обязательств.

Следующим подразделом оборотных средств является группа статей «Денежные средства»», в которой отражается имущество, чаще всего обладающее абсолютной ликвидностью, т.е., находящиеся в форме валюты Российской Федерации, кроме того, здесь представлено и менее ликвидное имущество, как–то иностранная валюта. Величина денежных средств ООО «Табер Трейд» по данным на конец 2021 года составляет 922 610 тысяч рублей.

Сумма первого и второго разделов актива баланса составляю итог баланс и отражают величину имущества организации. Величина имущества ООО «Табер Трейд» по состоянию на конец 2021 года составляет 6 726 741 тысяч рублей.

В пассивной части бухгалтерского баланса, имущественная масса собрана исходя из условий ее приобретения, которые при современной формы экономических отношений между предприятием и связанными с ним деловыми отношениями, юридическим и физическими, правильнее рассматривать как обязательства.

Первой статьей раздела «Капитал и резервы» является статья «Уставный капитал», его размер составляет 49500 тысяч рублей. Так же в этом разделе отмечается величина нераспределенной прибыли – это финансовый результат ООО «Табер Трейд», который по итогам 2021 года составил 2 994 290 тысяч рублей. Итог 3-го раздела баланса компании составляет сумму статей «Уставный капитал» и «Нераспределенная прибыль» и равен 3 043 790 тысяч рублей.

Четвертый раздел «Долгосрочные обязательства» включает информацию об обязательствах компании, срок погашения которых составляет более 12 месяцев. Так, величина долгосрочные обязательств, отраженным по статьей «Заемные средства» ООО «Табер Трейд» по данным на конец 2021 года составляет 500 000 тысяч рублей. Так же в данный раздел включена информация об отложенных налоговых обязательствах, величина которых составила 9653 тысяч рублей.

Пятый раздел баланса «Краткосрочные обязательства» включает информацию об обязательствах ООО «Табер Трейд» со сроком погашения менее 12 месяцев.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого кредитного учреждения с указанием срока погашения каждого кредита. Синтетическим регистром служит журнал–ордер №4. Статья баланса заполняется на основании остатков по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и журнала–ордера №4. Сумма займов и кредитов ООО «Табер Трейд» по данным на конец 2021 года составляет 1 141 670 тысяч рублей.

Следующим подразделом краткосрочных пассивов является группа статей «Кредиторские задолженности». Обязательства, представленные здесь, очень разнообразны по экономической природе возникновения и правовому обеспечению, однако, все виды представленных здесь обязательств, как и прочие пассивы раздела, являются краткосрочными, т.е. срок их погашения не превышает двенадцать месяцев. Величина

кредиторской задолженности ООО «Табер Трейд» по данным на 21.12.2021 год составила 2 029 189 тысяч рублей.

Кроме того, в данном разделе баланса ООО «Табер Трейд» заполнены строки «Доходы будущих периодов» и «Прочие обязательства».

Итог по пятому разделу баланса ООО «Табер Трейд» включает сумму по всем статьям раздела и составляет 3 173 298 тысяч рублей.

В соответствии с логикой построения главной формы отчетности после заполнения всех статей раздела «Краткосрочные обязательства», следует отразить его общий итог. Показатель статьи «Итого по разделу V» представляет собой сумму показателей его подразделов, как отдельных статей, так и их групп.

ООО «Табер Трейд» ведет учет обязательств на основании типовых форм первичных документов, утвержденных Росстатом и Центральным банком Российской Федерации.

Акционерное общество обеспечивает раздельный учет доходов и расходов по следующим видам деятельности:

- производство продукции, выполнение работ и оказание услуг;

- в отношении целевого финансирования и целевых поступлений;

- по убыткам от реализации амортизируемого имущества;

- по доходам, полученным при передаче имущества в уставной капитал организации; - при уступке права требования;

- по операциям с ценными бумагами;

- по срочным сделкам;

- при приобретении предприятия как имущественного комплекса;

- по выданным займам.

В ООО «Табер Трейд» выручка от продаж продукции, товаров, работ и услуг для целей бухгалтерского учета определяется по мере отгрузки товаров покупателям, сдачи работ заказчикам.

Выручка от продажи продукции по обычным видам деятельности: производство и продажа сельскохозяйственной продукции, а также выручка

от произведенных работ, услуг в результате осуществления уставной деятельности, отражается на счете 90 «Продажи». Расходы на продажу учитываются на счете 44 «Расходы на продажу» и списываются в конце отчетного (налогового) периода непосредственно на счет 90 «Продажи».

К указанным расходам относятся:

- заработная плата работников, занятых продажей готовой продукции;
- отчисления в фонды социального страхования;
- арендные платежи;
- транспортные расходы;
- канцелярские расходы;
- расходы на услуги связи;
- расходы на коммунальные платежи, непосредственно не связанные с прямыми затратами;
- амортизационные отчисления;
- прочие расходы.

По всем группам амортизируемых основных средств организация применяет линейный метод начисления амортизации. Амортизация по всем объектам основных средств начисляется по нормам амортизации без применения понижающих и повышающих коэффициентов. Учетная политика разработана в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, а также разъяснениями Федеральной налоговой службы Российской Федерации.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность предоставляется в Инспекцию Федеральной налоговой службы по месту расположения исследуемой организации.

Бухгалтерская отчетность за 2021 г. была предоставлена до 31 марта 2022 г. Согласно требованиям действующего законодательства перед сдачей отчетности (состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 г., отчета о финансовых результатах, приложений к

бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2021 г., пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики) был проведен ее аудит.

Аудит годовой бухгалтерской отчетности исследуемой организации за 2021 г. проводился ООО «Аудиторская компания «Право и финансы», являющейся членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество». Аудит проводился в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Полученные аудиторами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения объективного мнения.

По итогам проведенной проверки аудиторской фирмой было дано аудиторское заключение, где отмечено, что прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Табер Трейд» по состоянию на 31 декабря 2021 г., финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 г. в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации. Вся бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета.

Исходя из того, что финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Табер Трейд» является основным источником информации при принятии управленческих решений, необходимо уделять внимание повышению ее достоверности и информативности. Достоверность бухгалтерской отчетности обеспечивается системой внутреннего контроля и аудиторскими проверками, подтверждающими достоверность отчетности. Информативность отчетности зависит от полноты пояснений к формам отчетности.

2.3. Совершенствование формирования бухгалтерского баланса на предприятии

С целью совершенствования формирования бухгалтерского баланса на предприятии ООО «Табер Трейд» предлагается провести оптимизацию бухгалтерского баланса путем корректировки некоторых статей баланса.

В качестве основы была принята модель оптимизации бухгалтерского баланса предприятия предложенная А.В. Грачевым, все статьи бухгалтерского баланса укрупняются и разбиваются на большие группы [12, с. 87].

В рассматриваемом варианте в раздел «Оборотные активы» и раздел «Собственный капитал» вносится одна и та же неотрицательная сумма корректировки ($x \geq 0$).

Построим систему ограничений для преобразованного баланса в соответствии с имеющимися исходными данными и рекомендуемыми значениями коэффициентов финансовой устойчивости.

1) Оборотные активы + x > 2 × Краткосрочные обязательства (коэффициент текущей ликвидности);

2) (Собственный капитал + x) / (Итог баланса + x) > 0,5 (коэффициент автономии);

3) (Собственный капитал + x – Внеоборотные активы) / (Оборотные активы + x) > 0,1 (коэффициент обеспеченности собственными средствами);

4) (Собственный капитал + x) / Заемный капитал > 1 (коэффициент финансового равновесия);

5) Заемный капитал / (Итог баланса + x) > 0.1 (коэффициент финансовой зависимости).

Скорректируем статьи баланса: округлим в большую сторону минимальную сумму корректировки и увеличим значение баланса на 14 000 тыс. руб. (см. таблицу 2.3).

В результате преобразований увеличится остаток собственного капитала в денежной форме, что позволит укрепить финансово–экономическое состояние компании.

