

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(Национальный исследовательский университет)»  
Институт открытого и дистанционного образования  
Кафедра «Современные образовательные технологии»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ А.В. Прохоров

\_\_\_\_\_ 2020 г.

Формирование в учете показателей при анализе финансового состояния торгового  
предприятия

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
ЮУрГУ – 38.03.01.2020.07176. ВКР

Руководитель работы

профессор кафедры СОТ

\_\_\_\_\_ Е.А. Попова

\_\_\_\_\_ 2020 г.

Автор работы

студент группы ДО–523

\_\_\_\_\_ Н.Е. Долгова

\_\_\_\_\_ 2020 г.

Нормоконтролер

ст. преподаватель кафедры СОТ

\_\_\_\_\_ Е.Н. Бородина

\_\_\_\_\_ 2020 г.

Челябинск 2020

## АННОТАЦИЯ

Долгова Н.Е. Формирование в учете показателей при анализе финансового состояния торгового предприятия. – Челябинск: ЮУрГУ, 2020, ДО–524, 73 с., 14 ил., 37 табл., библиогр. список – 50 наим., 2 прил., 14 л. плакатов ф. А4.

Объект выпускной квалификационной работы – предприятие ООО «Торговый Дом «МакДак».

Предмет выпускной квалификационной работы – социально-экономические отношения, возникающие в процессе управления финансовыми результатами предприятия.

Цель выпускной квалификационной работы – разработать рекомендации по увеличению финансовых результатов предприятия.

Задачи выпускной квалификационной работы:

- 1) дать организационно-экономическую характеристику предприятия;
- 2) провести анализ доходов и расходов предприятия, влияющих на формирование финансовых результатов;
- 3) провести анализ рентабельности и ликвидности предприятия;
- 4) разработать рекомендации по улучшению финансовых показателей деятельности предприятия.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1 ФОРМИРОВАНИЕ В УЧЕТЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТНОСТИ ТОРГОВОГО ПРЕДПРИЯТИЯ .....	7
1.1 Понятие бухгалтерской отчетности предприятия, ее назначение, состав.....	7
1.2 Методика формирования показателей.....	11
1.3 Нормативно-правовая база учета на предприятии .....	19
2 ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ООО «ТОРГОВЫЙ ДОМ «МАКДАК».....	34
2.1 Экономическая и организационная характеристика предприятия .....	34
2.2 Ликвидность и платежеспособность финансового состояния ООО «Торговый Дом «МакДак» .....	38
2.3 Устойчивость предприятия ООО «Торговый Дом «МакДак» .....	44
2.4 Рентабельность на предприятии .....	47
3 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ТОРГОВЫЙ ДОМ «МАКДАК».....	51
3.1 Рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Торговый Дом «Магдак» .....	51
3.2 Оценка эффективности от предлагаемых мероприятий .....	59
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	65
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	68
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А Бухгалтерский баланс .....	71
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Отчет о финансовых результатах .....	73

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В условиях рыночных отношений прибыль занимает центральное место в деятельности предприятий, выражая разносторонние экономические связи в процессе хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования. Наличие в достаточном объёме прибыли, а также увеличение финансового результата служит залогом не только для успешного функционирования на конкурентном рынке, но и способствует созданию устойчивой финансовой базы, повышению ликвидности и платежеспособности предприятия на конкурентном рынке.

Объект выпускной квалификационной работы – предприятие ООО «Торговый Дом «МакДак.

Предмет выпускной квалификационной работы – социально-экономические отношения, возникающие в процессе управления финансовыми результатами предприятия.

Цель выпускной квалификационной работы – разработать рекомендации по увеличению финансового состояния на предприятии.

Задачи выпускной квалификационной работы:

- 1) дать организационно-экономическую характеристику предприятия;
- 2) провести анализ доходов и расходов предприятия, влияющих на формирование финансовых результатов;
- 3) провести анализ рентабельности и ликвидности предприятия;
- 4) разработать рекомендации по улучшению финансовых показателей деятельности предприятия.

Разработанные рекомендации по повышению эффективности управления доходами и расходами предприятия носят практическую значимость, могут быть использованы предприятием ООО «Торговый Дом «МакДак для более рациональной организации и управления формированием финансового результата.

При написании выпускной квалификационной работы в качестве информационной базы использовалась бухгалтерская финансовая отчётность предприятия ООО «Торговый Дом «МакДак за отчётные периоды 2017–2019 года, труды авторов, законы, нормативные акты РФ.

# 1 ФОРМИРОВАНИЕ В УЧЕТЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТНОСТИ ТОРГОВОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

## 1.1 Понятие бухгалтерской отчетности предприятия, ее назначение, состав

Бухгалтерская отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности. Отчетность составляется на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам (ст. 2 Закона о бухгалтерском учете, абз. 2 п. 4 ПБУ 4/99).

При составлении и представлении бухгалтерской отчетности необходимо руководствоваться Законом о бухгалтерском учете, Положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ) и другими нормативными документами.

Предъявляемые к отчетной информации требования изложены не только в законодательных и нормативных правовых актах, утверждаемых от имени государства (в Федеральном законе «О бухгалтерском учете», положениях по бухгалтерскому учету), но и в Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России (1997), разработанной и одобренной Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов Российской Федерации и Институтом профессиональных бухгалтеров (в настоящее время Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России).

Бухгалтерская отчетность должна соответствовать следующим требованиям: достоверности, целостности, своевременности, простоте, проверяемости, сравнимости, экономичности, соблюдении строго установленных процедур оформления и публичности.

Бухгалтерская отчетность состоит из: Бухгалтерского баланса (форма № 1), Отчета о финансовых результатах (форма № 2), Отчета об изменениях капитала (форма № 3), Отчета о движении денежных средств (форма № 4), Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5), пояснительной записки, а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах раскрывают информацию в виде отдельных отчетных форм (Отчет о движении денежных средств, Отчет об изменениях капитала, Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках и др.) и в виде пояснительной записки (п. 28 ПБУ 4/99).

Счет 99 «Прибыли и убытки» предназначен для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году.

Конечный финансовый результат (чистая прибыль или чистый убыток) складывается из финансового результата от обычных видов деятельности, а также прочих доходов и расходов. По дебету счета 99 «Прибыли и убытки» отражаются убытки (потери, расходы), а по кредиту – прибыли (доходы) организации.

Сопоставление дебетового и кредитового оборотов за отчетный период показывает конечный финансовый результат отчетного периода.

На счете 99 «Прибыли и убытки» в течение отчетного года отражаются:

- прибыль или убыток от обычных видов деятельности – в корреспонденции со счетом 90 «Продажи»;
- сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц – в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы»;
- суммы начисленного условного расхода по налогу на прибыль, постоянных обязательств и платежи по перерасчетам по этому налогу из фактической прибыли, а также суммы причитающихся налоговых санкций – в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам».

По окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается. При этом заключительной записью декабря сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года списывается со счета 99 «Прибыли и убытки» в кредит (дебет) счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Построение аналитического учета по счету 99 «Прибыли и убытки» должно обеспечивать формирование данных, необходимых для составления отчета о прибылях и убытках.

Представляемая бухгалтерская отчетность прилагается к сопроводительному письму организации, оформленному в установленном порядке и содержащему информацию о составе представляемой бухгалтерской отчетности (п. 5 Указаний об объеме форм бухгалтерской отчетности).

К годовой бухгалтерской отчетности организации прилагается аудиторское заключение о ее достоверности, если такая отчетность в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

Перечень организаций, подлежащих обязательному аудиту, приведен в ст. 5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307–ФЗ «Об аудиторской деятельности». Обязательный годовой аудит проводится, если:

Обязательный аудит проводится в случаях:

- 1) если организация имеет организационно-правовую форму акционерного общества;
- 2) если ценные бумаги организации допущены к организованным торгам.

Действие п. 3 ч. 1 ст. 5 приостановлено до 01.01.2021 в части годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год фондов, являющихся СОНКО, если до 01.05.2020 не начато исполнение договора на проведение обязательного аудита такой отчетности (ФЗ от 01.04.2020 № 98–ФЗ);

- 3) если организация является кредитной организацией, бюро кредитных историй, организацией, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, страховой организацией, клиринговой организацией, обществом взаимного страхования, организатором торговли, негосударственным пенсионным или иным фондом (за исключением фонда, имеющего статус международного фонда в соответствии с Федеральным законом от 3 августа 2018 года № 290–ФЗ «О международных компаниях и международных фондах»), акционерным

инвестиционным фондом, управляющей компанией акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда (за исключением государственных внебюджетных фондов);

4) если объем выручки от продажи продукции (продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг) организации (за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждений, государственных и муниципальных унитарных предприятий, сельскохозяйственных кооперативов, союзов этих кооперативов) за предшествующий отчетному год превышает 400 миллионов рублей или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествующего отчетному года превышает 60 миллионов рублей;

5) если организация (за исключением органа государственной власти, органа местного самоуправления, государственного внебюджетного фонда, а также государственного и муниципального учреждения) представляет и (или) раскрывает годовую сводную (консолидированную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Обязательный аудит проводится ежегодно.

Обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, иных кредитных и страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, организаций, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов, государственных корпораций, государственных компаний, публично-правовых компаний, а также бухгалтерской (финансовой) отчетности, включаемой в проспект ценных бумаг, и консолидированной финансовой отчетности проводится только аудиторскими организациями.

Договор на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, в уставном (складочном) капитале которой доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов, а также на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности государственной корпорации, государственной компании, публично-правовой компании, государственного унитарного предприятия или муниципального унитарного предприятия заключается по результатам проведения не реже чем один раз в пять лет открытого конкурса в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок, товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, при этом установление требования к обеспечению заявок на участие в конкурсе и (или) к обеспечению исполнения контракта не является обязательным.

В открытом конкурсе на заключение контракта на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, объем выручки от продажи продукции (продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг) которой за предшествующий отчетному год не превышает 1 миллиарда рублей, обязательным является участие аудиторских организаций, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства.

Сведения о результатах обязательного аудита подлежат внесению в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц заказчиком

аудита с указанием в сообщении аудируемого лица, идентифицирующих аудируемое лицо данных (идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер для юридических лиц, страховой номер индивидуального лицевого счета при их наличии), наименования (фамилии, имени, отчества) аудитора, идентифицирующих аудитора данных (идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер для юридических лиц, страховой номер индивидуального лицевого счета при их наличии), перечня бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит, периода, за который она составлена, даты заключения, мнения аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица с указанием обстоятельств, которые оказывают или могут оказать существенное влияние на достоверность такой отчетности, за исключением случаев, если подлежащие раскрытию в соответствии с настоящей частью сведения составляют государственную тайну или коммерческую тайну, а также в иных случаях, установленных федеральным законом.

Общественными организациями (объединениями), не осуществляющими предпринимательской деятельности и не имеющими кроме выбывшего имущества оборотов по продаже товаров (работ, услуг), в составе бухгалтерской отчетности не представляются формы № 3–5 и Пояснительная записка.

Отчетным годом для всех организаций является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно. Исключение составляет первая бухгалтерская отчетность.

Отчетная дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность, зафиксирована в п. 2 ст. 14 Закона о бухгалтерском учете, п. 36 и 37 Положения по бухгалтерскому учету, п. 4, 12 ПБУ 4/99). Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода.

В общем случае бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) организации. В организациях, где бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией или бухгалтером-специалистом, бухгалтерская отчетность подписывается руководителем организации и руководителем специализированной организации либо специалистом, ведущим бухгалтерский учет (п. 5 ст. 13 Закона о бухгалтерском учете, п. 17 ПБУ 4/99) [23].

Организации при составлении бухгалтерской отчетности используют формы бухгалтерской отчетности, утвержденные настоящим приказом, если иные формы не установлены федеральными или отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

Организации обязаны хранить бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет (п. 1 ст. 17 Закона о бухгалтерском учете).

Бухгалтерская отчетность организации будет служить главным источником информации о его деятельности.



Глубокое изучение таких отчетов бухгалтерских раскрывает причины успехов и недостатков в работе организации.

Также бухгалтерские отчеты, показывают наглядно пути совершенствования деятельности организации.

## 1.2 Методика формирования показателей

Большое и не менее важное значение уделяется анализу формирования финансовых результатов, которые формируются у субъектов хозяйствования. Ведь для того, чтобы обеспечить устойчивую и положительную динамику развития для субъекта хозяйствования, руководству, а также управленческому персоналу совместно с бухгалтерской службой, необходимо, прежде всего, реально и адекватно оценить финансовое положение хозяйствующего субъекта, определить его рентабельность, прибыльность, деловую активность, а также финансовую устойчивость, ликвидность и платежеспособность. При этом необходимым и одним из важных направлений в процессе проведения экономического анализа будет являться выявление резервов для снижения и оптимизации затрат, связанных с производственно-хозяйственной деятельностью конкретного субъекта хозяйствования с целью повышения его финансово-хозяйственной деятельности, его конкурентной стратегии на конкурентном рынке. Содержание экономического анализа для принятия управленческих решений заключается в следующем [46, с. 385]:

- 1) необходимость исследования экономических явлений, причин, повлиявших на формирование финансового результата, а также выявление факторов, их обуславливающих;
- 2) предоставление точной и объективной оценки, направленной на определение эффективности всей производственно-хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования;
- 3) обоснование текущих и перспективных планов развития субъекта хозяйствования с точки зрения научности, соблюдение контроля за их выполнением, а также в выявлении резервов повышения показателей эффективности деятельности субъекта хозяйствования;
- 4) разработка рекомендаций и расчётных мероприятий по улучшению показателей эффективности деятельности субъекта хозяйствования, определения эффекта от их внедрения.

К основным задачам экономического анализа необходимо отнести:

- 1) оценку эффективности использования всех факторов производственно-хозяйственной деятельности;
- 2) определение и использование внутренних резервов для повышения финансовых результатов;
- 3) экономическое обоснование принятия оптимального обоснования в области принятия управленческих решений.

Оценку всем экономическим процессам, возникающим в период производственно-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов

различных организационно-правовых форм, следует проводить как в количественных, так и в качественных показателях [30, с. 78].

Количественные показатели для анализа, как правило, отражаются в анализе в абсолютных, относительных, в средних величинах. Качественные же показатели, отражают экономическое содержание, а также эффективность конкретного экономического явления, например, сортность продукции.

При проведении анализа формирования финансовых результатов у субъектов хозяйствования, необходимо определить динамику формирования доходов и расходов. Цель такого анализа, направлена, прежде всего, на выявление тенденций изменения данных показателей и всех элементов, повлиявших на их формирование в отчётности субъектов хозяйствования [27].

На практике экономического анализа часто применяются основные методы анализа, такие как: горизонтальный, вертикальный, трендовый, коэффициентный, факторный [31].

Так, горизонтальный анализ в экономике строится на сравнении каждой отдельной позиции определённого фактора с предыдущим периодом или за ряд лет в динамике [33, с. 221].

Вертикальный анализ определяет структуру определённых показателей в общей совокупности. Данный вид анализа ещё носит название «структурный».

Трендовый анализ строится на сравнении каждой позиции по определённому показателю с рядом «предшествующих периодов» и определением тренда, основной тенденции динамики показателя [22, с. 217].

С помощью тренда ведётся, как правило, перспективный или прогнозный анализ.

Анализ относительных расчётных показателей, как правило, определяется при помощи расчёта коэффициентов, а также строится на расчёте показателей путём отношения одного показателя отчётного периода, к аналогичному показателю по данной группе в сравнении с другим, предшествующим периодом.

Сравнительный анализ может включать как внутривозрастной анализ сводных отчётных показателей бухгалтерской финансовой отчётности по отдельным показателям субъекта хозяйствования, его отдельных структурных подразделений, так и анализ показателей данного субъекта с показателями его конкурентов, а также со среднеотраслевыми данными по региону [50, с. 269].

Применяя методику факторного анализа можно определить влияние отдельных факторов, формирующих результативный показатель субъекта хозяйствования. При этом можно по результатам факторного анализа определить влияние каждого отдельного фактора в совокупности на изменение суммы прибыли [35].

Объём реализации продукции может оказывать положительное и отрицательное влияние на сумму прибыли. При этом увеличение объёма продаж рентабельной продукции приводит к пропорциональному увеличению прибыли хозяйствующего субъекта [50, с. 275]. Структура товарной продукции может оказывать также как положительное, так и отрицательное влияние на сумму прибыли предприятия. Если будет увеличиваться доля более рентабельных видов продукции в общем объёме её реализации, то сумма прибыли, как правило,

возрастет, и, наоборот, при увеличении удельного веса низкорентабельной или убыточной продукции общая сумма прибыли снижается [5].

Тем самым, мы видим, что показатель себестоимости продукции и показатель прибыли находятся в обратно пропорциональной зависимости. Также происходит снижение себестоимости, которое приводит к соответствующему росту суммы прибыли, и наоборот, соответственно [47].