Перспективным представляется наращивание собственных источников средств в капитале предприятия путем создания резервных фондов и прямого зачисления в уставный капитал нераспределенной на дивиденды части чистой прибыли.

Увеличение собственного капитала ООО «Табер Трейд» может быть сделано в результате накопления тех средств, которые фирма получила за счет ведения своей хозяйственной деятельности и оставшихся в ее распоряжении после выплаты налогов, обязательных отчислений в фонды социального страхования, выплаты штрафов, дивидендов и т.д. – иными словами всех своих обязательных платежей. Обычно считается, что такую прибыль необходимо распределить между собственниками. Однако в данном случае целью финансовой стратегии компании должно стать ее обязательное накопление, поскольку организация нуждается в увеличении собственного капитала.

Для этого, рекомендуется создание резервного фонда. Резервный фонд, в свою очередь будет являться страховочным финансовым источником. Отчисления в создаваемый резервный фонд означают, что у фирмы гарантированно остаются активы на внесенную сумму.

Таким образом, часть прибыли прошлых лет капитализируется. И если в будущем компания столкнется с убытками или возникнут срочные обязательства перед кредиторами, капитализированная прибыль позволит покрыть или уменьшить их.

Первое что необходимо сделать – разработать поправки в устав о необходимости создания резервного фонда, порядке его создания и величине, а также рассмотреть и утвердить новую редакцию устава и саму величину. При этом величина резервного фонда должна формироваться с учетом

рассчитанной выше суммы корректировки и прогнозных расчетов финансовых результатов хозяйственной деятельности организации.

Другим рекомендуемым мероприятием является увеличение уставного капитала ООО «Табер Трейд». Его можно увеличить за счет вступительного взноса нового участника, дополнительного вклада уже существующего участника или за счет имущества компании.

Таким образом, наращивание собственных источников средств в капитале посредствам создания резервного фонда и увеличение уставного капитала положительно повлияет сразу на ряд показателей платежеспособности предприятия.

Финансовые коэффициенты, рассчитанные по данным оптимизированного бухгалтерского баланса, изменились в положительную сторону, что свидетельствует о получении благоприятной структуры баланса. Коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,31 пункт и составил 1,307, однако его значение все еще находится ниже установленных нормативов.

Значение коэффициента обеспеченности собственными средствами выросло на 0,309 пункта и составляет положительную величину: 0,306.

Коэффициент автономии вырос на 0,092 пункта и достиг нормативного значения в 0,502 пункта. Что касается коэффициента структуры капитала или коэффициента финансирования то его значение по состоянию на 31 декабря 2021 г. было в пределах установленных нормативов, однако после проведения оптимизации баланса его удалось повысить, приблизив его значение к оптимальным.

Коэффициент финансовой зависимости после проведения оптимизации бухгалтерского баланса снизился на 0,446 пункта. Это говорит о том, что доля собственных средств в оборотных активах увеличилась, тем самым состояние компании стабилизировалось.

Таким образом установлено, что представленная модельная структура баланса исследованного предприятия позволяет качественно улучшить его финансовую оценку со стороны контрагентов, и, определив мероприятия по

изысканию необходимой суммы для оптимизации, получить быстрый эффект для финансовой устойчивости.

Таким образом, объектом исследования в работе выступает ООО «Табер Трейд», основным видом деятельности которого является торговля розничная косметическими и товарами личной гигиены в специализированных магазинах.

Бухгалтерский учет деятельности ООО «Табер Трейд» осуществляется в соответствии с учетной политикой предприятия. Для целей управления информация финансового учета группируется в специальных регистрах, которые могут дополняться расчетными и другими данными, то есть управленческий и финансовый учеты ведутся совместно.

С целью совершенствования формирования бухгалтерского баланса на предприятии ООО «Табер Трейд» в работе предложено провести оптимизацию бухгалтерского баланса путем корректировки некоторых статей баланса. В качестве основы была принята модель оптимизации бухгалтерского баланса предприятия предложенная А.В. Грачевым, все статьи бухгалтерского баланса укрупняются и разбиваются на большие группы. Перспективным представляется наращивание собственных источников средств в капитале предприятия путем создания резервных фондов и прямого зачисления в уставный капитал нераспределенной на дивиденды части чистой прибыли.

Глава 3. Анализ финансового состояния на основе бухгалтерского баланса в ООО «Табер Трейд»

3.1. Анализ финансового состояния предприятия

Анализ финансового состояния предприятия целесообразно провести в соответствии с методикой, описанной в параграфе 1.3.

Методика анализа финансового состояния предприятия включает несколько направлений:

1. оценка платежеспособности
2. анализ ликвидности;
3. оценка типа финансовой устойчивости.

Динамика показателей платежеспособности ООО «Табер Трейд» представлена в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Динамика показателей платежеспособности ООО «Табер Трейд»

Показатели	2020	2021	Темп роста, %
Общая	2,06	1,83	-11,2
Уточненная	0,72	0,87	20,9
Чистый оборотный капитал	2123122	2904399	36,7
Коэффициент покрытия	1,80	1,92	6,67

Увеличение чистого оборотного капитала на 20,9% означает, что предприятие устойчиво в финансовом плане. Снижение показателя общей платежеспособности связано с резким увеличением заёмных средств за 2021 год. При этом показатель уточненной платежеспособности низкий, что свидетельствует о проблемах с платёжеспособностью по наиболее срочным обязательствам.

Динамика показателей финансовой устойчивости ООО «Табер Трейд» представлена в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Динамика показателей финансовой устойчивости ООО «Табер Трейд»

Показатели	2020	2021	Отклонение, %	Рекомендуемое значение
Соотношения заемных и собственных средств - Кз/с	1,06	1,37	129,36	Кз/с <=0,7
Автономии (финансовой независимости) - Ка	0,51	0,45	112,40	Ка>0,5
Маневренности - Км	0,75	0,79	104,29	Км=0,5

Таким образом, анализ вышеизложенного материала позволяет прийти к заключению о том, что ООО «Табер Трейд» все же имеет проблемы с финансовой устойчивостью. Низкие значения показателя автономии говорят о финансовой зависимости компании от внешних кредиторов. Превышение коэффициента соотношения заемных и собственных средств над уровнем нормы свидетельствует о преобладании заемного капитала в структуре источников финансирования.

Для оценки платежеспособности ООО «Табер Трейд» будут использованы показатели, методика расчёта которых описана в параграфе 1.3 «Методология оценки платежеспособности коммерческой организации».

Приведем расчет показателей платежеспособности ООО «Табер Трейд» за период с 2019 по 2021 год.

1 - Коэффициент автономии (Ка) рассчитывается следующим образом (1):

Ка (2019) = 2062642 / 4242264 = 0,49;

Ка (2020) = 2802075 / 5452598 = 0,51;

Ка (2021) = 3043790 / 6726741 = 0,45.

2 - Коэффициент финансовой зависимости (Кф) рассчитывается следующим образом (2):

Кф (2019) = 4242264 / 2062642 = 2,06;

Кф (2020) = 5452598 / 2802075 = 1,95;

Кф (2021) = 6726741 / 3043790 = 2,21.

3 - Коэффициент концентрации заёмного капитала (Ккзк) рассчитывается следующим образом (3):

Ккзк (2019) = (8044 + 2171577) / 4242264 = 0,51;

Ккзк (2020) = (9843 + 2640680) / 5452598 = 0,49;

Ккзк (2021) = (509653 + 3173298) / 6726741 = 0,55.

4 - Коэффициент задолженности (Кз) рассчитывается следующим образом (4):

Кз (2019) = (8044 + 2171577) / 2062642 = 1,06;

Кз (2020) = (9843 + 2640680) / 2802075 =0,95;

Кз (2021) = (509653 + 3173298) / 3043790 = 1,21.

5 - Коэффициент обеспеченности собственными средствами (Косс) рассчитывается следующим образом (5):

Коос (2019) = (2062642 – 600623) / 3641641 = 0,40;

Коос (2020) = (2802075 – 688796) / 4763802 = 0,44;

Коос (2021) = (3043790 – 649044) / 6077697= 0,39.

6 - Коэффициент маневренности собственного капитала (Км) рассчитывается следующим образом (6):

Км (2019) = (2062642 – 600623) / 2062642 = 0,71;

Км (2020) = (2802075 – 688796) / 2802075 = 0,75;

Км (2021) = (3043790 – 649044) / 3043790 = 0,79.

7 - Коэффициент структуры заемного капитала (Ксзк) рассчитывается следующим образом (7):

Ксзк (2019) = 8044 / (8044 + 2171577) = 0,0037;

Ксзк (2020) = 9843 / (9843 + 2640680) = 0,0037;

Ксзк (2021) = 509653 / (509653 + 3173298) = 0,1384.

Рассчитанные выше показатели платежеспособности ООО «Табер Трейд» за период с 2019 по 2021 год представлены в таблице 3.3 и на рисунке 3.1.

Коэффициент автономии ниже нормы, это означает, что ООО «Табер Трейд» все меньше задействует собственный капитал и все больше

обращается к заемным средствам. Коэффициент автономии снижается, это подтверждает расчет коэффициента финансовой зависимости, который увеличивается и говорит об увеличении уровня зависимости от внешних кредиторов компании ООО «Табер Трейд».

Таблица 3.3

Динамика показателей платежеспособности ООО «Табер Трейд»

Показатель	2019	2020	2021
Коэффициент автономии	0,49	0,51	0,45
Коэффициент финансовой зависимости	2,06	1,95	2,21
Коэффициент концентрации заёмного капитала	0,51	0,49	0,55
Коэффициент задолженности	1,06	0,95	1,21
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,40	0,44	0,39
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,71	0,75	0,79
Коэффициент структуры заемного капитала	0,0037	0,0037	0,1384

Полученные значения коэффициента концентрации заёмного капитала выше нормы, что говорит о неэффективном использовании заёмного капитала за 2019-2021 годы, его значение имеет отрицательную динамику за рассматриваемый период.

На крайне низком уровне находится значение коэффициента обеспеченности собственными средствами, что свидетельствует о рисках возрастания внешнего финансирования и снижения платежеспособности компании в будущем.

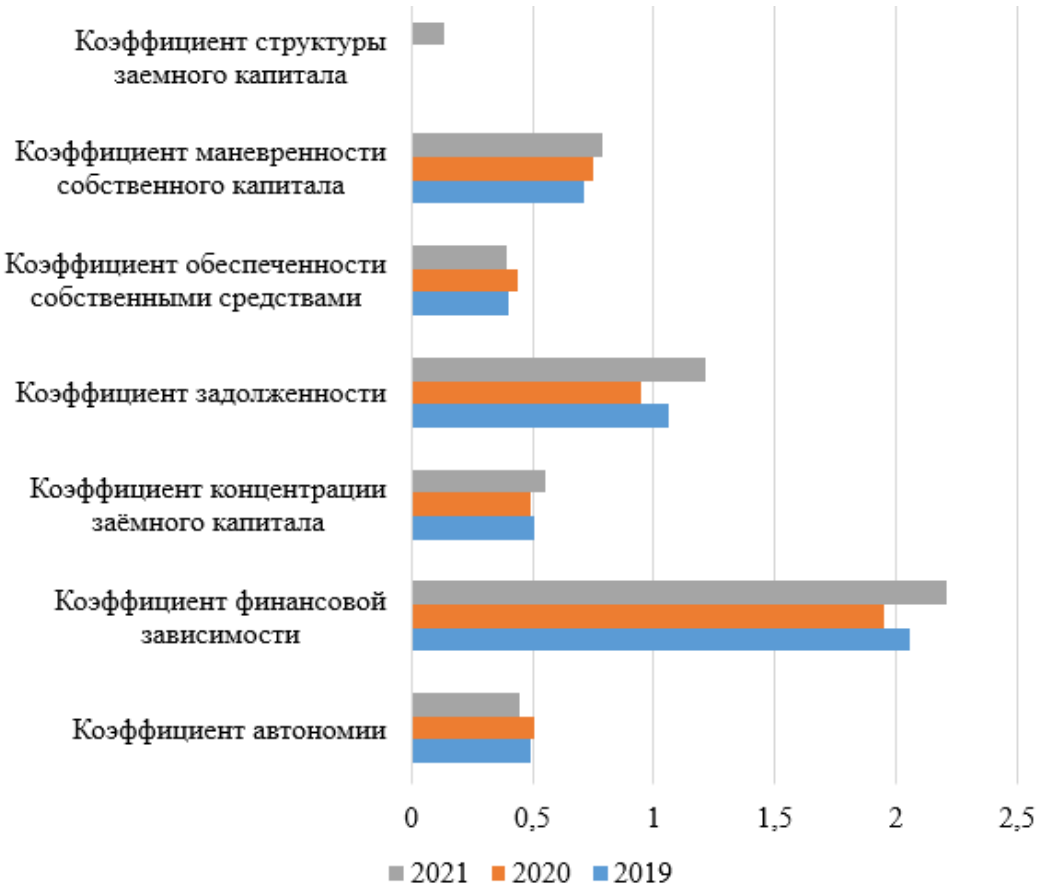


Рисунок 3.1 - Динамика показателей платежеспособности ООО «Табер Трейд»

Низкие значения коэффициента структуры заемного капитала показывают преобладание в структуре заемных средств краткосрочных обязательств.

Для выявления проблем обеспечения финансовой безопасности ООО «Табер Трейд» в рамках оценки платежеспособности проводится расчет итоговых показателей финансового состояния компании по методике, представленной в параграфе 1.3.

Для этого применяются следующие исходные данные по данным на конец 2021 года:

Общая величина запасов (З) = 2672707;

Наличие собственных оборотных средств (СОС) = 3043790 – 649044 = 2394013;

Величина собственных оборотных и долгосрочных заёмных средств

(СОС и ДЗС) = 2394013 + 509653 = 2903666;

Общая величина источников финансирования (ИФ) = 2403666 + 509653 + 3173298 = 6086617.

Для определения излишка или недостатка собственных оборотных средств (ΔСОС) используется следующая формула (8):

$$\Delta СОС = СОС\text{-}З = 2394013 – 2672707 = -278694$$

Для определения излишка или недостатка собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (ΔСОС и ДЗИ) используется следующая формула (9):

$$\Delta СОС \text{ и } ДЗИ = СОС \text{ и } ДЗ – З = (2394013+500000) – 2672707 = 221306$$

Для определения излишка или недостатка общей величины основных источников формирования запасов (ΔИФ) используется следующая формула (10):

$$\Delta ИФ = ИФ – З = 6086617 – 2672707 = 3413910$$

Для определения типа финансовой устойчивости компании используется методика, представленная в таблице 1.1 параграфа 1.3.

В соответствии с данной методикой у компании ООО «Табер Трейд» наблюдается недостаток собственных оборотных средств, излишек собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и излишек общей величины основных источников формирования запасов, что говорит о низкой платежеспособности ООО «Табер Трейд».

3.2. Совершенствование анализа финансового состояния предприятия

Анализ перечисленных ранее проблем обеспечения должного уровня финансового состояния предприятия ООО «Табер Трейд» позволил сформулировать и охарактеризовать следующие предложения улучшению финансового состояния данной компании.

1 – Оптимизация работы с поставщиками с целью снижения себестоимости продукции, роста платежеспособности компании.

Реализация данного предложения возможна за счет работы над выбором поставщиков, поиска альтернативных вариантов поставки товаров. Исходя из этого, компании «Табер Трейд» рекомендуется оценивать не только тех поставщиков, с которыми она уже работает, но и потенциальных (альтернативных) поставщиков, которые предлагают продукцию по ценам ниже, чем у текущих контрагентов.

Поиск альтернативных поставщиков ООО «Табер Трейд» должен осуществляться отделом закупок на основании полной оценки поставщиков, т.е. с использованием различных методов оптимизации работы с поставщиками

I. Метод установления долгосрочных партнерских отношений с поставщиками.

В первую очередь необходимо подробно выделить группы поставщиков, исходя из количества дней отсрочки платежа за материалы, сырье, товары, поставляемые группе:

- без просрочки (100% предоплата);
- до 15 дней;
- от 15 до 30 дней;
- более 30 дней.