Рассмотрим выполнение плана и динамику прибыли от реализации продукции, величина которой будет зависеть от трёх главных факторов первого порядка, такие как объём продажи продукции, себестоимость и средне-реализационные цены.

Далее, проанализируем факторную модель прибыли от реализации отдельных видов продукции.

$$P_p = V_{p_i} \cdot (C_i - C_i), \quad (1)$$

где  $P_p$  – прибыль от реализации;

$V_{p_i}$  – объём продажи продукции;

$C_i$  – средняя цена реализации;

$C_i$  – показатель себестоимости.

Расчёт влияния факторов на изменение суммы прибыли можно определить способом цепной подстановки:

1) изменение прибыли от реализации продукции базисного периода.

$$P_0 = V_{p_0} \cdot (C_0 - C_0), \quad (2)$$

где  $P_0$  – прибыль от реализации базисного периода;

$V_{p_0}$  – объём продажи продукции базисного периода;

$C_0$  – средняя цена реализации за единицу продукции базисного периода;

$C_0$  – показатель себестоимости за единицу продукции базисного периода;

2) изменение прибыли от реализации при изменении объёма продаж.

$$P_{усл1} = V_{p1} \cdot (C_0 - C_0), \quad (3)$$

где  $V_{p1}$  – объём продажи продукции отчётного периода;

3) изменение прибыли от реализации при объёме продаж продукции и при ценах отчётного периода.

$$P_{усл2} = V_{p1} \cdot (C_1 - C_0), \quad (4)$$

где  $C_1$  – средняя цена реализации за единицу продукции в отчётном периоде;

4) изменение прибыли от реализации продукции за отчётный период.

$$P_1 = V_{p1} \cdot (C_1 - C_1), \quad (5)$$

где  $C_1$  – показатель себестоимости единицы продукции отчётного периода;

5) Общее изменение прибыли от реализации, представлено в виде формул.

$$\Delta P_{общ} = P_1 - P_0, \quad (6)$$

где  $P_1$  – прибыль от реализации продукции отчётного периода.

$$\Delta P_{vpn} = P_{усл1} - P_0. \quad (7)$$

$$\Delta P_C = P_{усл2} - P_{усл1}. \quad (8)$$

$$\Delta P_C = P_1 - P_{усл2}. \quad (9)$$

Расчёт влияния факторов на изменение суммы прибыли способом абсолютных разниц [50, с. 192].

1. Влияние изменения объёма продаж продукции, представлено в виде формулы

$$\Delta\Pi_{\text{vpn}} = (\text{ВРП1} - \text{ВРП0}) \cdot (\text{Ц0} - \text{C0}). \quad (10)$$

2. Влияние изменения средних реализационных цен, представлено в виде формулы

$$\Delta\Pi_{\text{ц}} = (\text{Ц1} - \text{Ц0}) \cdot \text{ВРП1}. \quad (11)$$

3. Влияние изменения себестоимости, представлено в виде формулы

$$\Delta\Pi_{\text{с}} = -(\text{С1} - \text{С0}) \cdot \text{ВРП1}. \quad (12)$$

Анализ распределения и использования прибыли предприятия строится по основным её направлениям.

Данный вид анализа направлен на выявление уровня потребления прибыли и её капитализации, а также определение конкретных форм её производственного потребления для целей инвестиционного развития [32].

По организации проведения анализа выделяют: внутренний, а также внешний экономический анализ формирования прибыли [24, с. 410]. При этом внутренний анализ, как правило, проводится собственниками хозяйствующего субъекта либо менеджерами. Для анализа привлекаются все документальные источники субъекта хозяйствования, по результатам документооборота которых формируется прибыль или убыток предприятия [37].

Внешний анализ, как правило, проводится внешними пользователями, в качестве которых могут выступать налоговые органы, банки, страховые компании и т. д. Данный анализ проводится на основании опубликованным материалам бухгалтерской финансовой отчётности субъекта хозяйствования. Если рассматривать особенности тематического анализа прибыли, то данный вид анализа, как правило, ограничивается отдельными аспектами формирования прибыли или её использовании.

В качестве примера можно привести анализ проводимой в организации налоговой политики, определение степени влияния формирования при этом затрат и доходов, влияющих в конечном итоге на результативный показатель прибыли предприятия [39, с. 82].

Показатели рентабельности являются одним из важнейших в анализе, так как являются показателями, характеризующими эффективность работы хозяйствующего субъекта, характеризуют фактическую среду формирования его дохода и прибыли. По этой причине показатели рентабельности являются важными элементами сравнительного анализа и оценки финансового состояния субъекта хозяйствования [48, с. 154].

Так в экономическом словаре Б.А. Райсберга понятие рентабельности звучит следующим образом: «Рентабельность характеризует конечный хозяйственный результат деятельности за определённый период и определяется величиной полученной прибыли в сравнении с размерами вложений (расходов) в основные и оборотные средства» [45, с. 512].

Автор трудов Е.В. Кучерова понятию рентабельности даёт следующее определение: «Под рентабельностью следует понимать отношение прибыли к собственному, общему или оборотному капиталу, что является важнейшим масштабом оценки величины (силы) доходов предприятия» [38, с. 278].

Рассмотрим порядок расчёта показателей рентабельности, определяющим определённый объект анализа [36, с. 301].

Рассмотрим порядок расчёта показателей рентабельности.

Рентабельность реализованной продукции определяется по формуле

$$R_{рп} = \frac{\Pi_p}{C_{рп}} 100, \quad (13)$$

где  $R_{рп}$  – рентабельность реализованной продукции;

$\Pi_p$  – прибыль от реализации;

$C_{рп}$  – показатель себестоимости продукции.

Рентабельность продаж определяется по формуле

$$R_{п} = \frac{\Pi_p}{В} 100, \quad (14)$$

где  $R_{п}$  – рентабельность продаж;

$В$  – выручка.

Операционная рентабельность определяется по формуле

$$R_o = \frac{\Pi_{но}}{В} 100, \quad (15)$$

где  $R_o$  – операционная рентабельность;

$\Pi_{но}$  – налогооблагаемая прибыль.

Рентабельность внеоборотных активов определяется по формуле

$$R_{вна} = \frac{ЧП}{ВНА} 100, \quad (16)$$

где  $R_{вна}$  – рентабельность внеоборотных активов;

$ЧП$  – чистая прибыль;

$ВНА$  – средняя стоимость внеоборотных активов.

Рентабельность оборотных активов определяется по формуле

$$R_{оа} = \frac{ЧП}{ОА} 100, \quad (17)$$

где  $R_{оа}$  – рентабельность оборотных активов;

$ОА$  – средняя стоимость оборотных активов за отчетный период.

Рентабельность собственного капитала определяется по формуле

$$R_{ск} = \frac{ЧП}{СК} 100, \quad (18)$$

где  $R_{ск}$  – рентабельность собственного капитала;

$СК$  – средняя стоимость собственного капитала за отчетный период.

При анализе прибыли субъектов хозяйствования необходимым фактором является проведение анализа ликвидности и платежеспособности субъектов хозяйствования.

Анализ ликвидности хозяйствующего субъекта можно рассматривать на основе методик, предлагаемых различными авторами.

Остановимся конкретно на одной методике, предложенной авторами А.Ф. Ионовой и Н.Н. Селезнёвой [34, с. 518].

Так, методика финансового анализа строится по принципу, который основан на сравнении средств хозяйствующего субъекта по активу, которые необходимо сгруппировать по степени их ликвидности, а также в порядке убывания ликвидности с обязательствами по пассиву баланса хозяйствующего субъекта.

При этом статьи пассива должны быть наоборот сгруппированными по срокам их погашения и расположены в порядке возрастания их сроков к погашению.

Все активы, сформированные у субъекта хозяйствования по степени ликвидности следует условно разделить на следующие группы [34, с. 519].

1. Наиболее ликвидная группа активов (А1) – включает денежные средства и краткосрочные финансовые вложения по строкам в разделе «Оборотные активы» субъектов хозяйствования.

2. Группа активов (А2) «Быстрореализуемые активы» – это такая группа активов, для обращения которых в наличные денежные средства требуется определенное время. В эту группу, как правило, входит дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты).

3. Группа активов (А3) «Медленнореализуемые активы» – представляет собой статьи бухгалтерского баланса в составе оборотных активов, включающие запасы, сумму налога на добавленную стоимость, долгосрочную дебиторскую задолженность и прочие оборотные активы.

4. Группа активов (А4) «Труднореализуемые активы» – данная группа активов отражает ту их часть в составе внеоборотных активов, которая предназначена для использования в деятельности хозяйствующего субъекта, как правило, в течение относительно продолжительного периода времени [34, с. 521].

Пассивы бухгалтерского баланса субъектов хозяйствования следует для анализа группировать по степени возрастания их сроков погашения обязательств [11].

Представим порядок группировки статей пассивов исходя из предложенной методики авторов А.Ф. Ионовой и Н.Н. Селезнёвой.

1. Группа наиболее срочных обязательств (П1) – к данной группе пассивов, как правило, следует относить кредиторскую задолженность хозяйствующего субъекта.

2. Группа краткосрочных пассивов (П2) – в данную группу при расчёте показателей включаются краткосрочные средства в виде займов и прочие краткосрочные обязательства хозяйствующего субъекта.

3. Группа долгосрочных пассивов (П3) – данная группа предусматривает отражать суммы долгосрочных средств в виде займов хозяйствующего субъекта, а также суммы резервов предстоящих платежей и доходы будущих периодов.

4. Группа постоянных активов (П4) – данная группа содержит информацию о наличии капитала и резервов хозяйствующего субъекта. Как правило, это итог раздела III бухгалтерского баланса «Капитал и резервы».

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги по каждой группе активов и пассивов.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие неравенства [44, с. 322]:  $A_1 \geq P_1$ ;  $A_2 \geq P_2$ ;  $A_3 \geq P_3$ ;  $A_4 \leq P_4$ .

Если в результате анализа и расчётных данных будут выполняться первые три неравенства, то это, как правило, повлечёт выполнение и четвёртого неравенства, поэтому важно сопоставить итоги первых групп по активу и пассиву бухгалтерского баланса.

Если будет выполнено четвёртое неравенство, то эта информация будет свидетельствовать о соблюдении одного из условий финансовой устойчивости, т. е. наличия у хозяйствующего субъекта в достаточном количестве оборотных активов для выполнения своих обязательств перед контрагентами. Если только по результатам расчётов будет выявлено, что не выполняется одно из первых неравенств в общей совокупности, эта информация будет свидетельствовать о том, что ликвидность бухгалтерского баланса, в той или иной степени нарушена [41].

При этом недостаток средств по одной группе может компенсироваться их избытком из другой группы в стоимостной оценке, однако в реальной ситуации, менее ликвидные не смогут заменить более ликвидные группы активов бухгалтерского баланса субъектов хозяйствования. Сопоставление ликвидной части активов и обязательств позволит вычислить следующие показатели:

1) текущую ликвидность (ТЛ), которая свидетельствует о платёжеспособности или неплатёжеспособности на ближайший промежуток времени

$$\text{ТЛ} = (A1 + A2) - (П1 + П2); \quad (19)$$

2) перспективную ликвидность (ПЛ) – это прогноз платёжеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей

$$\text{ПЛ} = A3 - П3. \quad (20)$$

Для того чтобы дать более точную оценку ликвидности бухгалтерского баланса субъекта хозяйствования, необходимо провести внутренний анализ его финансового состояния.

В данном случае, сумму по каждой статье бухгалтерского баланса, входящую в одну из первых групп актива и пассива, необходимо разбить на отдельные части, которые будут соответствовать разным срокам погашения обязательств перед контрагентами для пассивных статей баланса: погашение обязательств со сроком до трёх месяцев, от трёх до шести месяцев, от шести месяцев до года, свыше года.

Также в процессе анализа необходимо определить коэффициенты, характеризующие платёжеспособность субъектов хозяйствования. Данному анализу большое внимание уделяется в трудах таких учёных как И.А. Бланка и Т.Б. Бердникова.

Рассмотрим методику Т.Б. Бердникова, предложенную в учебном пособии для вузов «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия». По мнению автора, анализ платёжеспособности субъектов хозяйствования необходимо начинать с расчёта показателя общей платёжеспособности хозяйствующего субъекта.

Данный расчётный показатель в процессе анализа может дать информацию о том, в какой степени субъект хозяйствования способен покрыть все свои обязательства перед контрагентами при наличии имеющихся на балансе активов [14, с. 195].

Расчёт коэффициента общей платёжеспособности (Кобл)

$$\text{Кобл} = \frac{A1 + (0,5 \cdot A2) + (0,3 \cdot A3)}{П1 + (0,5 \cdot П2) + (0,3 \cdot П3)}. \quad (21)$$

При расчёте нормальным будет считаться значение, если оно будет больше или равно единице ( $\text{Кобл} \geq 1$ ). При этом в процессе анализа также необходимо

отслеживать изменение данного значения в сравнении с его нормативным значением [40].

Следует при этом помнить, что показатель платежеспособности следует определять на конкретную отчётную дату, а для подтверждения показателя общей платежеспособности необходимо также проверять наличие на расчётных счетах учёта денежных средств, а также наличия краткосрочных финансовых вложений.

Как правило, постоянное кризисное отсутствие денежной наличности у субъекта хозяйствования может привести к тому, что такой субъект хозяйствования может, в конечном счёте, превратиться к неплатежеспособному, а это, как правило, первый признак наступления банкротства [15].

Определим, какими же причинами может быть вызвана низкая платежеспособность хозяйствующего субъекта.

Во-первых, к самой основной причине, конечно же, можно отнести недостаточный уровень обеспеченности финансовыми ресурсами субъекта хозяйствования, который может быть определён при невыполнении плана по выпуску и реализации готовой продукции.

Во-вторых, это может быть вызвано нерациональной структурой оборотных активов.

Это может быть, прежде всего, вызвано несвоевременностью поступления платежей от покупателей и заказчиков, наличие просроченной задолженности дебиторов, наличие товарно-материальных ценностей на ответственном хранении у субъекта хозяйствования и т. д.

Значение показателя платежеспособности можно также оценить при помощи коэффициентов, определяющих коэффициенты ликвидности.

Согласно методике, представленной авторами, изучающим финансовое положение субъектов хозяйствования для оценки ликвидности их активов, необходимо выделить три основных коэффициента ликвидности.

1. Коэффициент текущей ликвидности или коэффициент покрытия. Значение данного коэффициента при расчёте характеризует общую обеспеченность субъекта хозяйствования оборотными средствами для осуществления его финансово-хозяйственной деятельности, а также способность своевременного погашения срочных обязательных платежей перед бюджетными, внебюджетными фондами, а также перед другими участниками хозяйственного процесса отдельного хозяйствующего субъекта.

Значение данного показателя определяется отношением текущих активов субъекта хозяйствования к его краткосрочным обязательствам раздела IV бухгалтерского баланса.

Расчёт коэффициента текущей ликвидности (Ктл)

$$К_{тл} = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{П_1 + П_2}. \quad (22)$$

Считается, что необходимое расчётное значение данного коэффициента должно находиться в пределе 1,5, оптимальным считается, если значение данного показателя находится в пределах от 2,0 до 3,5.



Если значение данного расчётного коэффициента находится в пределах 2,0, то это значение характеризует запас финансовой прочности у субъекта хозяйствования, который возникает вследствие превышения доли ликвидного имущества над имеющимися обязательствами у определённого хозяйствующего субъекта.

Также данное оптимальное значение показывает то, что у субъекта хозяйствования в достаточном объёме оборотных средств, которые могут быть направлены на погашение краткосрочных обязательств перед контрагентами.

Значение данного расчётного коэффициента текущей ликвидности равное в пределах 2,0 свидетельствует о нормальном его значении.

При этом невыполнение данного норматива, как правило, будет создавать угрозу финансовой нестабильности.

### 2. Коэффициент быстрой ликвидности или строгой ликвидности.

Данный расчётный коэффициент, прежде всего, является промежуточным коэффициентом покрытия.

Его расчётное значение показывает, какую часть обязательств можно погасить текущими активами субъекта хозяйствования не учитывая при этом его запасы, отражённые в бухгалтерском балансе в составе оборотных активов.

Нормативным принято считать значение равное 1,0 и выше. Если значение менее 1,0 то ликвидная группа активов не покрывает краткосрочные обязательства, а значит, для субъекта хозяйствования существует риск потери платежеспособности перед контрагентами.

Расчёт коэффициента текущей ликвидности (Кбтл)

$$\text{Кбтл} = \frac{A1+A2}{\Pi1+\Pi2}. \quad (23)$$

### 3. Коэффициент абсолютной ликвидности.

Расчётное значение данного коэффициента определяется отношением наиболее ликвидных активов субъекта хозяйствования к его текущим обязательствам.

Расчёт коэффициента текущей ликвидности (Кал)

$$\text{Кбтл} = \frac{A1}{\Pi1+\Pi2}. \quad (24)$$

Данный коэффициент является наиболее жёстким критерием, определяющим уровень платежеспособности субъекта хозяйствования. Его расчётное значение показывает, какую часть краткосрочной задолженности субъект хозяйствования может погасить в ближайший период времени [12].

Нормальным считается, если расчётное значение данного коэффициента находится в пределах от 0,2 до 0,5.

Таким образом, анализ финансовых результатов играет важную роль при принятии оптимальных управленческих решений, связанных с дальнейшим функционированием субъектов хозяйствования.

При этом выбор методики анализа строится на определённых расчётах, обоснованных учёными, экономистами в области экономического анализа и финансового менеджмента.

## 1.3 Нормативно-правовая база учета на предприятии

В настоящее время система нормативно-правового регулирования бухгалтерского учёта по формированию прибыли субъектов хозяйствования состоит из перечня документов, формируемых на четырёх уровнях законодательного и правового регулирования учётных операций.

Так в Гражданском кодексе Российской Федерации определяются основные положения о всех видов сделок, в том числе и по приобретению материальных запасов у поставщиков, подробно описываются договоры купли-продажи и поставки товарно-материальных ценностей, порядок заключения, изменения и расторжения договоров [1]. Все формируемые цены на конкурентном рынке необходимо оформлять договорными обязательствами между контрагентами, определяя объём поставок, размер скидок на закупаемую продукцию. Ведь грамотно разработанная на предприятии ценовая политика главным образом влияет на формирование показателя себестоимости, а это в свою очередь оказывает влияние на формирование прибыли на предприятии, и как следствие влияет на формирование финансового результата. Данный законодательный документ регламентирует все договорные отношения, которые могут возникать в процессе ведения финансово-хозяйственной деятельности между субъектами хозяйствования [42].

Налоговый Кодекс РФ регулирует формирование доходов и расходов у субъектов хозяйствования, определяет порядок уплаты налоговых платежей по отдельным видам налогов, в том числе и налога на прибыль хозяйствующих субъектов. Так глава 25 «Налог на прибыль» определяет, что «в целях исчисления налоговой базы необходимо обеспечить полноту, достоверность и непрерывность учёта всех полученных доходов, произведенных расходов и хозяйственных операций при осуществлении ведения бизнеса субъекта хозяйствования» [2].

Законодательство о налогах и сборах регулирует властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов, сборов, страховых взносов в Российской Федерации, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

К отношениям по установлению, введению и взиманию таможенных платежей, а также к отношениям, возникающим в процессе осуществления контроля за уплатой таможенных платежей, обжалования актов таможенных органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности виновных лиц, законодательство о налогах и сборах не применяется, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом.

К отношениям по установлению и взиманию страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения, а также к отношениям, возникающим в процессе осуществления контроля за уплатой указанных страховых взносов, обжалования актов, действий (бездействия) должностных лиц соответствующих

органов контроля и привлечения к ответственности виновных лиц, законодательство о налогах и сборах не применяется [2].

В соответствии с Федеральным законом от 6.12.2011 г. за № 402–ФЗ «О бухгалтерском учёте» «бухгалтерский учёт представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путём сплошного, непрерывного и документального учёта всех хозяйственных операций [3].

Целями настоящего Федерального закона являются установление единых требований к бухгалтерскому учёту, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учёта.

Бухгалтерский учёт – формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных настоящим Федеральным законом, в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности [3].

В соответствии с ПБУ 9/99 «доходами организации признаётся увеличение экономических выгод в результате поступления активов, денежных средств, а также иного имущества и погашения обязательств, приводящих к увеличению капитала этой организации» [7]. ПБУ «Расходы организации» от 06.05.99 г. № 33н ПБУ 10/99 устанавливает в гл.1 ст.1 правила формирования в учёте хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учёта информации о расходах коммерческих организаций, являющимися юридическими лицами по законодательству Российской Федерации; в гл. 2 ст. 1 содержится информация о том, что расходами от обычного вида деятельности признаются расходы, которые связаны с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, а также с выполнением работ и оказанием услуг [8].

Положение по бухгалтерскому учёту от 6.10.2008 г. № 106н «Учётная политика организации» ПБУ 1/2008, прежде всего, определяет правила и порядок формирования всех хозяйственных учётных процессов организации, а также правила раскрытия учётной политики для каждого отдельного субъекта хозяйствования [6].

Особое место при организации бухгалтерского учёта занимает такой нормативный документ как План счетов бухгалтерского учёта и инструкции по его применению.

Так, согласно Плану счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению от 03.10.2000 г. № 94н, для учёта финансовых результатов применяются счета учёта 90, 91, 99 с применением соответствующих аналитических счетов учёта [10].

При этом, финансовый результат от реализации субъектов хозяйствования формируется на 90 счёте учёта «продажи» в разрезе отдельных видов деятельности и поступлений.

При этом, по кредиту субсчёта 1 «выручка» отражается непосредственно поступающая выручка от продажи, реализации, выполненных работах или оказанных услугах, а по дебету субсчёта 2 «себестоимость продаж»

непосредственно отражаются расходы, связанные с вышеперечисленными видами деятельности субъектов хозяйствования.

При этом, в конце отчетного периода в организациях сальдо 90 счёта, рассчитываемое сопоставлением кредитового оборота субсчёта 1 и дебетовых оборотов субсчетов 2, 3, 4, 5 закрывается бухгалтерской проводкой с субсчёта 9 «прибыль/убыток» в корреспонденции со счётом учёта 99 «прибыли и убытки» хозяйствующих субъектов [9].

Следует отметить, что прибыль или убыток от реализации определяется как разница между выручкой от реализации в действующих ценах без учёта налога на добавленную стоимость, акцизов и затрат на реализацию, включаемыми в себестоимость.

Метод определения выручки от реализации продукции, работ, или услуг устанавливается субъектом хозяйствования на длительный срок, исходя из условий хозяйствования и заключаемых условий договорных обязательств.

При этом для целей бухгалтерского учёта применяется метод отгрузки. Для целей налогообложения возможно определение выручки либо по мере оплаты, по кассовому методу, либо по отгрузке продукции, товаров, выполненным работам или оказанным услугам и предъявлению первичных расчётных документов [13].

Счет 91 «Прочие доходы и расходы» предназначен для обобщения информации о прочих доходах и расходах отчетного периода [28].

По кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» в течение отчетного периода находят отражение:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации – в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;
- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности – в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;
- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, а также проценты и иные доходы по ценным бумагам – в корреспонденции со счетами учета расчетов;
- прибыль, полученная организацией по договору простого товарищества, – в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»);
- поступления, связанные с продажей и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств в российской валюте, продукции, товаров – в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;
- поступления от операций с тарой – в корреспонденции со счетами учета тары и расчетов;
- проценты, полученные (подлежащие получению) за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете организации в

этой кредитной организации, – в корреспонденции со счетами учета финансовых вложений или денежных средств;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, полученные или признанные к получению, – в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;
- поступления, связанные с безвозмездным получением активов, – в корреспонденции со счетом учета доходов будущих периодов;
- поступления в возмещение причиненных организации убытков – в корреспонденции со счетами учета расчетов;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году, – в корреспонденции со счетами учета расчетов;
- суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, – в корреспонденции со счетами учета кредиторской задолженности;
- курсовые разницы – в корреспонденции со счетами учета денежных средств, финансовых вложений, расчетов и др.;
- прочие доходы (в ред. Приказа Минфина РФ от 18.09.2006 № 115н).

По дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» в течение отчетного периода находят отражение [21]:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, а также расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, – в корреспонденции со счетами учета затрат;
- остаточная стоимость активов, по которым начисляется амортизация, и фактическая себестоимость других активов, списываемых организацией, – в корреспонденции со счетами учета соответствующих активов;
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств в российской валюте, товаров, продукции – в корреспонденции со счетами учета затрат;
- расходы по операциям с тарой – в корреспонденции со счетами учета затрат;
- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов) – в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями, – в корреспонденции со счетами учета расчетов;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, уплаченные или признанные к уплате, – в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;
- расходы на содержание производственных мощностей и объектов, находящихся на консервации, – в корреспонденции со счетами учета затрат;
- возмещение причиненных организацией убытков – в корреспонденции со счетами учета расчетов;

- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году, – в корреспонденции со счетами учета расчетов, начислений амортизации и др.;
- отчисления в резервы под обесценение вложений в ценные бумаги, под снижение стоимости материальных ценностей, по сомнительным долгам – в корреспонденции со счетами учета этих резервов;
- суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания, – в корреспонденции со счетами учета дебиторской задолженности;
- разницы – в корреспонденции со счетами учета денежных средств, финансовых вложений, расчетов и др.;
- расходы, связанные с рассмотрением дел в судах, – в корреспонденции со счетами учета расчетов и др.;
- прочие расходы (в ред. Приказа Минфина РФ от 18.09.2006 № 115н).

К счету 91 «Прочие доходы и расходы» могут быть открыты субсчета:

91–1 «Прочие доходы»;

91–2 «Прочие расходы»;

91–9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

На субсчете 91–1 «Прочие доходы» учитываются поступления активов, признаваемые прочими доходами (в ред. Приказа Минфина РФ от 18.09.2006 № 115н).

На субсчете 91–2 «Прочие расходы» учитываются прочие расходы (в ред. Приказа Минфина РФ от 18.09.2006 № 115н).

Субсчет 91–9 «Сальдо прочих доходов и расходов» предназначен для выявления сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц.

Записи по субсчетам 91–1 «Прочие доходы» и 91–2 «Прочие расходы» производятся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением дебетового оборота по субсчету 91–2 «Прочие расходы» и кредитового оборота по субсчету 91–1 «Прочие доходы» определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц. Это сальдо ежемесячно (заключительными оборотами) списывается с субсчета 91–9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, синтетический счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 91 «Прочие доходы и расходы» (кроме субсчета 91–9 «Сальдо прочих доходов и расходов»), закрываются внутренними записями на субсчет 91–9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» ведется по каждому виду прочих доходов и расходов. При этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, относящимся к одной и той же финансовой, хозяйственной операции, должно обеспечивать возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Начисление налога на прибыль и платежей по перерасчётам по этому налогу исходя из фактической прибыли отражается по дебету 99 счёта учёта «прибыли и

убытки» в корреспонденции с 68 счётом учёта «расчёты по налогам и сборам», на соответствующем субсчёте.

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации.

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) ко взносу в бюджеты (в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки» – на сумму налога на прибыль, со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – на сумму подоходного налога и т. д.).

По дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы налога на добавленную стоимость, списанные со счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Аналитический учет по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» ведется по видам налогов. [16, с. 368].

Распределение прибыли субъекта хозяйствования учитывается по дебету счёта учёта 84 счёта «нераспределённая прибыль» и, прежде всего, подразумевает:

- 1) начисление дивидендов учредителям хозяйствующего субъекта по итогам утверждения годовой бухгалтерской финансовой отчётности: корреспондируется 75 счёт учёта «расчёты с учредителями» или по суммам доходов работников данного хозяйствующего субъекта, входящих в состав его учредителей – 70 счёт «расчёты с персоналом по оплате труда»;
- 2) отчисление средств в резервный фонд хозяйствующего субъекта кредитуется 82 счёт учёта «резервный капитал»;
- 3) покрытие убытков прошлых лет, выявленных в отчётном году.

В результате деятельности хозяйствующего субъекта может быть также получен отрицательный финансовый результат в процессе ведения финансово-хозяйственной деятельности за определённый отчётный период [20].

При этом у субъекта хозяйствования будет показан убыток, который будет погашаться за счёт различных источников, но на счетах бухгалтерского учёта данная операция будет показана по кредиту 84 счёта учёта «нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)»:

- 1) на покрытие убытка направлены суммы резервного фонда: корреспондирует счёт учёта 82 «резервный капитал»;
- 2) доведением величины уставного капитала до величины чистых активов субъекта хозяйствования (только после внесения соответствующих изменений в учредительные документы организации) дебетуется 80 счёт «уставный капитал»;
- 3) целевыми взносами участников при погашении убытка при наличии договора простого товарищества в корреспонденции с 75 счётом учёта субсчётом 2 «расчёты с учредителями» [6].

Для отражения в бухгалтерском учёте и бухгалтерской финансовой отчётности субъектов хозяйствования различий налога на бухгалтерскую прибыль, признанного в бухгалтерском учёте, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированного в бухгалтерском учёте и отраженного в налоговой декларации по

налогу на прибыль, применяется ПБУ 18/02 «Учёт расчётов по налогу на прибыль организаций» [8].

В соответствии с данным Положением разница между бухгалтерской прибылью убытком и налогооблагаемой прибылью отчётного налогового периода состоит из постоянных и временных разниц.

Рассмотрим, что представляют собой постоянные разницы, и в каком случае они могут возникать у хозяйствующего субъекта.

Под постоянными разницами, прежде всего, понимаются «доходы и расходы, которые формируют бухгалтерскую прибыль или убыток отчётного налогового периода и исключаемые из расчёта налоговой базы по налогу на прибыль убыток как отчётного, так и последующих отчётных налоговых периодов [18].

Постоянные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли приводят при этом к образованию постоянного налогового актива у субъекта хозяйствования [9].

При этом важным фактором является то, каким методом должны признаваться имущество, активы субъекта хозяйствования для целей бухгалтерского учёта.

Так, например, Положение по бухгалтерскому учёту от 09.06.2001 г. № 44н является основным нормативным документом, который, прежде всего, регулирует постановку и организацию бухгалтерского учёта материально-производственных запасов в России, порядок их признания для целей бухгалтерского учёта [4].

Под постоянным налоговым активом следует также понимать «сумму налога, приводящую к уменьшению налоговых платежей по налогу на прибыль в определённом отчётном налоговом периоде [43].

При этом, постоянный налоговый актив признаётся субъектом хозяйствования в том отчётном налоговом периоде, в котором может возникнуть постоянная разница в начисленных платежах.

Постоянный налоговый актив в данном случае будет исчисляться путём умножения возникшей постоянной налоговой разницы на действующую ставку по налогу на прибыль [25, с. 255].

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте записью: дебет 09 счёта учёта «отложенный налоговый актив» кредит 68 счёта учёта «расчёты по налогам и сборам» хозяйствующих субъектов [19].

По мере уменьшения, а также полного погашения вычитаемых временных разниц, которые возникают у хозяйствующего субъекта в процессе ведения хозяйственной деятельности, будут, как правило, уменьшаться, или же в полном объёме погашаться отложенные налоговые активы [26].

При этом, на счетах бухгалтерского учёта необходимо отразить запись следующим образом: дебет счёта учёта 68 «расчёты по налогам и сборам» кредит 09 счёта учёта «отложенный налоговый актив» [25, с. 256].

Как правило, при выбытии отложенного налогового актива со счетов учёта в бухгалтерском учёте субъекта хозяйствования необходимо сделать следующую запись: дебет 99 счёта «прибыли и убытки» кредит 09 счёта учёта «отложенный налоговый актив».



При этом, на сумму возникшего налогового обязательства в бухгалтерском учёте хозяйствующего субъекта необходимо сделать запись: дебет 68 счёта учёта «расчёты по налогам и сборам» кредит 77 счёта учёта отложенное налоговое обязательство».

Следует при этом отметить, что на счетах бухгалтерского учёта субъекта хозяйствования необходимо суммы отложенных налоговых обязательств учитывать дифференцированно, применяя аналитические счета учёта по видам активов и обязательств, при оценке которых сформировалась налогооблагаемая временная разница.

По мере полного погашения возникших налогооблагаемых временных разниц у субъекта хозяйствования, а также в случае их уменьшения будут также полностью погашаться или уменьшаться отложенные налоговые обязательства. При выбытии же определённого актива или обязательства субъекта хозяйствования, по которому в бухгалтерском учёте оно было начислено, необходимо сделать следующую запись: дебет 77 счёта учёта «отложенное налоговое обязательство» кредит 99 счёта учёта «прибыли и убытки».

Таким образом, на счетах бухгалтерского учёта субъекта хозяйствования будет сформирована сумма налога на прибыль, которая будет подлежать уплате в бюджет за отчётный налоговый период, в соответствии с данной суммой налога, отражённой в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Рассмотрим порядок закрытия 99 счёта учёта «прибыли и убытки» на конец отчётного налогового периода. Данная процедура носит название «реформация баланса» [29, с. 365].

Как правило, реформацию бухгалтерского баланса у субъекта хозяйствования необходимо проводить на 31 декабря каждого отчётного периода, при этом предусматривается процедура закрытия 99 счёта учёта «прибыли и убытки».

На счетах бухгалтерского учёта отражение данных операций будет выглядеть следующим образом: дебет 99 счёта учёта кредит 84 счёта учёта – показана чистая прибыль субъекта хозяйствования за отчётный налоговый период. Обратной проводкой при этом на счетах бухгалтерского учёта и в бухгалтерской финансовой отчётности будет показан убыток за анализируемый отчётный налоговый период.

Счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» предназначен для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации.

Сумма чистой прибыли отчетного года списывается заключительными оборотами декабря в кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки». Сумма чистого убытка отчетного года списывается заключительными оборотами декабря в дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки».