Следовательно, необходимо поручить отделу закупок активно искать поставщиков, которые предоставляют отсрочки на 30 дней и более, и уменьшить объемы сделок с поставщиками, которые работают со 100% предоплатой.

Данные меры, по мнению автора настоящего исследования, позволят сократить кредитование, высвободив часть оборотных средств, что позволит увеличить платежеспособность компании в краткосрочном периоде.

II. Метод оценки и выбора поставщиков по разработанной методике, создание базы данных поставщиков.

Целью применения методики является минимизация рисков при выборе поставщика и снижение влияния негативного воздействия от сотрудничества на финансовые результаты ООО «Табер Трейд».

Так, правильно и своевременная проведенная проверка позволяет предотвратить или свести к минимуму риски ООО «Табер Трейд», связанные с невыполнением или ненадлежащим выполнением поставщиком своих договорных обязательств.

Проверка поставщиков на первом этапе состоит в запрашивании доступных сведений, а именно:

- данные, которые можно получить непосредственно от контрагента:

- сведения о праве подписи договора представителя поставщика или копия доверенности от делегирующего полномочия руководителя;

- копия решения руководящего органа предприятия о согласии на совершение сделки;

- годовой отчет за последний финансовый год.

Получая данные сведения, специалист по заключению договоров ООО «Табер Трейд» должен тщательно проверить информацию, анализируя показатели результатов деятельности поставщика, а так же подлинность представленных документов.

Анализ полученных сведений в целях обеспечения экономической безопасности должен осуществляться ООО «Табер Трейд» по методу чек-листа, путем распределения информации о показателях потенциального поставщика по категориям: финансовая деятельность, правовой статус, соблюдение законодательства, опыт взаимодействия, репутация и т.д.

В рамках данной работы предлагается разработка и издание приказа организации в виде стандарта по отбору поставщиков ООО «Табер Трейд».

Представим критерии для отбора поставщиков в шапке таблицы 3.4.

Таблица 3.4

Критерии для отбора поставщиков ООО «Табер Трейд»

Поставщик	Вид продукции	Критерии					Итог
		Уровень цен	Качество продукции	Сроки поставки	Условия оплаты	Удаленность склада	

По каждому критерию выбирается один поставщик-лидер, то есть тот, кто по рассматриваемому критерию предлагает наилучшие условия для ООО «Табер Трейд». Поставщику-лидеру проставляется «+» по этому критерию. В колонке «Итог» подсчитывается итоговая оценка как сумма баллов (один «+» = 1 балл). Исходя из высшего количества баллов, выбирается поставщик, с которым заключается договор:

0 -1 балл – договор с поставщиком не заключается или расторгается;

2-3 балла – поставщик может быть рассмотрен более подробно для сотрудничества, применяются дополнительные проверки контрагента;

4-5 балла – договор с поставщиком рекомендуется заключить.

Рассмотрим реализацию данного отбора на практике (см. таблицу 3.5).

Таблица 3.5

Оценка поставщиков ООО «Табер Трейд»

Поставщик	Вид продукции	Критерии					Итог
		Уровень цен	Качество продукции	Сроки поставки	Условия оплаты	Удаленность склада	
ООО «ФИТОКОСМЕТИК»	Средства по уходу за волосами	-	-	+	-	-	1
Компания	Средств	+	-	-	+	-	2

«Триус»	а по уходу за волосами						
Компания «Aromashka»	Средства по уходу за волосами	-	+	-	-	+	2

ООО «ФИТО-КОСМЕ-ТИК» является действующим поставщиком, производителем средств по уходу за волосами, телом, лицом и т.д. С ООО «Табер Трейд» заключен договор на поставку средств по уходу за волосами.

Предлагаемые для сравнения компании: «Триус» и «Aromashka» так же являются производителями различных средств по уходу. В проводимой нами оценке мы будем сравнивать компании с позиции поставки средств по уходу за волосами, чтобы было возможно сопоставление уровня цен и качества продукции.

Итак, самый высокий уровень цен среди сравниваемых объектов отмечается у поставщика «Aromashka», который позиционирует себя как производитель продукции, одобренной международной организацией качества ECOCERT. В связи с этим данный поставщик будет иметь преимущества в качестве продукции.

Самые низкие цены среди представленных компаний зафиксированы у компании «Триус», что делает доступной продукцию данного поставщика, это является позицией данной компании.

Оценивая сроки поставки, будем отталкиваться от минимально возможного срока, указываемого в договоре. В ООО «ФИТО-КОСМЕ-ТИК» сроки поставки установлены в пределах 2 недель. У поставщиков «Aromashka» и «Триус» минимальный срок поставки составляет 21 день.

Оценивая условия оплаты, стоит отметить, что компания ООО «ФИТО-КОСМЕ-ТИК» при оформлении договора на поставку запрашивает оплату аванса в размере 20% от суммы договора. Аналогичные условия и у поставщика «Aromashka», который устанавливает аванс в размере 10%. Компания «Триус» не требует предоплаты про оформление заказа на поставку.

Для оценки удаленности складов необходимо рассмотреть месторасположение производств и складского хозяйства поставщиков ООО «Табер Трейд».

Склад ООО «ФИТО-КОСМЕ-ТИК» расположен в г. Раменское, что затрудняет доставку и делает ее дорогостоящей.

Так же на территории Московской области расположено производство и склады компании «Триус», что так же выступает недостатком при оценке поставщика.

Наиболее оптимальным вариантом с точки зрения сроков доставки является поставщик «Aromashka», производство и складирование которого осуществляется по адресу: г. Москва, ул. Митинская.

Таким образом, проведенная оценка по выбранным критериям позволила определить неэффективность сотрудничества с ООО «ФИТО-КОСМЕ-ТИК». Поставщики «Aromashka» и «Триус» набрали одинаковое количество баллов, что указывает на необходимость дальнейшего сравнительного анализа в целях выбора наиболее оптимального варианта.

В рамках данной работы предлагается внедрить в работу компании методику отбора поставщика с помощью сервиса СПАРК.

Сервис СПАРК включает индексы для анализа поставщика, сервис Контур такой возможности не предоставляет. Сервис СПАРК так же приводит рейтинг и детальный анализ аффилированности. По мнению разработчиков, форма отражения информации в рассматриваемых системах адаптирована и практична для специалистов управленцев. Предоставление информации реализуется посредством перехода по разделам сайта.

Затраты на внедрение сервиса СПАРК будут включать расходы на подключение к сервису сотрудников Департамента закупок (18 сотрудников), так же каждого директора магазина сети (264 подключения).

Средняя стоимость одного подключения составляет 3 тысячи рублей.

Величина затрат на подключение всех выше перечисленных сотрудников и обслуживание их в течение года составит:

3000 * 282 = 846 000 рублей

Реализацию предложения по внедрению критериев для отбора поставщиков в табличной форме предлагается возложить на сотрудника ООО «Табер Трейд» - начальника департамента закупок с дальнейшей передачей для оформления приказа начальнику юридического отдела. В соответствии с тем, что дополнительные сотрудники для реализации данного мероприятия не будут привлекаться, и информация будет запрашиваться напрямую у поставщика, а так же с помощью бесплатных сервисов (сайт ФНС для получения отчетности и т.д.), то затрат на реализацию данного мероприятия не будет.

2 – Совершенствование товарной политики ООО «Табер Трейд» в целях определения наиболее рентабельных категорий товаров и увеличения объемов их продаж.

На текущий момент наиболее крупными товарными группами, которые составляют более 50% товарооборота компании, являются парфюмерия и средства по уходу. Исходя из того, что компания имеет отрицательную динамику выручки от продажи данных категорий товаров, необходимо пересмотреть структуру продаж ООО «Табер Трейд».

Увеличение спроса отмечается по таким категориям, как: товары для дома и косметическая продукция для макияжа. Именно эти две товарные категории должны быть увеличены в структуре товарооборота.