Направление части прибыли отчетного года на выплату доходов учредителям (участникам) организации по итогам утверждения годовой бухгалтерской отчетности отражается по дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и кредиту счетов 75 «Расчеты с учредителями» и

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Аналогичная запись делается при выплате промежуточных доходов.

Списание с бухгалтерского баланса убытка отчетного года отражается по кредиту счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции со счетами: 80 «Уставный капитал» – при доведении величины уставного капитала до величины чистых активов организации; 82 «Резервный капитал» – при направлении на погашение убытка средств резервного капитала; 75 «Расчеты с учредителями» – при погашении убытка простого товарищества за счет целевых взносов его участников и др.

Аналитический учет по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по направлениям использования средств. При этом в аналитическом учете средства нераспределенной прибыли, использованные в качестве финансового обеспечения производственного развития организации и иных аналогичных мероприятий по приобретению (созданию) нового имущества и еще не использованные, могут разделяться.

Счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» предназначен для обобщения информации о суммах недостач и потерь от порчи материальных и иных ценностей (включая денежные средства), выявленных в процессе их заготовления, хранения и продажи, независимо от того, подлежат они отнесению на счета учета затрат на производство (расходов на продажу) или виновных лиц. При этом потери ценностей, возникшие в результате стихийных бедствий, относятся на счет 99 «Прибыли и убытки» как убытки отчетного года (некомпенсированные потери от стихийных бедствий).

По дебету счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» приводятся:

- по недостающим или полностью испорченным товарно-материальным ценностям – их фактическая себестоимость;
- по недостающим или полностью испорченным основным средствам – их остаточная стоимость (первоначальная стоимость за минусом суммы начисленной амортизации);
- по частично испорченным материальным ценностям – сумма определившихся потерь и т. п.

По недостачам и порче ценностей записи производятся по дебету счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» с кредита счетов учета названных ценностей.

Когда покупателем при приемке ценностей, поступивших от поставщиков, выявляется недостача или порча, то сумму недостачи в пределах предусмотренных в договоре величин покупатель относит при оприходовании ценностей в дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» с кредита счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а сумму потерь сверх предусмотренных в договоре величин, предъявленную поставщикам или транспортной организации, – в дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям») с кредита счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». При отказе судом во взыскании сумм потерь с

поставщиков или транспортных организаций сумма, ранее отнесенная в дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»), списывается на счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

При вынесении судом решения о взыскании с поставщика сумм недостач и потерь ценностей сверх предусмотренных в договоре величин в бухгалтерском учете поставщика сумма продажи, ранее отраженная по дебету счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и кредиту счета 90 «Продажи», сторнируется на взысканную покупателем сумму недостач и потерь. Одновременно указанная сумма отражается обычной записью по дебету счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». При перечислении сумм покупателю счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» дебетуется в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета». Поставщик должен также сторнировать обороты по дебету счета 90 «Продажи» и кредиту счета 43 «Готовая продукция». Восстановленная таким образом на счете 43 «Готовая продукция» сумма списывается затем в дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

По кредиту счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» отражается списание:

- недостач и порчи ценностей в пределах предусмотренных в договоре величин – на счета учета материальных ценностей (когда они выявлены при заготовлении) или в пределах норм естественной убыли – затрат на производство и расходов на продажу (когда они выявлены при хранении или продаже);
- недостач ценностей сверх величин (норм) убыли, потерь от порчи – в дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба»);
- недостач ценностей сверх величин (норм) убыли и потерь от порчи ценностей при отсутствии конкретных виновников, а также недостач товарно-материальных ценностей, во взыскании которых отказано судом вследствие необоснованности исков, – на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

По кредиту счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» отражаются суммы в размерах и величинах, принятых на учет по дебету указанного счета. При этом на счета учета затрат на производство (расходов на продажу) списываются недостающие или испорченные материальные ценности по их фактической себестоимости.

При взыскании с виновных лиц стоимости недостающих ценностей разница между стоимостью недостающих ценностей, зачисленной на счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», и их стоимостью, отраженной на счете 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», относится в кредит счета 98 «Доходы будущих периодов». По мере взыскания с виновного лица причитающейся с него суммы указанная разница списывается со счета 98 «Доходы будущих периодов» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

Недостачи ценностей, выявленные в отчетном году, но относящиеся к прошлым отчетным периодам, признанные материально ответственными лицами

или на которые имеются решения суда о взыскании с виновных лиц, отражаются по дебету счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» и кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов». Одновременно на эти суммы дебетуется счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба») и кредитуется счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». По мере погашения задолженности кредитуется счет 91 «Прочие доходы и расходы» и дебетуется счет 98 «Доходы будущих периодов».

Счет 96 «Резервы предстоящих расходов» предназначен для обобщения информации о состоянии и движении сумм, зарезервированных в целях равномерного включения расходов в затраты на производство и расходы на продажу. В частности, на этом счете могут быть отражены суммы:

- предстоящей оплаты отпусков (включая платежи на социальное страхование и обеспечение) работникам организации;
- на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;
- производственных затрат по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства;
- на ремонт основных средств;
- предстоящих затрат на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий;
- на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание.

Резервирование тех или иных сумм отражается по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство и расходов на продажу.

Фактические расходы, на которые был ранее образован резерв, относятся в дебет счета 96 «Резервы предстоящих расходов» в корреспонденции, в частности, со счетами: 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – на суммы оплаты труда работникам за время отпуска и ежегодного вознаграждения за выслугу лет; 23 «Вспомогательные производства» – на стоимость ремонта основных средств, произведенного подразделением организации, и др.

Правильность образования и использования сумм по тому или иному резерву периодически (а на конец года обязательно) проверяется по данным смет, расчетов и т. п. и при необходимости корректируется.

Аналитический учет по счету 96 «Резервы предстоящих расходов» ведется по отдельным резервам.

Счет 97 «Расходы будущих периодов» предназначен для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам. В частности, на этом счете могут быть отражены расходы, связанные с горно-подготовительными работами; подготовительными к производству работами в связи с их сезонным характером; освоением новых производств, установок и агрегатов; рекультивацией земель и осуществлением иных природоохранных мероприятий; неравномерно производимым в течение года ремонтом основных средств (когда организацией не создается соответствующий резерв или фонд) и др.

Ученные на счете 97 «Расходы будущих периодов» расходы списываются в дебет счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др.

Аналитический учет по счету 97 «Расходы будущих периодов» ведется по видам расходов.

Счет 98 «Доходы будущих периодов» предназначен для обобщения информации о доходах, полученных (начисленных) в отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам, а также предстоящих поступлениях задолженности по недостачам, выявленным в отчетном периоде за прошлые годы, и разнице между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и стоимостью ценностей, принятой к бухгалтерскому учету при выявлении недостачи и порчи.

К счету 98 «Доходы будущих периодов» могут быть открыты субсчета:

- 98–1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов»;
- 98–2 «Безвозмездные поступления»;
- 98–3 «Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы»;
- 98–4 «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей» и др.

На субсчете 98–1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов» учитывается движение доходов, полученных в отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам: арендная или квартирная плата, плата за коммунальные услуги, выручка за грузовые перевозки, за перевозки пассажиров по месячным и квартальным билетам, абонементная плата за пользование средствами связи и др.

По кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов» в корреспонденции со счетами учета денежных средств или расчетов с дебиторами и кредиторами отражаются суммы доходов, относящихся к будущим отчетным периодам, а по дебету – суммы доходов, перечисленные на соответствующие счета при наступлении отчетного периода, к которому эти доходы относятся.

Аналитический учет по субсчету 98–1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов» ведется по каждому виду доходов.

На субсчете 98–2 «Безвозмездные поступления» учитывается стоимость активов, полученных организацией безвозмездно.

По кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов» в корреспонденции со счетами 08 «Вложения во внеоборотные активы» и другими отражается рыночная стоимость активов, полученных безвозмездно, а в корреспонденции со счетом 86 «Целевое финансирование» – сумма бюджетных средств, направленных коммерческой организацией на финансирование расходов. Суммы, учтенные на счете 98 «Доходы будущих периодов», списываются с этого счета в кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»:

- по безвозмездно полученным основным средствам – по мере начисления амортизации;

– по иным безвозмездно полученным материальным ценностям – по мере списания на счета учета затрат на производство (расходов на продажу).

Аналитический учет по субсчету 98–2 «Безвозмездные поступления» ведется по каждому безвозмездному поступлению ценностей.

На субсчете 98–3 «Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы» учитывается движение предстоящих поступлений задолженности по недостачам, выявленным в отчетном периоде за прошлые годы.

По кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов» в корреспонденции со счетом 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» отражаются суммы недостач ценностей, выявленных за прошлые отчетные периоды (до отчетного года), признанных виновными лицами, или суммы, присужденные к взысканию по ним судом. Одновременно на эти суммы кредитуется счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» в корреспонденции со счетом 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба»).

По мере погашения задолженности по недостачам кредитуется счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» в корреспонденции со счетами учета денежных средств при одновременном отражении поступивших сумм по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» (прибыли прошлых лет, выявленные в отчетном году) и дебету счета 98 «Доходы будущих периодов».

На субсчете 98–4 «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и стоимостью по недостачам ценностей» учитывается разница между взыскиваемой с виновных лиц суммой за недостающие материальные и иные ценности и стоимостью, числящейся в бухгалтерском учете организации.

По кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов» в корреспонденции со счетом 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба») отражается разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и стоимостью по недостачам ценностей. По мере погашения задолженности, принятой на учет по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», соответствующие суммы разницы списываются со счета 98 «Доходы будущих периодов» в кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Как правило, оптимальным считается такой вариант, когда организация ведения налогового учёта у субъекта хозяйствования будет основано на основе ведения бухгалтерского учёта.

Для этих целей необходимым фактором является то, чтобы в учётной политике хозяйствующего субъекта максимально сблизить организацию ведения и оценки объектов учёта.

При этом, у налогоплательщика, как правило, при выборе определённой методики для целей налогового учёта может возникнуть ряд вопросов, которые необходимо решить для принятия определённого управленческого решения.

При выборе той или иной методики оценки активов или обязательств, или выборе метода учёта амортизационных отчислений и т. д. необходимо последовательно ответить на следующие поставленные вопросы:

- 1) определить, насколько допустимым является сближение налогового и бухгалтерского учёта для хозяйствующего субъекта;
- 2) выявить, рациональным ли образом дублировались учётные данные или фиксировались только различия между первым и вторым видом учётных операций;
- 3) установить порядок и способ учёта определённых объектов учёта для целей налогового учёта.

## Выводы по разделу 1

Организации обязаны хранить бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет (п. 1 ст. 17 Закона о бухгалтерском учете).

Таким образом, анализ финансовых результатов играет важную роль при принятии оптимальных управленческих решений, связанных с дальнейшим функционированием субъектов хозяйствования.

При этом выбор методики анализа строится на определённых расчётах, обоснованных учёными, экономистами в области экономического анализа и финансового менеджмента.

В результате деятельности хозяйствующего субъекта может быть также получен отрицательный финансовый результат в процессе ведения финансово-хозяйственной деятельности за определённый отчётный период.

В соответствии с данным Положением разница между бухгалтерской прибылью убытком и налогооблагаемой прибылью отчётного налогового периода состоит из постоянных и временных разниц.

Как правило, оптимальным считается такой вариант, когда организация ведения налогового учёта у субъекта хозяйствования будет основано на основе ведения бухгалтерского учёта.

Для этих целей необходимым фактором является то, чтобы в учётной политике хозяйствующего субъекта максимально сблизить организацию ведения и оценки объектов учёта [49].

При этом, у налогоплательщика, как правило, при выборе определённой методики для целей налогового учёта может возникнуть ряд вопросов, которые необходимо решить для принятия определённого управленческого решения.

При выборе той или иной методики оценки активов или обязательств, или выборе метода учёта амортизационных отчислений и т. д. необходимо последовательно ответить на следующие поставленные вопросы:

- 1) определить, насколько допустимым является сближение налогового и бухгалтерского учёта для хозяйствующего субъекта;
- 2) выявить, рациональным ли образом дублировались учётные данные или фиксировались только различия между первым и вторым видом учётных операций.

## 2 ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ООО «ТОРГОВЫЙ ДОМ «МАКДАК»

### 2.1 Экономическая и организационная характеристика предприятия

Общество с ограниченной ответственностью «МакДак» является торговым предприятием.

Основным видом деятельности компании является торговля косметическими средствами и парфюмерия под разными торговыми марками.

ООО «Торговый Дом «МакДак» не является международной компанией, основанной на эффективных принципах семейного бизнеса. Сегодня компания – это одна из торговых сетей в городе Озерске.

В 2006 году было осуществлено начало инвестиционной деятельности.

Основными документами, регулирующими хозяйственную деятельность ООО «Торговый Дом «МакДак» являются устав; учредительный договор; должностные инструкции и др.

В соответствии с Уставом ООО «Торговый Дом «МакДак» имеет в собственности обособленное имущество, которое учитывается на его самостоятельном балансе, имеет право от своего имени покупать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в судебных инстанциях. Цель деятельности предприятия заключается в извлечении прибыли. В соответствии с Уставом предприятия ООО «Торговый Дом «МакДак» имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных требованиями федеральных законов. ООО «Торговый Дом «МакДак» имеет право в установленном порядке открывать банковские счета на территории России и за ее пределами.

Организационная структура предприятия ООО «Торговый Дом «МакДак» на 2017–2019 гг. представлена на рисунке 1.

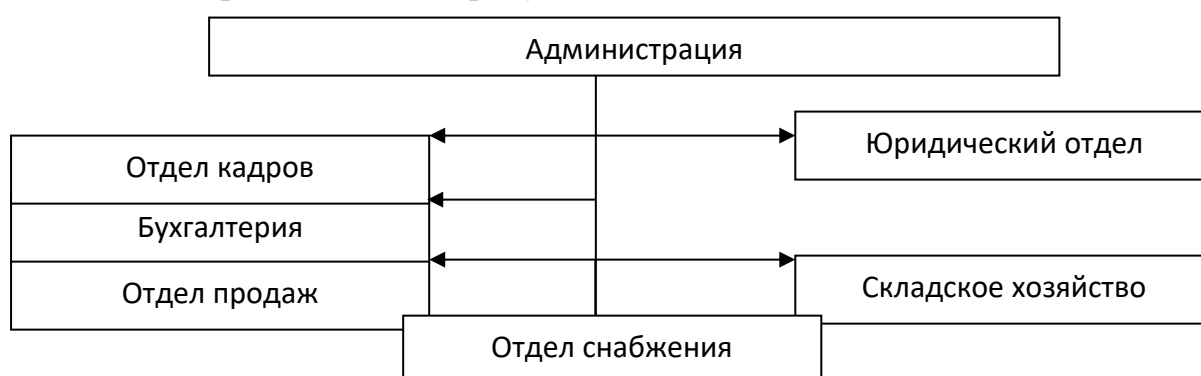


Рисунок 1 – Организационная структура ООО «Торговый Дом «МакДак»

Организационная структура ООО «Торговый Дом «МакДак» включает в себя администрацию, бухгалтерию, отдел снабжения, отдел продаж, отдел кадров.

Проведем оценку внутренней среды ООО «Торговый Дом «МакДак» по средствам SWOT-анализа. SWOT-анализ позволяет провести систематизацию полученных результатов анализа по таким группам: сильные и слабые стороны в организации производства предприятия (внутренние факторы); благоприятные



возможности и угрозы со стороны окружающей рыночной среды (внешние факторы). SWOT-анализ сильных и слабых сторон, возможностей и угроз производственной деятельности предприятия ООО «Торговый Дом «МакДак» представлен в таблице 1.

Таблица 1 – SWOT-анализ ООО «Торговый Дом «МакДак»

Сильные стороны	Слабые стороны
1. Репутация на рынке 2. Известность бренда	1. Зависимость от транспорта 2. Высокая текучесть персонала
Возможности	Угрозы
1. Увеличение спроса на продукцию 2. Удержание доли рынка и ее увеличение 3. Организация собственного транспортного подразделения	1. Инфляционные процессы 2. Обострение конкуренции

Как видно из представленных в таблице 1 данных, репутация на рынке и известность бренда позиционируются как сильные стороны предприятия.

Матрица возможностей представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Матрица возможностей и угроз

Стороны	Возможности	Угрозы
Сильные стороны		
1. Репутация на рынке	Увеличение спроса на продукцию	Обострение конкуренции
2. Известность бренда	Расширение ассортимента за счет внедрения новой продукции	Обострение конкуренции
Слабые стороны		
1. Зависимость от транспорта	Организация собственного транспортного подразделения	Обострение конкуренции
2. Высокая текучесть персонала	Организация собственного транспортного подразделения	Инфляционные процессы

Далее, проведем количественную оценку сильных и слабых сторон, угроз и возможностей внешней среды предприятия ООО «Торговый Дом «МакДак» в таблице 3, выделив наиболее важные из указанных показателей.