В рамках данной работы предлагается закупка указанных выше ассортиментных категорий в большем количестве. Измененная структура

товарооборота ООО «Табер Трейд» по результатам реструктуризации товарной политики приведена на рисунке 3.1.



Рисунок 3.1 – Предложенная структура товарооборота ООО «Табер Трейд», %

Акцент в реструктуризации товарной политики ООО «Табер Трейд» сделан на снижение доли парфюмерии в структуре товарооборота, что достаточно рационально с точки зрения резкого роста цен на парфюмерную продукцию (преимущественно импортируемую) и ухода с рынка большинства производителей. Данные изменения приведут к снижению спроса на данную категорию товаров, поэтому необходима реструктуризация в пользу других товаров.

3 – Совершенствование системы управления дебиторской задолженностью.

Как показал проведенный выше анализ, у компании ООО «Табер Трейд» наблюдается недостаток собственных оборотных средств. Нельзя оставлять без внимания значительный рост дебиторской задолженности как угрозу финансовой безопасности компании в отношении недополучения денежных средств для восстановления собственной платежеспособности в ближайшей перспективе.

В результате анализа дебиторской задолженности также было выявлено, что наиболее рискованным контрагентом компании является предприятие ООО «Спектр». Данный контрагент обладает наибольшей суммой просроченной задолженности среди прочих дебиторов компании, его просроченный долг составлял 498365 тыс. руб. Высокий риск неуплаты долга данным контрагентом может привести к ухудшению платежеспособности компании в ближайшем будущем. С целью минимизации риска неуплаты долга данным контрагентом, а также улучшения финансового результата компании, воспользуемся услугой факторинговой компании.

Кроме того, данная проблема все более становится актуальной с позиции стремительной инфляции. Так, для компании ООО «Табер Трейд» более оптимальным вариантом будет получение части задолженности с помощью факторинга с учетом настоящего уровня цен, чем получить полную сумму спустя срок, когда ее величина в действующих ценах значительно снизится.

В качестве факторинговой компании предлагается «Совкомбанк Факторинг» (ранее НФК) – представитель российского рынка факторинга, ведущий свою деятельность с 1999 года.

В качестве вида факторинга будет использоваться факторинг без регресса, сочетающий в себе финансирование под уступку дебиторской задолженности и защиту от рисков неплатежей.

Для дебиторов срок отсрочки платежа (кредита) составит 90 дней.

Следовательно, оплата за услугу факторинга составит:

Пф= 498365×(90×0,091%)= 40816 тыс. руб.

Комиссия= 498365×3%= 14951 тыс. руб.

Таким образом, плата за денежное финансирование составит 40816 тысячи рублей, а комиссия – 14951 тысячи рублей.

Итого затраты на реализацию факторинга дебиторской задолженности составят 55767 тысяч рублей. Сумма долга, который ООО «Табер Трейд» получит в результате операции факторинга, составляет 442598 тысяч рублей.

Как представляется автору настоящего исследования, успешность реализации вышеизложенных предложений по повышению платежеспособности ООО «Табер Трейд» во многом будет зависеть от грамотного учёта следующих потенциальных угроз процессу практической реализации предложений:

- применение сервиса по отбору поставщиков может привезти к неэффективности данного метода с позиции отсутствия собственного опыта сотрудничества с этим поставщиком с учетом специфики отрасли;

- применение совершенствования товарной политики может быть нерационально в условиях воздействия экономических санкций, аналоги зарубежных товаров могут быть не столь востребованными, что приведёт к снижению спроса, потере интереса постоянных покупателей к сети магазинов;

- проведение мероприятия по операции факторинга может повлиять на репутацию компании ООО «Табер Трейд» как контрагента, и отразиться на успешности будущих сделок.

3.3. Расчет экономической эффективности предложенных направлений

Представим расчет затрат по каждому мероприятию по повышению платежеспособности ООО «Табер Трейд» в таблице 3.6.

Таблица 3.6

Затраты на реализацию мероприятий по улучшения финансового состоянию

Мероприятие	Сумма, тыс руб
1 – Оптимизация работы с поставщиками с целью снижения себестоимости продукции, роста платежеспособности компании:	846
Подключение сервиса СПАРК	846
2 – Совершенствование товарной политики ООО «Табер Трейд» в целях определения наиболее рентабельных категорий товаров и увеличения объемов их продаж	564,5
3 – Совершенствование системы управления	55767

дебиторской задолженностью:	
Реализация операции факторинга	55767
Итого	57177,5

Таким образом, затраты на реализацию предложенным мероприятий составят 57177,5 тысяч рублей.

В целях оценки эффективности предложенных мероприятий и окупаемости перечисленных выше затрат приведем повторный расчет коэффициентов (таблица 3.7), характеризующих платежеспособность компании, ранее приведенный в таблице 3.7.

Таблица 3.7

Динамика показателей финансового состояния ООО «Табер Трейд»

Показатель	2021	Прогноз
Коэффициент автономии	0,45	0,50
Коэффициент финансовой зависимости	2,21	1,86
Коэффициент концентрации заёмного капитала	0,55	0,55
Коэффициент задолженности	1,21	1,02
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,39	0,50
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,79	0,82
Коэффициент структуры заемного капитала	0,1384	0,1384

Рост коэффициента автономии будет прогнозироваться исходя из увеличение объема собственного капитала за счет получения оплаты дебиторской задолженности по операции факторинга в размере 442598 тысяч рублей. Так, объем капитала будет составлять 3615896 (3173298 + 442598). Исходя из спрогнозированной величины собственного капитала, коэффициент задолженности автономии составит 0,50, что на 0,5 превышает фактическое значение 2021 года. Данное изменение подтверждает эффективность предложенных мероприятий, повышение уровня финансовой независимости ООО «Табер Трейд» от внешних кредиторов. Этот вывод подтверждает и

расчет коэффициента финансовой зависимости. Коэффициент концентрации заёмного капитала останется неизменным при условии, что предложенные мероприятия не затрагивают изменение долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Снижение коэффициента задолженности с 1,21 до 1,02 в прогнозном периоде показывает увеличение собственного капитала в сравнении с заемным капиталом, установление оптимальной структуры капитала компании.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами увеличится на 0,11, что составляет норму данного показателя и указывает на установление оптимальной структуры баланса компании.

Коэффициент маневренности при условии реализации всех мероприятий вырастит на 0,03 и составит 0,82, что все же превышает нормативное значение показателя. Его снижение в прогнозном периоде показывает верно выбранное направление структурирования капитала.

Коэффициент структуры заемного капитала сохранится на прежнем уровне ввиду отсутствия мероприятий, затрагивающих изменение структуры и объема заемного капитала.

Как демонстрирует хозяйственная практика, оптимизация работы с поставщиками с целью снижения себестоимости продукции, роста платежеспособности компании, призваны снизить себестоимость продукции за счет ликвидации риска возникновения отношений с недобросовестными поставщиками, что приведет к увеличению объёма продаж на 5-6%.

В свою очередь, результаты отечественной практики позволяют предположить, что совершенствование товарной политики ООО «Табер Трейд» позволит определить наиболее рентабельные категории товаров, а также позволит увеличить объём продаж на 6-7%.

Также российская практика свидетельствует, что оптимизация работы с дебиторской задолженностью, а именно проведение операции факторинга будет способствовать высвобождению дополнительных собственных средств

в виде оплаты дебиторской задолженности, что позволит восстановить собственную платежеспособность и увеличить объём продаж на 7-8%.

В соответствии с этим, в таблице 3.8 и на рис. 3.2 представлен прогноз динамики основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ООО «Табер Трейд» после реализации предложений по улучшению его финансового состояния. При этом автор настоящего исследования считает необходимым подчеркнуть, что учесть инфляционные процессы при составлении данного прогноза не представляется возможным, поскольку современная обстановка обусловлена постоянными изменениями в экономической политике государства. В связи с этим данные, представленные ниже, приводятся без учёта фактора инфляции.

Таблица 3.8

Прогноз динамики основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ООО «Табер Трейд»

№ п/п	Показатели	Единицы измерения	2021	Прогнозный год	Отклонение	
					абс. знач.	%
1.	Выручка	тыс.руб.	12804294	15164834	2360540	18
2.	Себестоимость продаж	тыс.руб.	7958151	9390618	1432467	18
3.	Валовая прибыль (убыток)	тыс.руб.	4846143	5774216	928073	19
4.	Коммерческие расходы	тыс.руб.	3397677	3398241	564	0
5.	Управленческие расходы	тыс.руб	953235	954309	1074	0
6.	Прибыль (убыток) от продаж	тыс.руб.	495231	1421666	926435	187
7.	Проценты к получению	тыс.руб.	28861	28861	0	0
8.	Проценты к уплате	тыс.руб.	12868	12868	0	0
9.	Прочие доходы	тыс.руб.	275070	275070	0	0
10.	Прочие расходы	тыс.руб.	468011	468011	0	0
11.	Прибыль (убыток) до налогообложения	тыс.руб.	318283	1244718	926435	291
12.	Налог на прибыль	тыс.руб.	60745	248944	188199	310
13.	Прочее	тыс.руб.	-15823	-15823	0	0
14.	Чистая прибыль (убыток)	тыс.руб.	241715	979951	738236	305

15.	Рентабельность продаж	%	6,22	15,14	14,18	143

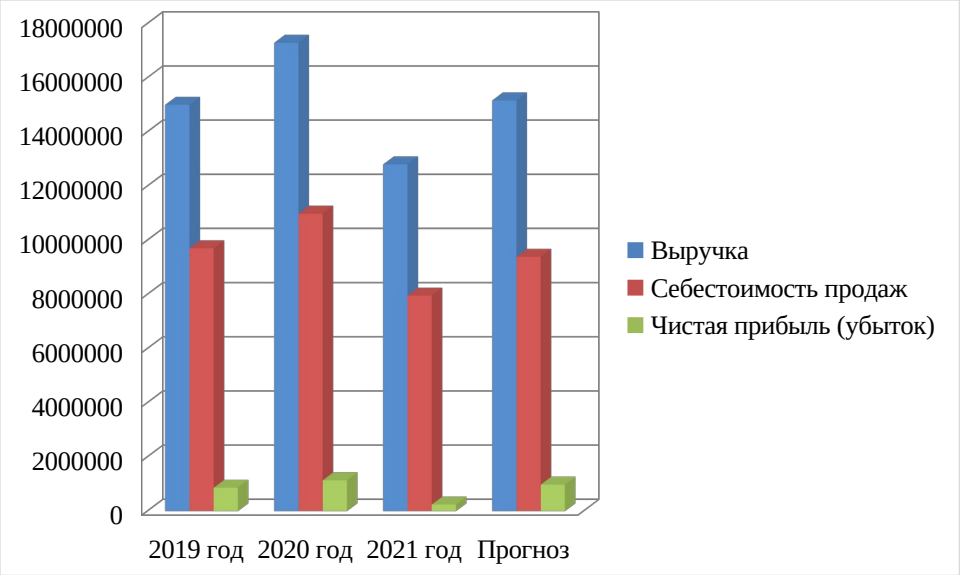


Рисунок 3.2 - Прогноз динамики основных показателей финансово- хозяйственной деятельности ООО «Табер Трейд»

Как свидетельствуют данные таблицы 3.8 и рис. 3.2, в результате реализации предложенных мероприятий рост выручки составит 18%. Стоит отметить, что затраты на реализацию мероприятия по оптимизация работы с поставщиками, а именно подключение сервиса СПАРК, в ходе прогноза были включены в состав управленческих расходов. Затраты на совершенствование товарной политики ООО «Табер Трейд», а именно проведение мероприятия включены в состав коммерческих расходов. Сумма оплаты задолженности покупателя по операции факторинга в рамках мероприятия по совершенствованию системы управления дебиторской задолженностью будет включена в состав выручки за прогнозируемый период.

В результате реализации предложений по улучшению финансового состояния ООО «Табер Трейд» чистая прибыль данной компании существенно увеличится (в 3 раза).

На рис. 3.3 представлен прогноз динамики рентабельности продаж ООО «Табер Трейд».

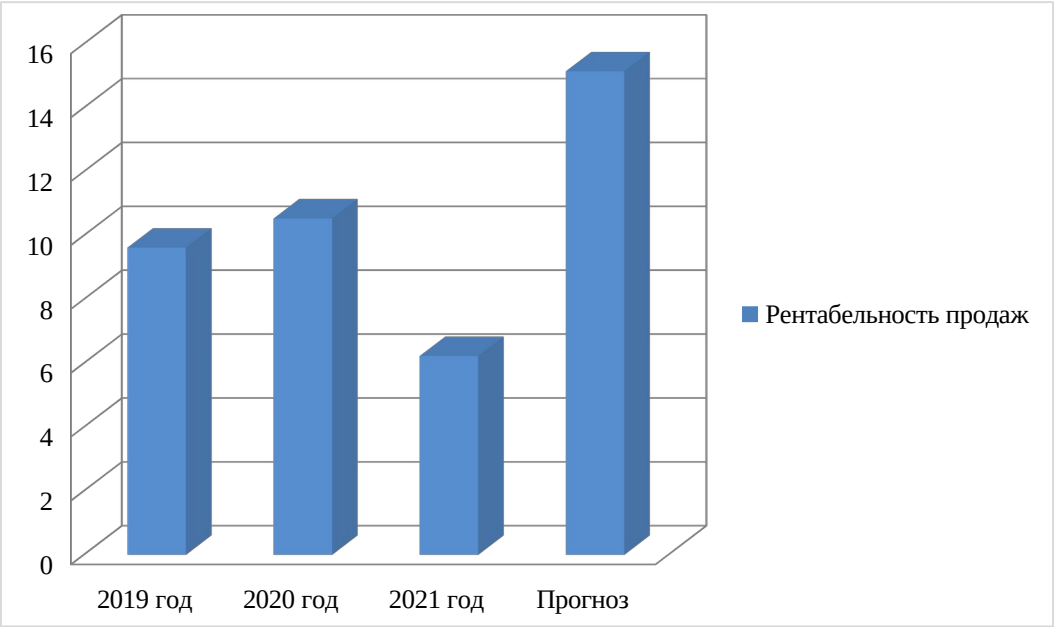


Рисунок 3.3 - Прогноз динамики рентабельности продаж ООО «Табер Трейд»

Таким образом, по результатам анализа был сделан вывод о целесообразности реализации следующих мероприятий по повышению платежеспособности ООО «Табер Трейд»: оптимизация работы с поставщиками с целью снижения себестоимости продукции и роста платежеспособности компании за счёт внедрения в работу сервиса по отбору поставщиков СПАРК; совершенствование товарной политики ООО «Табер Трейд» за счёт увеличения в структуре товарооборота двух наиболее рентабельных категорий (товары для дома и косметическая продукция для макияжа); снижение объема дебиторской задолженности за счет оптимизации работы с оптовыми покупателями, формирования резервов по сомнительным долгам и использования услуг факторинговой компании.

Обоснование экономической эффективности предложений по улучшению финансового состояния ООО «Табер Трейд» позволило прийти к выводу о целесообразности их практической реализации.

Как представляется автору работы, предложенные мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «Табер Трейд» существенным образом повысят уровень рентабельности и эффективности организации.

Заключение

Бухгалтерский баланс является главным источником данных для заинтересованных пользователей об имущественном и финансовом состоянии организации. По внешнему виду бухгалтерский баланс представлен в виде таблицы, в левой части которой показывается имущество предприятия по составу и размещению – это актив баланса, а в правой части показываются источники формирования этого имущества с указанием целевого назначения и сроков погашения – это пассив баланса.

Методика анализа финансового состояния предприятия включает несколько направлений: оценка платежеспособности; анализ ликвидности; оценка типа финансовой устойчивости.

Финансовая отчетность позволяет предприятию использовать содержащуюся в отчетных документах систему показателей для доказательства своей надежности и стабильности.

Объектом исследования в работе выступает ООО «Табер Трейд», основным видом деятельности которого является торговля розничная косметическими и товарами личной гигиены в специализированных магазинах.