Таблица 3 – Количественная оценка сильных и слабых сторон, угроз и возможностей внешней среды

Наименование		Сильные стороны			Слабые стороны		
		1	2	Итого	1	2	Итого
Уг ро	1	5	5	10	5	4	9
	2	4	3	7	4	3	7
	Итого	9	8	17	9	7	16
Возмо жност	1	3	5	8	3	2	5
	2	5	5	10	5	4	9
	Итого	8	10	18	8	6	14

SWOT-анализ, количественная оценка сильных и слабых сторон, угроз и возможностей внешней среды представлены в таблице 4.

Таблица 4 – SWOT-анализ, количественная оценка сильных и слабых сторон, угроз и возможностей внешней среды

Сильные стороны:	Балл	Слабые стороны:	Балл
1. Репутация на рынке 3. Известность бренда	10 7	1. Зависимость от транспорта 4. Высокая текучесть персонала	9 7
Возможности:	Балл	Угрозы:	Балл
1. Увеличение спроса на продукцию 3. Расширение ассортимента за счет внедрения новой продукции 4. Организация собственного транспортного подразделения		2. Инфляционные процессы 4. Обострение конкуренции	5 9

Количественная оценка проблемы складывается как сумма экспертных оценок комбинаций сильных и слабых сторон с угрозами и возможностями, перекрываемых данной проблемой. В качестве экспертов были привлечены сотрудники аппарата управления предприятием (коммерческий директор, директор, заместитель директора).

Количественная оценка проблем предприятия ООО «Торговый Дом «МакДак» представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Количественная оценка проблем предприятия ООО «Торговый Дом «МакДак»

Проблема	Оценка
Организация собственного транспортного подразделения	5
Увеличение спроса посредством активной рекламной компании	3
Расширение ассортимента за счет внедрения новой продукции	2

Таким образом, мы можем сделать вывод, что наиболее выгодным направлением для развития ООО «Торговый Дом «МакДак» будет являться повышение эффективности маркетинговой деятельности.

Основными конкурентами предприятия являются торговые организации, находящиеся в г. Озерске, а именно:

- ООО «Косметик PRO»;
- ООО «Опиум».

Исходные данные для анализа конкурентов ООО «Торговый Дом «МакДак» балльно-рейтинговым способом представлены в таблице 6.

Оценка производится по пятибалльной шкале. Далее баллы умножаются на вес данного параметра.

В последний столбец «Итого» ставится максимальное значение получившихся чисел. В строке «Всего» складываем сумму «весов» параметров для каждого предприятия.

Таблица 6 – Исходные данные для анализа конкурентов

Критерии сравнения	Вес показателя	ООО «Торговый Дом «МакДак»	Конкуренты	
			ООО КосметикPRO	ООО Опиум
Ассортимент продукции	0,1	4	5	4
Уровень цен	0,2	5	3	4
Качество обслуживания	0,2	5	5	4
Качество продукции	0,2	5	5	5
Всего	1	19	18	17

Анализ конкурентов ООО «Торговый Дом «МакДак» представлен в таблице 7. Таблица 7 – Анализ конкурентов ООО «Торговый Дом «МакДак» балльно-рейтинговым способом

Критерии сравнения	Вес показателя	ООО «Торговый Дом «МакДак»	Конкуренты	
			ООО КосметикPRO	ООО Опиум
Ассортимент продукции	0,1	0,5	0,4	0,3
Уровень цен	0,2	1,0	0,8	0,8
Качество обслуживания	0,2	1,0	1,0	1,0
Качество продукции	0,2	1,0	1,0	1,0
Всего	1	3,5	3,2	3,1

Таким образом, основными конкурентными преимуществами ООО «Торговый Дом «МакДак» являются качество продукции, уровень цен. Составить представление о предприятии ООО «Торговый Дом «МакДак» поможет таблица 8, в которой представлены характерные показатели за 2018 г. и 2019 г.

Таблица 8 – Динамика изменения основных экономических показателей организации

Показатели тыс. руб.	Прошлый 2018 год	Отчетный 2019 год	Отклонение (+,-)	Темп изменения, %
Выручка	99 260	133 640	34 380	34,6
Себестоимость продаж	102 244	94 730	7514	-7,3
Валовая прибыль	-29 884	38 910	-	-
Коммерческие расходы	20 119	30 256	10 137	50,4
Прибыль продаж	-23 103	8654	-	-
Прочие доходы	17 208	32 156	14 948	86,9
Прочие расходы	4947	39 089	34 142	690
Прибыль (убыток) до налогообложения	-11 338	1468	-	-
Чистая прибыль (убыток)	-	1174	-	-
Рентабельность продаж	-	9,1	-	-

$$P_{\text{пр}} = \frac{П_{\text{пр}}}{В} \cdot 100 \%, \quad (25)$$

где  $P_{\text{пр}}$  = рентабельность продаж;

$П_{\text{пр}}$  = прибыль от продаж;

$В$  = выручка.

Анализируя экономические показатели предприятия ООО «Торговый Дом «МакДак» видно, что себестоимость уменьшилась на 7514 тыс. руб., а темп

изменения которого составил 7,3 % – что является положительным в работе предприятия, но даже при снижении себестоимости валовая прибыль на отчетный год составила 38 910 тыс. руб. Более наглядно, представлены данные на рисунке 2.

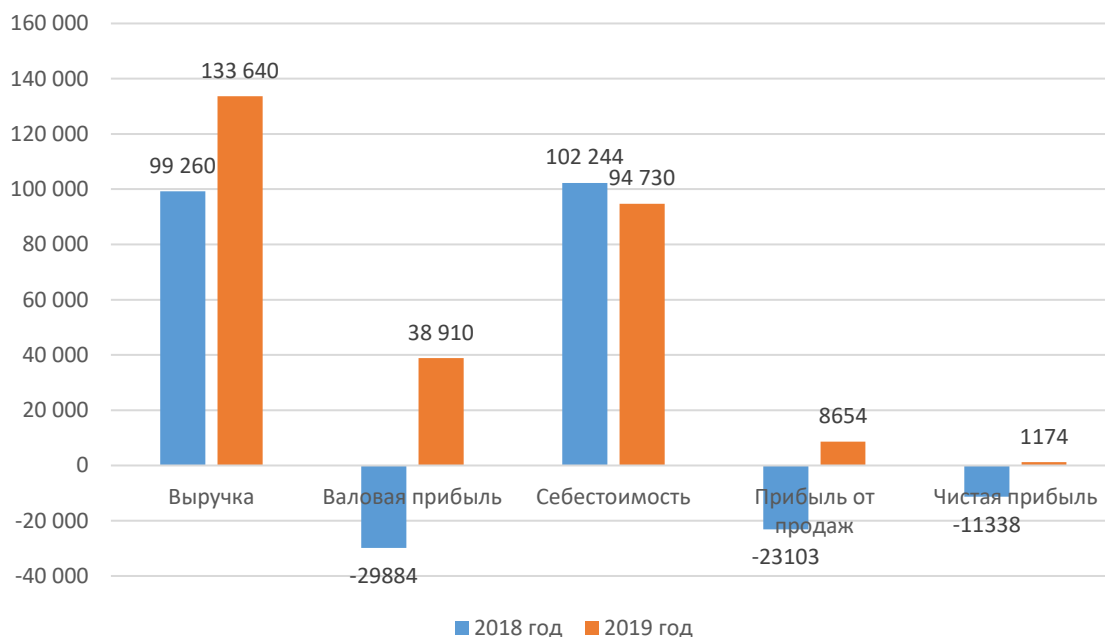


Рисунок 2 – Экономические показатели 2018–2019 гг

На рисунке, видно, что ООО «Торговый Дом «МакДак», оказывает большое влияние на формирование финансового результата. Коммерческие расходы увеличились на 10 137 тыс. руб., темп изменения составил – 50 %, прибыль от продаж на 2019 год составил 8654 тыс. руб., а прибыль до налогообложения естественно, на 2019 год составил – 1468 и в конечном итоге рентабельность продаж на 2019 год составил 9,1 %. В 2018 году, наблюдается убыток на предприятии, который составил 11 338 тыс. руб. Таким образом, можно сделать вывод, что экономические показатели в работе предприятия ООО «Торговый Дом «МакДак» являются отрицательными.

## 2.2 Ликвидность и платежеспособность финансового состояния ООО «Торговый Дом «МакДак»

Проведем оценку финансового состояния предприятия на основании данных бухгалтерской отчетности (приложение А, приложение Б). Анализ состава активов предприятия ООО «Торговый Дом «МакДак» представим в таблице 9.

Таблица 9 – Анализ состава активов предприятия

Наименование показателя	2017 год	2018 год	2019 год	Изменения, тыс. руб.	
				2018 к 2017	2019 к 2018
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Основные средства	75 179	77 134	87 684	1955	10 550
Финансовые вложения	54	30	30	-24	0
Прочие внеоборотные активы	10 981	11 398	11 397	417	-1
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>86 214</b>	<b>88 362</b>	<b>99 111</b>	<b>2148</b>	<b>10 749</b>

Окончание таблицы 9

II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Запасы	84 870	100 928	105 952	16 058	5 024
Дебиторская задолженность	23 970	23 739	17 409	-231	-6 330
Денежные средства	835	204	149	-631	-55
ИТОГО по разделу II	109 675	124 871	123 510	15 196	-1 361
БАЛАНС	195 889	213 233	222 621	17 344	9 388

Динамика активов предприятия представлена на рисунке 3.

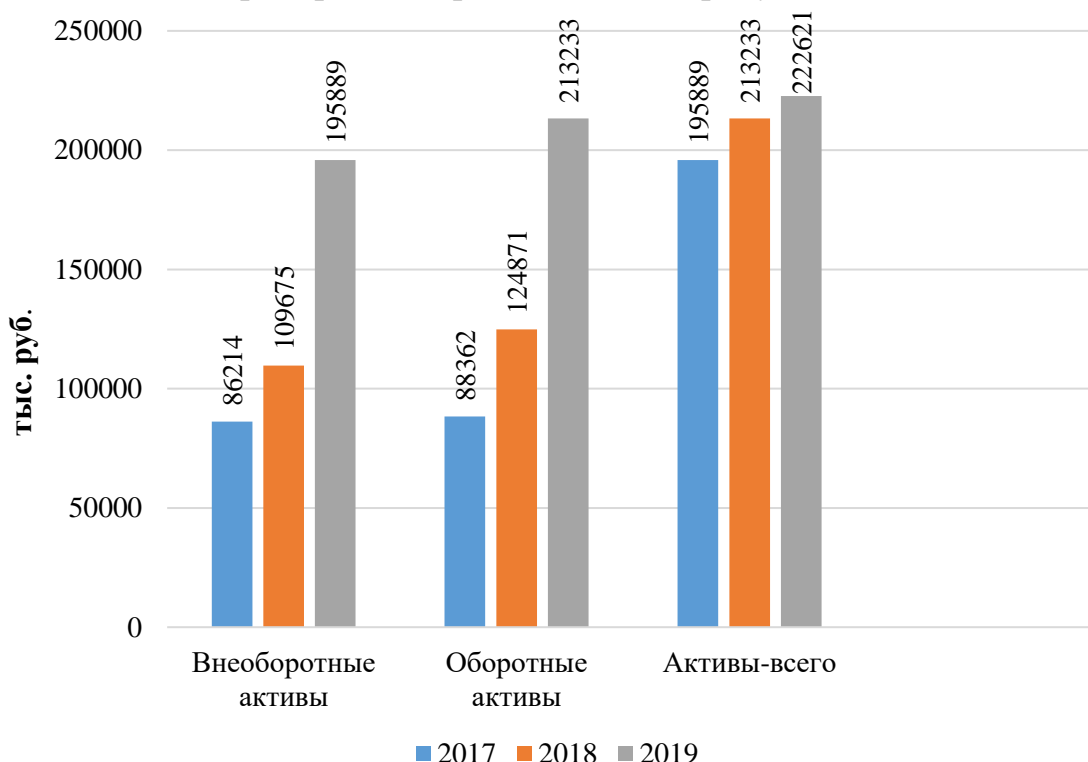


Рисунок 3 – Состав активов ООО «Торговый Дом «МакДак»

В 2017 г. валюта баланса составила 195 889 тыс. руб., а в 2018 г. увеличилась на 17 344 тыс. руб. и составила 213 233 тыс. руб. В 2019 г. ее увеличение составило 9388 тыс. руб.

Увеличение валюты баланса в 2019 г. по сравнению с 2017 г. является позитивным моментом, поскольку это ускоряет развитие реальных активов предприятия, позволяет наращивать объемы хозяйственной деятельности и активизировать деятельность предприятия в целом.

Внеоборотные активы предприятия увеличились с 86 214 тыс. руб. до 88 362 тыс. руб. в 2017 г. и до 99 111 тыс. руб. в 2018 г. Увеличение стоимости имущества могло быть связано с покупкой основных средств.

Оборотные средства предприятия увеличились в 2018 г. с 109 675 тыс. руб. до 124 871 тыс. руб. При этом наибольшее увеличение произошло в части запасов. В 2017 г. денежные средства сократились на 55 тыс. руб., запасы выросли на 5024 тыс. руб.

Анализ структуры активов ООО «Торговый Дом «МакДак» представим в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ структуры активов ООО «Торговый Дом «МакДак»

Наименование показателя	2017 год	2018 год	2019 год	Изменения, тыс. руб.	
				2018 к 2017	2019 к 2018
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Основные средства	38,38	36,17	39,39	-2,20	3,21
Финансовые вложения	0,03	0,01	0,01	-0,01	0,00
Прочие внеоборотные активы	5,61	5,35	5,12	-0,26	-0,23
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>44,01</b>	<b>41,44</b>	<b>44,52</b>	<b>-2,57</b>	<b>3,08</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Запасы	43,33	47,33	47,59	4,01	0,26
Дебиторская задолженность	12,24	11,13	7,82	-1,10	-3,31
Денежные средства	0,43	0,10	0,07	-0,33	-0,03
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>55,99</b>	<b>58,56</b>	<b>55,48</b>	<b>2,57</b>	<b>-3,08</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Внеоборотные активы предприятия в 2017 г. составили 38,38 %, в 2018 г. – 36,17 %, в 2019 г. – 39,39 %. В составе оборотных средств, преобладают запасы, которые имеют тенденцию к росту. Их доля составила в 2017 г. 43,33 %, а в 2018 г. – 47,33 %, в 2019 г. – 47,59 %.

Структура активов предприятия ООО «Торговый Дом «МакДак» представлена на рисунке 4.

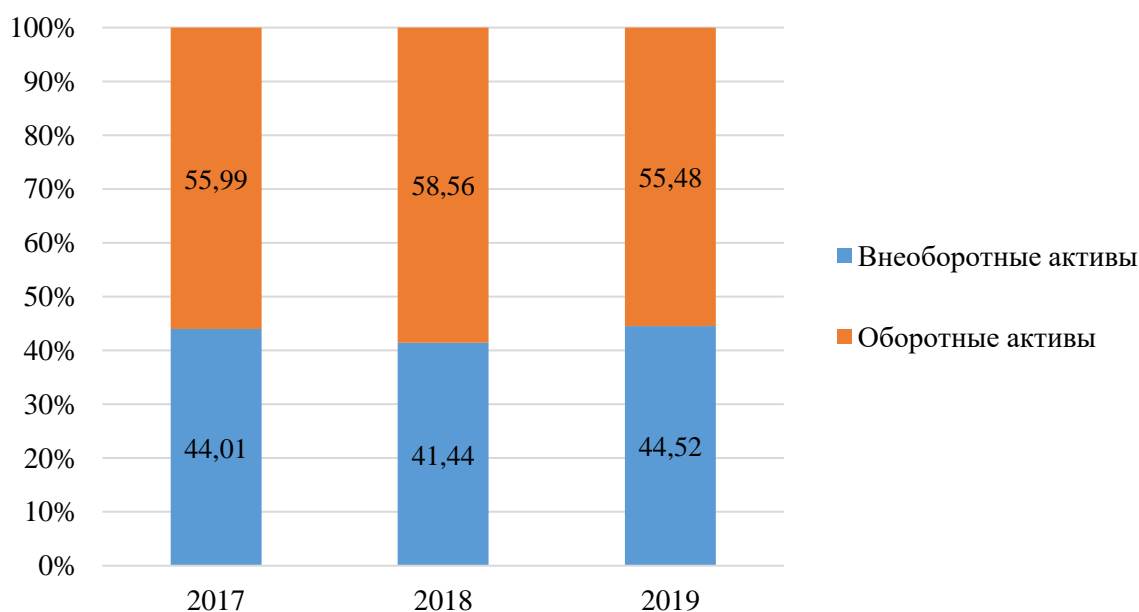


Рисунок 4 – Структура активов ООО «Торговый Дом «МакДак»

Проведем анализ формирования пассивов ООО «КНАУФ ГИПС Челябинск» в таблице 11 и таблице 12.