Бухгалтерский учет деятельности ООО «Табер Трейд» осуществляется в соответствии с учетной политикой предприятия. Для целей управления информация финансового учета группируется в специальных регистрах, которые могут дополняться расчетными и другими данными, то есть управленческий и финансовый учеты ведутся совместно.

С целью совершенствования формирования бухгалтерского баланса на предприятии ООО «Табер Трейд» в работе предложено провести оптимизацию бухгалтерского баланса путем корректировки некоторых статей баланса. В качестве основы была принята модель оптимизации бухгалтерского баланса предприятия предложенная А.В. Грачевым, все статьи бухгалтерского баланса укрупняются и разбиваются на большие

группы. Перспективным представляется наращивание собственных источников средств в капитале предприятия путем создания резервных фондов и прямого зачисления в уставный капитал нераспределенной на дивиденды части чистой прибыли.

Проведенный в третьей главе дипломной работы анализ финансово-хозяйственной деятельности и платежеспособности ООО «Табер Трейд» позволил выявить следующие проблемы, отрицательно влияющие финансовое состояние организации:

- руководство компании не уделяет должного внимания решению проблемы резкого снижения объема выручки организации;

- руководство компании не уделяет должного внимания проблеме снижения доли собственного капитала в общем объеме капитала организации;

- руководство компании не уделяет должного внимания проблеме повышения эффективности управления заёмными средствами;

- руководство компании не уделяет должного внимания решению проблемы резкого снижения доходов организации по причине резкого снижения спроса на отдельные виды товаров и роста дебиторской задолженности.

По результатам анализа был сделан вывод о целесообразности реализации следующих мероприятий по повышению платежеспособности ООО «Табер Трейд»: оптимизация работы с поставщиками с целью снижения себестоимости продукции и роста платежеспособности компании за счёт внедрения в работу сервиса по отбору поставщиков СПАРК; совершенствование товарной политики ООО «Табер Трейд» за счёт увеличения в структуре товарооборота двух наиболее рентабельных категорий (товары для дома и косметическая продукция для макияжа); снижение объема дебиторской задолженности за счет оптимизации работы с оптовыми покупателями, формирования резервов по сомнительным долгам и использования услуг факторинговой компании.

Обоснование экономической эффективности предложений по улучшению финансового состояния ООО «Табер Трейд» позволило прийти к выводу о целесообразности их практической реализации.

Как представляется автору работы, предложенные мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «Табер Трейд» существенным образом повысят уровень рентабельности и эффективности организации.

Список использованной литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.12.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023) // СПС «КонсультантПлюс»
2. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) // СПС «КонсультантПлюс»
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 14.12.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193588/
4. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/
5. Айваседо О.А. Финансовое состояние организации: исследование понятия и методик анализа // Конкурентоспособность территорий. - 2021. - №2. - С. 164-167.
6. Багаева Н.Ю. Финансовое состояние промышленного предприятия // Актуальные вопросы современной экономики. - 2021. - № 12. - С. 1556-1564.
7. Баймухаметова Т.Э. Об анализе финансовых результатов // Приоритетные направления развития экономики и менеджмента: теоретические и практические аспекты. - 2021. - №2. - С. 139-143.
8. Балабанов И. Т. Основы финансового менеджмента: учеб. пособие / И. Т. Балабанов. – [3-е изд., доп. и перераб.] – Москва : Финансы и статистика, 2018 – 526 с.

9. Блинов О.А., Гапон М.Н., Виноходов В.Е. Бухгалтерский управленческий учёт и его место в системе управления // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. - 2021. - № 4 (27). - С.74.

10. Васильева Л.С. Финансовый анализ: учебник / М.В. Петровская. – М.: КНОРУС, 2018. – 544 с.

11. Гамдуллаев И., Шаронина Т.Н. Специфика анализа финансового состояния организации в системе комплексного экономического анализа // Финансы и учёт: актуальные проблемы и траектории развития. - 2020. – №8. - С. 34-39.

12. Грачев А.В. Многофакторная модель оптимизации бухгалтерского баланса/ А.В. Грачев //Аудит и финансовый анализ. – 2019.– №3. – С. 1–12.

13. Довтаев С.А.Ш., Донская Н.П. Оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации на основе отчета о финансовых результатах // Вестник Академии знаний. - 2021. - № 1 (42). - С. 123-127.

14. Ельцова Е.В., Колечкина И.П., Верчагина И.Ю. Бухгалтерский учет как основа финансовой составляющей экономической безопасности организации // Вопросы современной науки: проблемы, тенденции и перспективы. 2021. С. 311-314.

15. Житлухина О.Г. Пути совершенствования информационной базы анализа эффективности хозяйственной деятельности предприятия / О.Г. Житлухина, О.Л. Михалева // Экономический анализ: теория и практика. №14. – 2019.– С. 41-49.

16. Залевская, Н. А. Бухгалтерский баланс и использование его статей для анализа и улучшения финансового состояния хозяйствующего субъекта / Н. А. Залевская, В. В. Иголкина, С. Н. Новосельцева // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2022. – № 5(96). – С. 76-84.

17. Зынович К.М., Кузнецова А.В., Лейба Т.А. Значение и методы

финансового анализа деятельности организации // Наука и образование в наши дни: фундаментальные и прикладные исследования. - 2021. - №7. - С. 111-113.

18. Ирагелова, У. А. Совершенствование бухгалтерского баланса на основе МСФО / У. А. Ирагелова // Экономические, политико-правовые, философские парадигмы : Материалы II Всероссийской научно-практической конференции, Рязань, 26 января 2023 года. – Рязань: Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "Концепция", 2023. – С. 25-27.

19. Касатов А.Д. Анализ финансового состояния промышленного предприятия и оценка ее уровня // Формирование и реализация стратегии устойчивого экономического развития Российской Федерации. - 2021. - №6. - С. 122-125.

20. Князева В.С. Основные финансовые показатели и влияние их на эффективность деятельности организации // Роль учёта, контроля и управления в системе обеспечения устойчивого развития государственного и коммерческого секторов экономики. - 2021. - №7. - С. 472-474.

21. Колесник, Н. Ф. Формирование бухгалтерского баланса в условиях перехода на новые ФСБУ / Н. Ф. Колесник, И. С. Кузнецова // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2022. – № 12-3(75). – С. 97-101. –

22. Коровникова, И. А. Совершенствование формы бухгалтерского баланса для проведения аналитических исследований / И. А. Коровникова // Образование. Наука. Производство : Сборник докладов XIV Международного молодежного форума, Белгород, 13–14 октября 2022 года. Том Часть 15. – Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2022. – С. 107-112.

23. Куанова А.А. Методика проведения анализа и оценки финансового результата деятельности организации по данным отчета о финансовых результатах // Современные тенденции развития гуманитарных,

правовых и экономических исследований Республики Калмыкия: теория и практика. - 2021. - №8. - С. 65-67.

24. Латенкова А.В., Зинькевич М.В. Понятие финансового состояния предприятия и проблемы его анализа // Ресурсосбережение. Эффективность. Развитие. - 2021. - №7. - С. 140-145.

25. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов / Д.В. Лысенко. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 320 с.

26. Маничкина, М.В. Назначение и функции финансовой отчетности экономического субъекта / М. В. Маничкина // Естественно–гуманитарные исследования. – 2020. – № 29 (3). – С. 456–459.

27. Мурадян, Д. А. Трансформация бухгалтерского учета в условиях цифровизации экономики / Д. А. Мурадян // Спутник высшей школы. – 2022. – № 6(11). – С. 20-24.

28. Неяскина Е. В. Экономический анализ деятельности организации: учебник для академического бакалавриата. – Изд. 2-е, перераб. и доп. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 400 с.

29. Никифорова Н.А. Комплексный экономический анализ: учебник. – Москва: КноРус, 2021. – 439 с.

30. Павлов А.И., Зайнуллина С.Ф. Актуальные методы анализа финансового результата в структуре финансовой отчетности // Актуальные научные исследования в современном мире. - 2021. - № 3-2 (71). - С. 176-178.