Таблица 11 – Анализ динамики пассивов

Наименование показателя	2017 год	2018 год	2019 год	Изменения, тыс. руб.	
				2018 к 2017	2019 к 2018
<b>I. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>					
Уставный капитал	20	20	20	0	0
Нераспределенная прибыль отчетного года	20 549	9211	10 679	-11 338	1468
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>20 569</b>	<b>9231</b>	<b>10 699</b>	<b>-11 338</b>	<b>1468</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Займы и кредиты	7379	13 679	56 900	6300	43 221
Кредиторская задолженность	167 941	190 323	155 022	22 382	-35 301
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>175 320</b>	<b>204 002</b>	<b>211 922</b>	<b>28 682</b>	<b>7920</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>195 889</b>	<b>213 233</b>	<b>222 621</b>	<b>17 344</b>	<b>9388</b>

В 2018 г. по сравнению с 2017 г. общая сумма собственного капитала сократилась с 20 569 тыс. руб. до 9231 тыс. руб., а в 2019 г. выросла до 10 699 тыс. руб. Краткосрочные обязательства, представленные займами и кредитами, и кредиторской задолженностью, выросли в 2018 г. с 175 320 тыс. руб. до 204 002 тыс. руб., а в 2019 г. – до 211 922 тыс. руб.

Динамика пассивов предприятия представлена на рисунке 5.

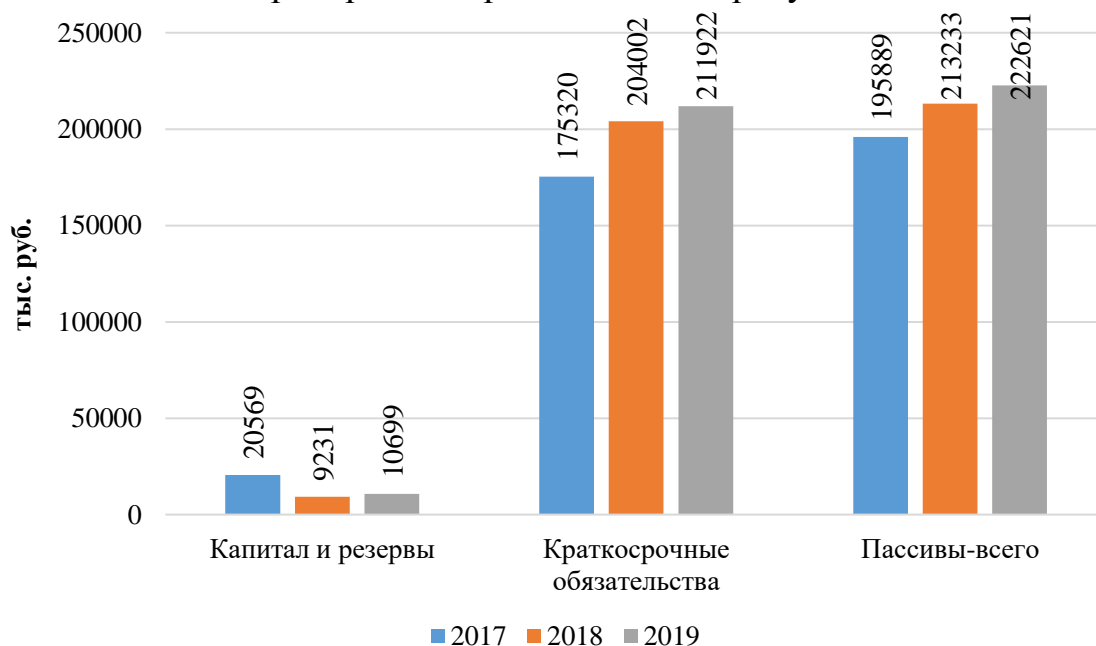


Рисунок 5 – Динамика пассивов предприятия

Таблица 12 – Анализ структуры капитала ООО «Торговый Дом «МакДак»

Наименование показателя	2017 год	2018 год	2019 год	Изменения	
				2018 к 2017	2019 к 2018
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>					
Уставный капитал	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00
Нераспределенная прибыль	10,49	4,32	4,80	-6,17	0,48
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>10,50</b>	<b>4,33</b>	<b>4,81</b>	<b>-6,17</b>	<b>0,48</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Займы и кредиты	3,77	6,42	25,56	2,65	19,14
Кредиторская задолженность	85,73	89,26	69,63	3,52	-19,62
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>89,50</b>	<b>95,67</b>	<b>95,19</b>	<b>6,17</b>	<b>-0,48</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

На исследуемом предприятии доля собственного капитала в 2017 г. составила 10,50 %, в 2019 г. – 4,81 %.

В структуре заемных средств присутствуют как заемные средства, так и кредиторская задолженность, которая в 2017 г. занимала 85,73 %, в 2019 г. – 69,63 % в общей сумме источников финансирования предприятия.

Структура пассивов предприятия ООО «Торговый Дом «МакДак» представлена на рисунке б.

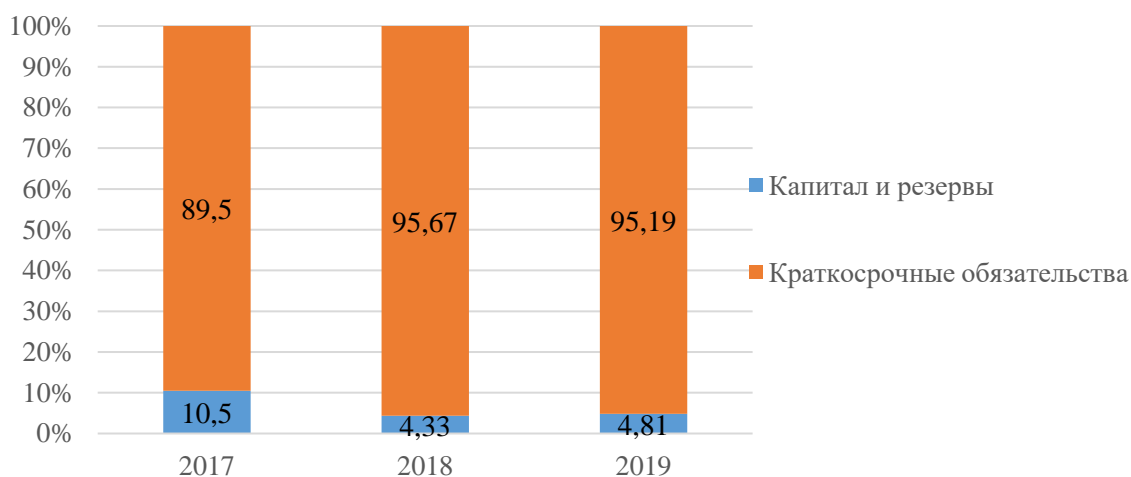


Рисунок б – Структура пассивов ООО «Торговый Дом «МакДак»

Таким образом, за анализируемый период на предприятии наблюдается превышение значительное заемных средств над собственными, что является отрицательным моментом, говорящем о низком уровне финансовой устойчивости предприятия.

Проведем коэффициентный анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Торговый Дом «МакДак».

Результаты расчетов представим в таблице 13.



Таблица 13 – Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия

Наименование показателя	Нормативное значение	2017 год	2018 год	2019 год	Изменения	
					2018 к 2017	2019 к 2018
Коэффициент текущей ликвидности	Около 2	0,62	0,61	0,58	-0,01	-0,03
Коэффициент срочной ликвидности	Около 1	0,14	0,12	0,08	-0,02	-0,04
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,5	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00

Коэффициент текущей ликвидности находится ниже рекомендуемых значений (около 2), что означает, что предприятие не обладает необходимыми оборотными средствами для ведения деятельности и погашения наиболее срочных обязательств.

Из таблицы видно, что данные коэффициента срочной ликвидности находятся ниже нормативов (около 1), что свидетельствует о неприемлемой платежеспособности предприятия.

Коэффициент абсолютной ликвидности не соответствует норме (0,2–0,5) рекомендуемых значений, это означает, что предприятие ООО «Торговый Дом «МакДак» не способно расплатиться по своим обязательствам с помощью наиболее ликвидных активов.

Динамика показателей представлена на рисунке 7.

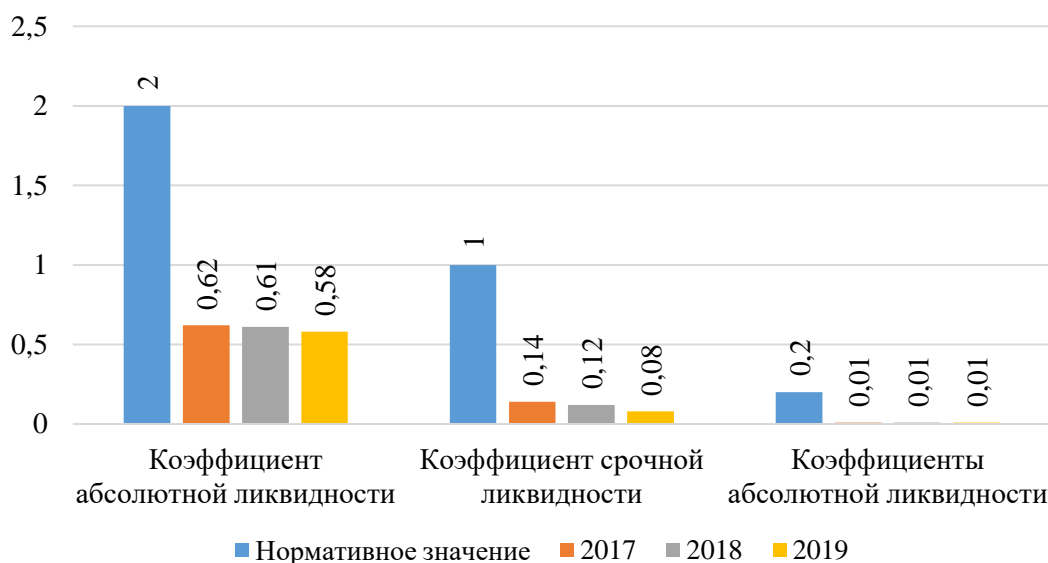


Рисунок 7 – Показатели ликвидности и платежеспособности ООО «Торговый Дом «МакДак»

## 2.3 Устойчивость предприятия ООО «Торговый Дом «МакДак»

Проведем оценку финансовой устойчивости ООО «Торговый Дом «МакДак» в таблице 14.

Таблица 14 – Показатели финансовой устойчивости ООО «Торговый Дом «МакДак»

Наименование показателя	Нормативное значение	2017 год	2018 год	2019 год	Изменения	
					2018 к 2017	2019 к 2018
Коэффициент автономии	Более 0,5	0,10	0,04	0,05	-0,06	0,01
Уровень перманентного капитала	0,4-0,6	0,10	0,04	0,05	-0,06	0,01
Коэффициент текущей задолженности	Менее 0,5	0,90	0,96	0,95	0,06	-0,01

На предприятии собственный капитал в 2017 г. занимал 10 %, в 2018 г. – 4 %, в 2019 г. – 5 % в финансовом капитале предприятия. Это не соответствует нормативу (около 50 %). Доля краткосрочных обязательств в финансовых ресурсах предприятия составляет в 2017 г. – 0,90, в 2018 г. – 0,96, в 2019 г. – 0,95.

Данные показатели говорят о низком уровне финансовой устойчивости предприятия. Динамика показателей представлена на рисунке 8.



Рисунок 8 – Относительные показатели финансовой устойчивости  
Определение типа финансовой устойчивости представлено в таблице 15.

Таблица 15 – Определение типа финансовой устойчивости

Наименование	2017 год	2018 год	2019 год
Капитал и резервы (СК)	20 569	9 231	10 699
Внеоборотные активы (ВНЕ)	86 214	88 362	99 111
Наличие собственных оборотных средств (СОС)	-65 645	-79 130	-88 412
Долгосрочные обязательства (ДО)	0	0	0
Наличие собственных и долгосрочных средств (СДОС)	-65 645	-79 130	-88 412
Краткосрочные кредиты и займы (КК)	7 379	13 679	56 900
Общая величина основных источников (ОИ)	-58 266	-65 451	-31 512

### Окончание таблицы 15

Запасы (З)	84 870	100 928	105 952
Обеспеченность запасов собственными источниками (СОС-З)	-150 515	-180 058	-194 364
Обеспеченность запасов собственными и долгосрочными заемными средствами (СДОС - З)	-150 515	-180 058	-194 364
Обеспеченность запасов общими источниками (ОИ - З)	-143 136	-166 379	-137 464

За период с 2017 г. по 2019 г. предприятие находится в кризисном состоянии, так как не может обеспечить запасы ни собственными оборотными средствами, ни заемными (долгосрочными и краткосрочными кредитами).

Представим полученные данные на рисунке 9.

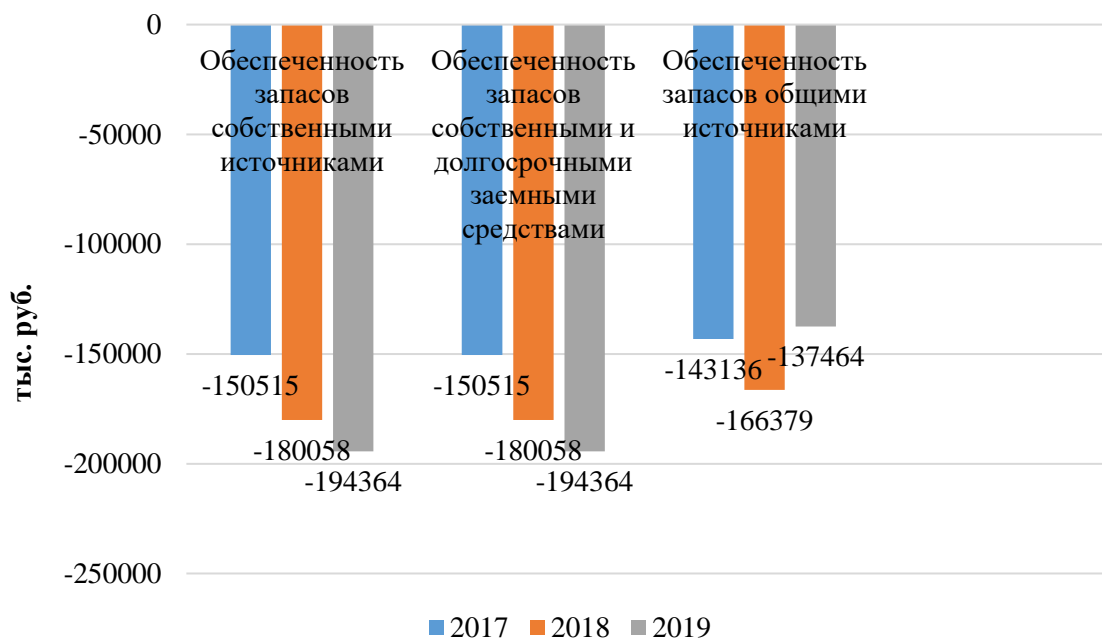


Рисунок 9 – Показатели обеспеченности запасов источниками финансирования

Произведем оценку деловой активности ООО «Торговый Дом «МакДак» в таблице 16.

Таблица 16 – Оценка оборачиваемости капитала

Наименование показателя	2017 год	2018 год	2019 год	Изменения, тыс. руб.	
				2018 к 2017	2019 к 2018
Коэффициент оборачиваемости капитала	0,45	0,46	0,60	0,01	0,04
Коэффициент оборачиваемости основного капитала (фондоотдача)	1,02	1,12	1,35	0,10	0,23
Коэффициент оборачиваемости текущих активов	0,80	0,79	1,08	-0,01	0,29
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	4,28	10,75	12,49	6,47	1,74
Коэффициент оборачиваемости заемного капитала	0,50	0,48	0,63	-0,02	0,15

Как видно из таблицы 16, коэффициент оборачиваемости капитала в 2017 г. составил 0,45 оборотов, а в 2019 г. вырос до 0,60 оборота. Фондоотдача в 2017 г. составила 1,02 оборотов, а в 2019 г. выросла до 1,35 оборота.

Коэффициент оборачиваемости текущих активов в 2017 г. составил 0,80 оборота, в 2019 г. – 1,08 оборотов.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала в 2017 г. составил 4,28 оборотов, в 2019 г. – 12,49 оборота, заемного – 0,50 и 0,63 оборотов соответственно. Таким образом, к концу 2019 г. наблюдается увеличение показателей деловой активности предприятия.

Представим полученные данные на рисунке 10.

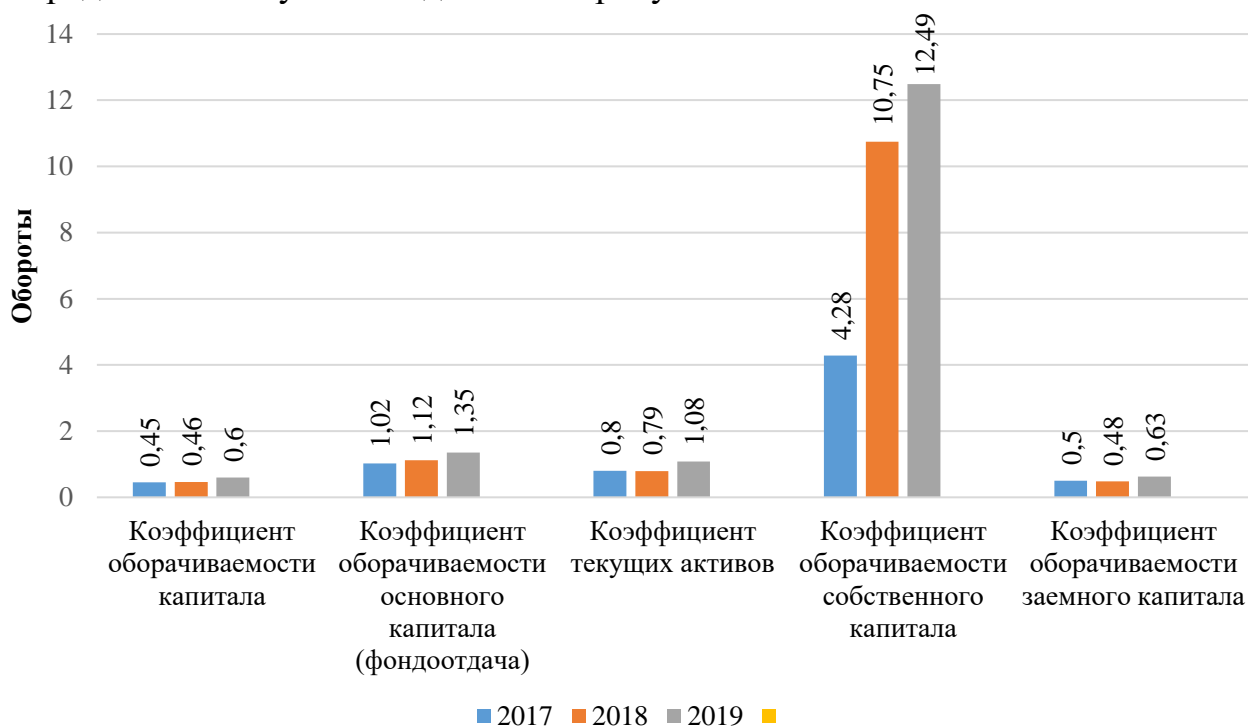


Рисунок 10 – Показатели деловой активности

Рассмотрим порядок формирования финансовых результатов ООО «Торговый Дом «МакДак» в таблице 17.

Таблица 17 – Формирование финансовых результатов ООО «Торговый Дом «МакДак»

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год	Абсолютное отклонение (+/-)	
				2018 к 2017	2019 к 2018
Выручка	88 218	99 260	133 640	11 042	34 380
Себестоимость полная	80 388	122 363	124 986	41 975	2623
Прибыль от продаж	7830	(23103)	8654	-30 933	31 757
Проценты к уплате	502	496	253	-6	-243
Прочие доходы	8177	17 208	32 156	9031	14 948
Прочие расходы	5388	4947	39 089	-441	34 142
Прибыль до налогообложения	10 117	(11 338)	1468	- 21 455	12 806
Налог на прибыль	2023,4	-	293	-2023,4	293
Чистая прибыль	8093,6	-	1174,4	-8093,6	1 174,4

Прибыль от продаж в 2017 г. составила 7830 тыс. руб., в 2018 г. предприятием был получен убыток в размере 23 103 тыс. руб., а в 2019 г. прибыль в размере 8654 тыс. руб. Убыток, полученный в 2018 г. был вызван резким подъемом себестоимости продаж, вследствие обесценивания отечественной валюты (рубля). В 2019 г. предприятием была изменена ценовая политики и пересмотрен порядок формирования постоянных расходов, что позволило ООО «Торговый Дом «МакДак» стабилизировать свое финансовое положение.

Прочие доходы по абсолютному отклонению в 2018 г. выросли на 9031 тыс. руб., по сравнению с 2017 г., а в 2019 г. выросли на 14 948 тыс. руб., по сравнению с 2018 г. Прочие расходы по абсолютному отклонению в 2018 г. снизились на 441 тыс. руб. по сравнению с 2017 г., а в 2019 г. увеличились на 34 142 тыс. руб. по сравнению с 2017 г.

В 2017 г. сумма чистой прибыли составила 8093,6 тыс. руб., а в 2019 г. – 1174,4 тыс. руб. Сокращение чистой прибыли в 2019 году говорит о снижении эффективности деятельности предприятия.

Представим полученные данные на рисунке 11.

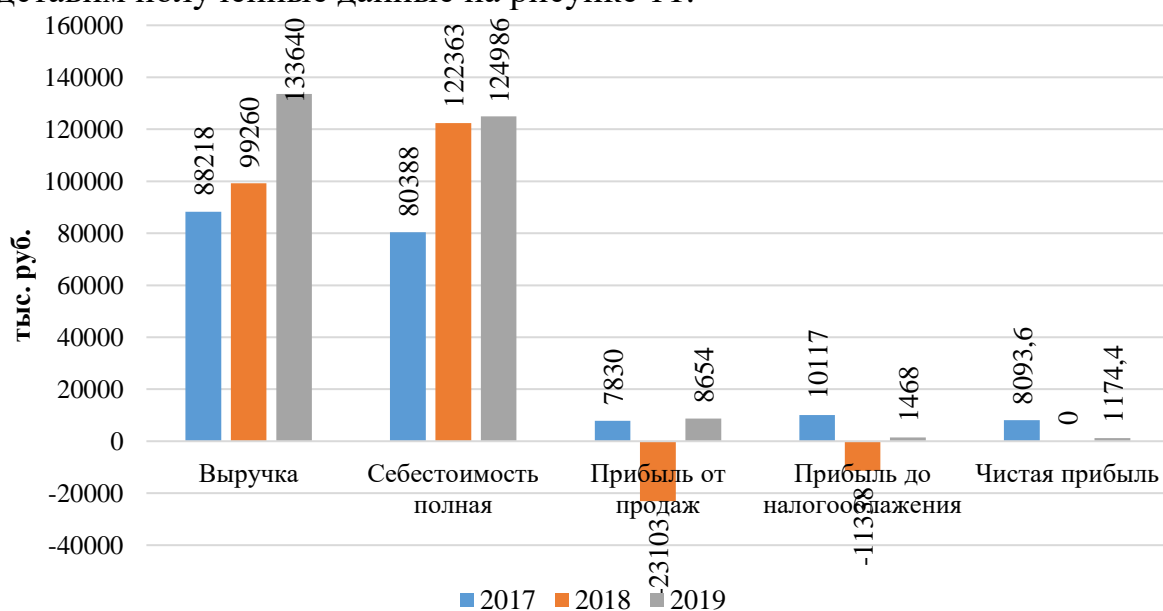


Рисунок 11 – Показатели финансовых результатов

## 2.4 Рентабельность на предприятии

Показатели рентабельности деятельности предприятия представлены в таблице 18.

Таблица 18 – Показатели рентабельности производственно-хозяйственной деятельности ООО «Торговый Дом «МакДак»

Наименование показателя	2017 год	2018 год	2019 год	Отклонения (+/-)	
				2018 к 2017	2019 к 2018
Рентабельность оборота (продаж)	8,87	-23,27	6,47	-32,14	29,74
Рентабельность издержек	9,47	-18,89	6,92	-28,36	25,81
Общая рентабельность (норма прибыли)	9,17	-	0,87	-9,17	0,87

Представим полученные данные на рисунке 12.

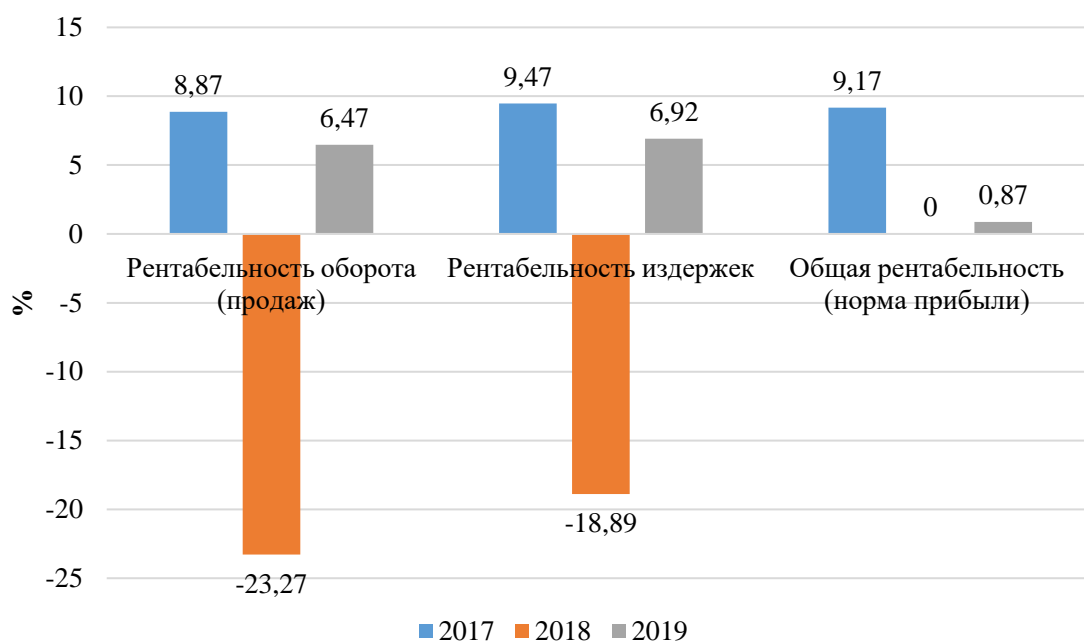


Рисунок 12 – Показатели рентабельности производственно-хозяйственной деятельности

Рентабельность оборота (продаж) представляет собой коэффициент, который показывает удельный вес прибыли от продаж в выручке от продажи товаров и услуг. Сокращение рентабельности оборота в 2019 г. по сравнению с 2018 г. составило 32,14 %, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. она выросла на 29,74 %. Это говорит о росте доли прибыли в общем объеме реализованной продукции в 2019г. по сравнению с 2017 г.

Коэффициент рентабельности издержек характеризует окупаемость затрат организации и о размере прибыли, которое предприятие получает с каждого рубля, затраченного на выпуск и продажи продукции, товаров, услуг.

Рентабельность издержек ООО «Торговый Дом «МакДак» в 2017 г. составила 9,47 %, в 2018 г. сократилась до 18,89 %, в 2019 г. выросла до 6,92 %. Это говорит о том, что размер прибыли с каждого рубля реализованной продукции предприятия, сократился, что является отрицательной тенденцией.

Норма прибыли говорит об эффективности производственной и сбытовой деятельности фирмы и характеризует размер чистой прибыли с рубля реализованной продукции. Норма прибыли деятельности ООО «Торговый Дом «МакДак» в 2017 г. составила 9,17 %, в 2018 г. составила 0 %, в 2019 г. сократилась до 0,87 %. То есть размер средств, который остается у предприятия после осуществления расходов на производство и реализацию продукции, выплаты процентов по кредитам и уплаты налогов сократился.

Таким образом, низкие показатели рентабельности деятельности предприятия говорят о неэффективности работы ООО «Торговый Дом «МакДак».

Показатели оценки утраты (восстановления) платежеспособности по методике ФСФО представлены в таблице 19.

Таблица 19 – Показатели оценки утраты (восстановления) платежеспособности

Наименование	Нормативное значение	2017 год	2018 год	2019 год	Отклонение	
					2018 к 2017	2019 к 2018
Коэффициент текущей ликвидности	2	0,62	0,61	0,58	-0,01	-0,03
Коэффициент восстановления платежеспособности	1	-0,035	-0,042	-0,065	-0,007	-0,023

За 2017–2019 гг. ликвидность предприятия не соответствует рекомендуемым значениям. Нормативное значение, установленное для коэффициента восстановления платежеспособности – не менее 1,0.

Таким образом, за период с 2017 г. по 2019 г. коэффициент восстановления платежеспособности, принимающий значение меньше 1, рассчитанный на период, равный 6 месяцам, свидетельствует о том, что у предприятия в ближайшее время нет реальной возможности восстановить платежеспособность.

Таким образом, по итогам анализа финансового состояния ООО «Торговый Дом «МакДак» можно выявить следующие проблемы:

- нерациональная структура источников финансирования предприятия;
- кризисный тип финансовой устойчивости;
- несоответствие показателей ликвидности рекомендуемым значениям;
- низкие показатели рентабельности и деловой активности;
- высокий риск банкротства.

В 2019 г. показатели баланса и отчета о финансовых результатах были запланированы ниже уровня 2018 г. с учетом индекса потребительских цен и ожидаемым спадам макроэкономических показателей в стране.

Решению указанных проблем и будет посвящен третий раздел данной выпускной квалификационной работы.

## Выводы по разделу 2

ООО «Торговый Дом «МакДак» является торговым предприятием.

Основным видом деятельности компании является торговля косметическими средствами и парфюмерия под разными торговыми марками.

Репутация на рынке, наличие собственной производственной площадки, известность бренда и наличие договоров со строительными магазинами, позиционируются как сильные стороны предприятия.

Слабыми сторонами предприятия является отсутствие мониторинга конкурентов на рынке, высокая текучесть персонала, отсутствие собственного транспортного подразделения.

Внеоборотные активы предприятия увеличились с 86 214 тыс. руб. до 88 362 тыс. руб. в 2018 г. и до 99 111 тыс. руб. в 2019 г.

Увеличение стоимости имущества могло быть связано с покупкой основных средств.

Оборотные средства предприятия увеличились в 2018 г. с 109 675 тыс. руб. до 124 871 тыс. руб. В 2018 г. по сравнению с 2017 г. общая сумма собственного капитала сократилась с 20 569 тыс. руб. до 9231 тыс. руб., а в 2019 г. выросла до 10 699 тыс. руб.

Краткосрочные обязательства, представленные займами и кредитами и кредиторской задолженностью, выросли в 2018 г. с 175 320 тыс. руб. до 204 002 тыс. руб., а в 2019 г. – до 211 922 тыс. руб. Доля собственного капитала в 2017 г. составила 10,50 %, в 2018 г. – 4,81 %.

В структуре заемных средств присутствуют как заемные средства, так и кредиторская задолженность, которая в 2017 г. занимала 85,73 %, в 2019 г. – 69,63 % в общей сумме источников финансирования предприятия.

В целом, за анализируемый период на предприятии наблюдается превышение значительное заемных средств над собственными, что является отрицательным моментом, говорящем о низком уровне финансовой устойчивости предприятия.

Коэффициент текущей ликвидности находится ниже рекомендуемых значений, что означает, что предприятие не обладает необходимыми оборотными средствами для ведения деятельности и погашения наиболее срочных обязательств.

Данные коэффициента срочной ликвидности находятся ниже нормативов, что свидетельствует о неприемлемой платежеспособности предприятия. Коэффициент абсолютной ликвидности не соответствует норме, это означает, что предприятие ООО «Торговый Дом «МакДак» не в состоянии досрочно погасить свою текущую кредиторскую задолженность в данный момент времени. Доля краткосрочных обязательств в финансовых ресурсах предприятия составляет в 2017 г. – 0,90, в 2018 г. – 0,96, в 2019 г. – 0,95. Данные показатели говорят о низком уровне финансовой устойчивости предприятия. За период с 2017 г. по 2019 г. предприятие находится в кризисном состоянии, так как не может обеспечить запасы ни собственными оборотными средствами, ни заемными (долгосрочными и краткосрочными кредитами).

Низкие показатели рентабельности деятельности предприятия говорят о неэффективности работы ООО «Торговый Дом «МакДак».

За период с 2017 г. по 2019 г. коэффициент восстановления платежеспособности, принимающий значение меньше 1, рассчитанный на период, равный 6 месяцам, свидетельствует о том, что у предприятия в ближайшее время нет реальной возможности восстановить платежеспособность.

Таким образом, по итогам анализа финансового состояния ООО «Торговый Дом «МакДак» можно выявить следующие проблемы: нерациональная структура источников финансирования предприятия; кризисный тип финансовой устойчивости; несоответствие показателей ликвидности рекомендуемым значениям; низкие показатели рентабельности и деловой активности; высокий риск банкротства.



### 3 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ТОРГОВЫЙ ДОМ «МАКДАК»

#### 3.1 Рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Торговый Дом «Магдак»

Финансовые результаты деятельности предприятия – это последний этап, который показывает завершение определённого цикла финансово-хозяйственной деятельности предприятия, и при этом в большей степени зависит от эффективности производственных процессов, связанных не только с выпуском продукции, но и одновременно с объёмами её реализации, что является важным составляющим этапом при формировании показателя выручки на предприятии.

Финансовые результаты деятельности предприятия выражаются, прежде всего, тем количеством денежной массы, которая получена по итогам циркуляции от вложений в производственный, а также финансовый механизм деятельности, и является либо экономическим положительным итогом, отражающим либо прирост, либо уменьшение прибыли.