31. Папалашев, А.А. Бухгалтерский баланс: значение, функции, виды, оценка статей / А. А. Папалашев // Академическая публицистика. – 2021. – № 2. – С. 106–111.

32. Пасичник, Н.В., Винарь, Е.Л. Бухгалтерский баланс как информационная база в анализе финансового состояния / Н. В. Пасичник, Е. Л. Винарь // Вектор экономики. – 2021. – № 5 (59). – С. 90.

33. Пожельцева, А. И. Об апробации модели оптимизации бухгалтерского баланса предприятия / А. И. Пожельцева, А. А. Орехов //

Управление инновационным развитием агропродовольственных систем на национальном и региональном уровнях. 2022. – С. 424-427.

34. Помошникова, А.В. Роль бухгалтерского баланса в системе принятия управленческих решений / А. В. Помошникова // Роль учёта, контроля и управления в системе обеспечения устойчивого развития государственного и коммерческого секторов экономики. – 2021. – №4. – С. 273–275.

35. Пучкова, Е. М. Роль совершенствования показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности для целей анализа финансового состояния организации / Е. М. Пучкова, М. Х. Ильясов // Региональная экономика: проблемы и перспективы развития в современных условиях : Сборник материалов Международной научно-практической конференции, Невинномысск, 15 декабря 2022 года. – Ставрополь: Общество с ограниченной ответственностью фирма "Ставрополь-сервис-школа", 2023. – С. 195-202.

36. Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Г.В. Савицкая. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 607 с.

37. Стасюк Т. П. Совершенствование методики анализа финансового состояния предприятия // Сборник материалов РНПК Приднестровского государственного университета. - 2020. – №7. – С. 88.

38. Стасюк Т.П., Меделян Д.С. Обзор некоторых методик анализа финансового состояния экономического субъекта // Вестник Приднестровского университета. - 2021. - № 3 (69). - С. 299-303.

39. Судыко, М.В. Структурный анализ бухгалтерского баланса / М. В. Судыко // Электронный научный журнал. – 2021. – № 8 (46). – С. 66–68.

40. Тарасенко Е.А. Методы анализа финансового состояния предприятия и организация его информационного обеспечения // Актуальные вопросы современной экономики. - 2021. - № 1. - С. 325-331.

41. Тарасенко Е.А. Понятие и структура анализа финансового состояния предприятия и методы управления финансовыми результатами //

Актуальные вопросы современной экономики. - 2021. - № 9. - С. 69-77.

42. Харина О.С. Особенности и проблемы взаимодействия бухгалтерского и налогового учета // Теория права и межгосударственных отношений. 2021. Т. 2. № 6 (18). С. 465-471.

43. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: Учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 208 с.

Приложение 1

(в ред. Приказов Минфина России от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 21 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Табер Трейд"	по ОКПО	70087178		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7709383532		
Вид экономической деятельности Торговля розничная косметическими и товарами личной гигиены в специализированных магазинах	по ОКВЭД 2	47.75		
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью/частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес) 115280, Москва г, Ленинская Слобода ул, д. № 19

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [V] ДА [ ] НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора ООО "ЭРНСТ ЭНД ЯНГ"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7709383532
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027739707203

Пояснения	Наименование показателя	На 31 декабря 20 21 г.	На 31 декабря 20 20 г.	На 31 декабря 20 19 г.
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	12 835	18 940	25 386
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	321 025	367 131	328 240
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	733	-	-
	Прочие внеоборотные активы	315 184	302 725	246 997
	Итого по разделу I	649 044	688 796	600 623
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	3 272 707	2 840 618	2 310 386
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	21 636	5 290	11 363
	Дебиторская задолженность	1 853 655	794 470	449 869
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	922 610	1 117 670	856 921
	Прочие оборотные активы	7 089	5 755	13 102
	Итого по разделу II	6 077 697	4 763 802	3 641 641
	БАЛАНС	6 726 741	5 452 598	4 242 264

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	На 31 декабря 20 21 г.	На 31 декабря 20 20 г.	На 31 декабря 20 19 г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	49 500	49 500	49 500
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2 994 290	2 752 575	2 013 142
	Итого по разделу III	3 043 790	2 802 075	2 062 642
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	500 000	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	9 653	9 843	8 044
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	509 653	9 843	8 044
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1 141 670	-	-
	Кредиторская задолженность	2 029 189	2 640 643	2 171 500
	Доходы будущих периодов	2 439	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	44	37	78
	Итого по разделу V	3 173 298	2 640 680	2 171 577
	БАЛАНС	6 726 741	5 452 598	4 242 264

Руководитель _____ Тамурка Дмитрий Витальевич
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 15 ” марта 20 22 г.

Приложение 2

(в ред. Приказов Минфина России
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах
за Январь-Декабрь 20 20 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2020
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Табер Трейд"	по ОКПО	70087178		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7709383532		
Вид экономической деятельности Торговля розничная косметическими и товарами личной гигиены в специализированных магазинах	по ОКВЭД 2	47.75		
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью/частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь-Декабрь 20 20 г.	За Январь-Декабрь 20 19 г.
	Выручка	2110	17 291 249	15 001 030
	Себестоимость продаж	2120	(10 981 760)	(9 705 640)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	6 309 489	5 295 390
	Коммерческие расходы	2210	(3 756 776)	(3 124 088)
	Управленческие расходы	2220	(1 396 357)	(1 237 186)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 156 356	934 116
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	30 322	23 623
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	659 501	503 340
	Прочие расходы	2350	(399 394)	(357 807)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 446 785	1 103 272
	Налог на прибыль	2410	(291 502)	(224 109)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(305 554)	(237 341)
	отложенный налог на прибыль	2412	(1 800)	(2 315)
	Прочее	2460	(15 851)	(15 562)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 139 432	863 601

Форма 0710002 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь-Декабрь 20 20 г.	За Январь-Декабрь 20 19 г.
	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	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 139 432	863 601
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Тамурка Дмитрий Витальевич
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 12 ” марта 20 21 г.

Приложение 3

(в ред. Приказов Минфина России
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах
за Январь-Декабрь 20 21 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Табер Трейд"	по ОКПО	70087178		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7709383532		
Вид экономической деятельности: Торговля розничная косметическими и товарами личной гигиены в специализированных магазинах	по ОКВЭД 2	47.75		
Организационно-правовая форма/форма собственности: Общество с ограниченной ответственностью/частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь-Декабрь 20 21 г.	За Январь-Декабрь 20 20 г.
	Выручка	2110	12 804 294	17 291 249
	Себестоимость продаж	2120	(7 958 151)	(10 981 760)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	4 846 143	6 309 489
	Коммерческие расходы	2210	(3 397 677)	(3 756 776)
	Управленческие расходы	2220	(953 235)	(1 396 357)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	495 231	1 156 356
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	28 861	30 322
	Проценты к уплате	2330	(12 868)	(-)
	Прочие доходы	2340	275 070	659 501
	Прочие расходы	2350	(468 011)	(399 394)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	318 283	1 446 785
	Налог на прибыль	2410	(60 745)	(291 502)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(77 491)	(305 554))
	отложенный налог на прибыль	2412	923	(1 800)
	Прочее	2460	(15 823)	(15 851)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	241 715	1 139 432

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь-Декабрь 2021 г.	За Январь-Декабрь 2020 г.
	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	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	241 715	1 139 432
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Тамурка Дмитрий Витальевич
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 15 ” марта 2022 г.

Выпускная квалификационная работа – бакалаврская работа выполнена мной совершенно самостоятельно. Все использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них. Выпускная квалификационная работа – бакалаврская работа прошла проверку на корректность заимствования в системе «Антиплагиат.ru».

Настоящим подтверждаю, что даю разрешение Университету «Синергия» на размещение полного текста моей выпускной квалификационной работы – бакалаврской работы, отзыва на мою выпускную квалификационную работу, в электронно-библиотечной системе Университета «Синергия».

_____ _____ /_____/

Подпись *(Ф.И.О.)*

«___» _____ 2023 г.