Чем выше финансовый результат по итогам определённого отчётного периода, тем, естественным фактом является то, что предприятие будет более привлекательнее, как для внешнего инвестирования средств, так и более стабильнее будет его деловая активность на конкурентном рынке.

Следует помнить при этом, что для предприятия финансовая и социальная сфера также будет в большей степени зависеть от того, какой финансовый результат от ведения предпринимательской деятельности получил субъект хозяйствования за определённый отчётный период.

Для субъектов хозяйственной деятельности одной из проблем при формировании финансовых результатов является качество, полнота и достоверность информации, которую содержит бухгалтерская финансовая отчётность субъекта хозяйствования.

Для руководства предприятия следует помнить, что, организуя отражение на счетах бухгалтерского учёта операций по формированию финансового результата, необходимым фактором является эффективная организация документооборота и организация налогового учёта на предприятии.

Ведь выбирая те или иные методы признания доходов и расходов для целей налогового учёта, налогоплательщик определяет, каким образом именно для данного предприятия будет формироваться финансовый результат, каким принципам и нормам при этом необходимо придерживаться, не нарушая законодательную базу по формированию финансового конечного результата на счетах учёта и в бухгалтерской финансовой отчётности.

Так как целью налогового учёта является сбор и обобщение информации для определения налоговой базы, все первичные входящие и исходящие документы за определённый отчётный период должны содержать чёткую, полную и достоверную информацию, так как данная информация может также повлиять на искажение

фактов хозяйственной деятельности предприятия, и при исчислении налога нести недостоверную искажённую информацию.

Поэтому на предприятии должен строго поставлен контроль за исполнением всех финансовых операций, контроль за организацией документооборота на предприятии, своевременности отражения фактов хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учёта.

Организация бухгалтерского и налогового учёта на предприятии должна формировать более полную, а также достоверную информацию. Но при этом бухгалтерский учёт, как правило, должен поле достоверную информацию содержать об имущественном положении предприятия, об особенностях организации учётных операций в зависимости от определённого вида деятельности.

Налоговый учёт при этом, должен нести информацию о порядке отражения операций в учёте, связанных непосредственно с определением налогооблагаемой базы для выполнения обязательств перед бюджетными, а также внебюджетными фондами. От того факта, какой метод признания доходов и расходов для целей налогового учёта выберет предприятие, будет зависеть часть денежных средств в виде прибыли, формирующей финансовый результат от хозяйственной деятельности предприятия.

Организация управленческого учёта на предприятии, формирует информацию на предприятии о том, каким образом организован на предприятии учёт затрат, который является важным фактором при формировании показателя прибыли. Именно грамотно выбранный метод учёта затрат позволит в большей степени освободиться от необоснованных расходов на предприятии, формировать фонды стимулирования оплаты труда работников предприятия, выбирать наилучший вариант управленческого решения при планировании и бюджетировании деятельности предприятия.

Проведенный анализ финансового состояния ООО «Торговый Дом «МакДак» выявил следующие проблемы:

- нерациональная структура источников финансирования предприятия;
- кризисный тип финансовой устойчивости;
- несоответствие показателей ликвидности рекомендуемым значениям;
- низкие показатели рентабельности и деловой активности;
- высокий риск банкротства.

Опросы менеджеров и высшего руководства предприятия выявили, что предприятие имеет высокий уровень расходов, состав которых представлен в таблице 20.

Таблица 20 – Состав затрат

Наименование показателя	2017 год	2018 год	2019 год	Отклонения (+/-)	
				2018 к 2017	2019 к 2018
Расходы на транспортировку	4521	7123	15 422	2602	8299
Затраты на управление	6412	5214	6231	-1198	1017
Издержки на распределение товара	7412	6452	7145	-960	693
Затраты на информационное обслуживание	1869	1330	1458	-539	128
Затраты - всего	20 214	20 119	30 256	-95	10 137

В 2018 г. по сравнению с 2017 г. произошло сокращение на 95 тыс. руб. по всем показателям за исключением расходов на транспортировку. Они выросли на 2602 тыс. руб. В 2019 г. по сравнению с 2018 г. затраты увеличились на 10 137 тыс. руб. за счет значительного роста транспортных расходов. Данное увеличение связано с ростом тарифов транспортных компаний на перевозку товара. Структура затрат ООО «Торговый Дом «МакДак» представлен в таблице 21.

Таблица 21 – Структура затрат ООО «Торговый Дом «МакДак» за 2017–2019 гг.

Наименование показателя	2017 год	2018 год	2019 год	Отклонения (+/-)	
				2018 к 2017	2019 к 2018
Расходы на транспортировку	22,37	35,40	50,97	13,04	15,57
Затраты на управление	31,72	25,92	20,59	-5,80	-5,32
Издержки на распределение товара	36,67	32,07	23,62	-4,60	-8,45
Затраты на информационное обслуживание	9,25	6,61	4,82	-2,64	-1,79
Затраты - всего	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

В 2017 г. наибольшую долю затрат предприятия издержки на распределение товаров – 36,67 %, на втором месте находились затраты на управления – 31,72 %, на третьем месте – расходы на транспортировку товаров – 22,37 %. Наименьшую долю занимали затраты на информационное обслуживание – 9,25 %. В 2018 г. доля расходов на транспортировку выросла до 35,40 %, доля затрат на управление сократилась – на 25,92 %, издержки на распределение товара сократились до 32,07 %, на информационное обслуживание – до 6,61 %.

В 2019 г. доля транспортных расходов значительно увеличилась – до 50,97 %, все остальные удельные веса элементов затрат сократились.

Таким образом, в 2019 г. значительное увеличение расходов произошло за счет роста тарифов транспорта, обслуживающих процесс доставки товара в ООО «Торговый Дом «МакДак».

Рассчитаем долю затрат в выручке предприятия ООО «Торговый Дом «МакДак» за 2017–2019 гг. в таблице 22.

Таблица 22 – Доля затрат в выручке предприятия

Наименование показателя	2017 год	2018 год	2019 год	Отклонения (+/-)	
				2018 к 2017	2019 к 2018
Затраты, тыс. руб.	20 214	20 119	30 256	-95	10 137
Выручка, тыс. руб.	88 218	99 260	133 640	11 042	34 380
Доля затрат, %	22,91	20,26	22,63	-2,65	2,27

Как мы видим, доля затрат в выручке предприятия была относительно стабильной и находилась на уровне 20–23 %.

В целях сокращения расходов предприятия и срывов сроков поставок продукции по вине транспортных компаний предприятию ООО «Торговый Дом «МакДак» рекомендуется организация собственного транспортного подразделения посредством покупки автотранспортных средств в лизинг.

Дешевизна напрямую зависит от стоимости автомобиля, стоимости владения автомобилем, отсутствием поломок, низкой стоимостью запасных и ремонтных частей, влияющих на проведение текущего, среднего и капитального ремонтов, стоимости топлива и других факторов. Предприятию необходимо приобрести автотранспорт седельные тягачи марки FordCargo. По данным технического директора, предприятие не работало с данной маркой тягачей, и не успело оценить достоинства данного грузового автомобиля.

Технические характеристики автотранспортного средства представлены в таблице 23.

Таблица 23 – Технические характеристики FordCargo

Технические характеристики	FordCargo
Производитель самосвал	Ford
Грузоподъемность, кг	26 000
Мощность двигателя, л.с.	440
Полная масса, кг	44 000
Топливный бак, л	600
Коробка передач, число передач	ZF 16S222,16
Шины	295/80R22,5

Приоритетными статьями при оценке эффективности седельного тягача Ford являются сервисное обслуживание, скорость ремонта, так как эти характеристики влияют на время простоя в ремонте и соответственно на уменьшение возможности несения больших затрат.

Стоимость седельных тягачей, предполагаемых к приобретению представлена в таблице 24.

Таблица 24 – Стоимость седельных тягачей

Тип автомобиля	Наименование	Количество единиц, шт	Стоимость единицы, руб.	Общая стоимость, руб.
Грузовой	FordCargo	2	4 700 000	9 400 000

В виду отсутствия наличных денежных средств в размере 9 400 000 руб. руководством предприятия рассматривается вопрос о приобретении седельных

тягачей в лизинг с переходом в собственность компании, после выплаты всех лизинговых платежей.

На сегодняшний день использование лизинга транспортных средств выступает одним из наиболее востребованных финансовых услуг. С покупкой автомобильных транспортных средств в целях выполнения разнообразных задач хозяйственной деятельности может столкнуться любое предприятие вне зависимости от сферы его бизнеса или масштабов. В то же время именно эта программа получения инвестиций дает возможность решения поставленной задачи наиболее эффективно с точки зрения компаний, к примеру, за счет использования преференций в области налогообложения.

Главными преимуществами использования лизинга выступают следующие моменты:

- лизинг дает возможность обеспечить финансирование инвестиционного проекта в полном объеме и не требует незамедлительного осуществления платежей, что дает возможность покупать дорогостоящие активы без вывода значительных объемов ресурсов из хозяйственного оборота;
- формально компании проще получить одобрение на использование лизинга, чем банковский кредит на их покупку, предмет лизинга при необходимом уровне ликвидности может одновременно выступать в качестве залога;
- лизинг является более гибким источником, чем банковский кредит, дает возможность обеим сторонам разработать удобную схему платежей (к примеру, лизинговые платежи могут производиться после получения дохода от продажи продукции, выпущенной на арендованном оборудовании, учесть влияние факторов сезонности бизнеса);
- лизинг допускает разнообразные формы и виды обеспечения;
- минимизирует риски, связанные с владением активами;
- лизинговые платежи относятся на затраты производства (себестоимость) лизингополучателя в полном объеме и, соответственно, дают возможность снизить уровень налогооблагаемой прибыли;
- полученные активы, обычно, не числятся у лизингополучателя на балансе, что освобождает его от уплаты налога на имущество организаций;
- лизинг дает возможность получения квалифицированного сервисного и технического обслуживания оборудования.

К специфическим недостаткам лизинга можно отнести следующие моменты:

- итоговая цена лизинга получается, как правило, более высокой, чем приобретение активов в кредит;
- необходимость внесения авансового платежа в размере 25–30 % от полной стоимости актива;
- платежи являются обязательными и осуществляются в установленные сроки вне зависимости от состояния активов и показателей хозяйствования предприятия;
- выгода от применения механизма ускоренной амортизации оборудования достаются лизингодателю;
- лизинг приводит к увеличению финансовых рисков фирмы;
- может потребоваться наличие дополнительных гарантий или залог;

– сделка является юридически сложной [1].

Преимуществами лизинга для ООО «Торговый Дом «МакДак» станут следующие моменты:

- при использовании данного инструмента фирма имеет возможность решить проблему дефицита финансовых ресурсов на приобретение автотранспортного средства;
- фирма может отнести лизинговые платежи на стоимость услуг и сократить уровень налогооблагаемой базы по налогу на прибыль;
- фирма имеет право использовать ускоренную амортизацию по активам с коэффициентом не более 3; лизинг даст возможность компании обновить свои производственные мощности; гибкость осуществления лизинговых платежей с учетом характера использования предмета лизинга, срока использования;
- низкий уровень вероятности отказа лизингополучателя от выполнения обязательств по договору лизинга.

Так как в г. Озерске в качестве основных фирм-поставщиков лизинговых услуг только одна компания, следовательно, рассмотрим предложения фирм, действующих г. Челябинске, как: ООО «УралПромЛизинг»; ООО «Инвест Лизинг»; ООО «Дом лизинга»; ЗАО «Альянс Лизинг»; ООО «Каркаде Лизинг». Рассмотрим условия лизинговых программ данных предприятий в таблице 25.

Таблица 25 – Анализ общих условий предоставления лизинга

Наименование показателя	ООО «Инвест Лизинг»	ООО «Дом лизинга»	ЗАО «Альянс Лизинг»	ООО «Каркаде Лизинг»
Срок договора лизинга	От 12 до 36 месяцев	От 12 месяцев до 60 месяцев	До 36 месяцев	До 36 месяцев
Авансовый платёж	От 20 % общей стоимости	От 20 рублей	От 20 % общей стоимости	От 19 % до 50 %
Среднее годовое удорожание предмета лизинга	От 10 %	10 %–16 %	От 5 %	От 10 %
График платежей	По выбору	По выбору	По выбору	По выбору
Возможность отсрочки платежа	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует
Балансодержатель	Лизингодатель	Лизингодатель	По выбору клиента	По выбору клиента
Страхование	По выбору клиента	По выбору	По выбору клиента	По выбору

Учитывая данные таблицы 25, имеющиеся условия по предмету лизинга у предприятия ООО «Торговый Дом «МакДак» соответствуют всем предложениям проанализированных лизинговых компаний.

Наиболее привлекательным является предложение компании ЗАО «Инвест Лизинг», так как годовое удорожание предмета лизинга варьируется в среднем в пределах 5 %.

Сравним сумму ежемесячного платежа данных компаний, рассчитанных с помощью лизингового калькулятора (срок 36 месяцев, аванс 10 %), представленного на интернет сайтах данных организаций в таблице 26.

Таблица 26 – Анализ ежемесячных платежей по лизингу

Наименование компании	Ежемесячный платеж (аннуитентный)	Общая стоимость имущества	Общая сумма лизинга	Сумма переплаты
ООО «Инвест Лизинг»	330 476,11	9 400 000	11 897 140	2 497 140
ООО «Дом лизинга»	350 588,25	9 400 000	12 621 177	3 221 177
ЗАО «Альянс Лизинг»	332 980,15	9 400 000	11 987 285	2 587 285
ООО «Каркаде Лизинг»	341 980,55	9 400 000	12 311 300	2 911 299

Наиболее выгодным предложением является предложение компании ООО «Инвест Лизинг». При расчете лизинга на 36 месяцев (3 года) под 16 % годовых ежемесячные выплаты составят 330 476,11 руб. Более подробно выплаты рассмотрены в таблице 27.

Таблица 27 – График платежей

Месяц	Ежемесячный платеж	Выплата процентов	Выплата долга	Остаток долга	Погашенный долг
1	330 476,11	125 333,33	205 142,78	9 194 857,22	205 142,78
2	330 476,11	122 598,10	207 878,01	8 986 979,21	413 020,79
3	330 476,11	119 826,39	210 649,72	8 776 329,49	623 670,51
4	330 476,11	117 017,73	213 458,38	8 562 871,10	837 128,90
5	330 476,11	114 171,61	216 304,50	8 346 566,61	1 053 433,39
6	330 476,11	111 287,55	219 188,56	8 127 378,05	1 272 621,95
7	330 476,11	108 365,04	222 111,07	7 905 266,98	1 494 733,02
8	330 476,11	105 403,56	225 072,55	7 680 194,43	1 719 805,57
9	330 476,11	102 402,59	228 073,52	7 452 120,91	1 947 879,09
10	330 476,11	99 361,61	231 114,50	7 221 006,41	2 178 993,59
11	330 476,11	96 280,09	234 196,03	6 986 810,39	2 413 189,61
12	330 476,11	93 157,47	237 318,64	6 749 491,75	2 650 508,25
13	330 476,11	89 993,22	240 482,89	6 509 008,86	2 890 991,14
14	330 476,11	86 786,78	243 689,33	6 265 319,54	3 134 680,46
15	330 476,11	83 537,59	246 938,52	6 018 381,02	3 381 618,98
16	330 476,11	80 245,08	250 231,03	5 768 149,99	3 631 850,01
17	330 476,11	76 908,67	253 567,44	5 514 582,55	3 885 417,45
18	330 476,11	73 527,77	256 948,34	5 257 634,20	4 142 365,80
19	330 476,11	70 101,79	260 374,32	4 997 259,88	4 402 740,12
20	330 476,11	66 630,13	263 845,98	4 733 413,90	4 666 586,10
21	330 476,11	63 112,19	267 363,93	4 466 049,98	4 933 950,02
22	330 476,11	59 547,33	270 928,78	4 195 121,20	5 204 878,80
23	330 476,11	55 934,95	274 541,16	3 920 580,04	5 479 419,96
24	330 476,11	52 274,40	278 201,71	3 642 378,33	5 757 621,67
25	330 476,11	48 565,04	281 911,07	3 360 467,26	6 039 532,74
26	330 476,11	44 806,23	285 669,88	3 074 797,38	6 325 202,62
27	330 476,11	40 997,30	289 478,81	2 785 318,57	6 614 681,43
28	330 476,11	37 137,58	293 338,53	2 491 980,04	6 908 019,96
29	330 476,11	33 226,40	297 249,71	2 194 730,33	7 205 269,67
30	330 476,11	29 263,07	301 213,04	1 893 517,29	7 506 482,71

### Окончание таблицы 27

31	330 476,11	25 246,90	305 229,21	1 588 288,08	7 811 711,92
32	330 476,11	21 177,17	309 298,94	1 278 989,14	8 121 010,86
33	330 476,11	17 053,19	313 422,92	965 566,22	8 434 433,78
34	330 476,11	12 874,22	317 601,89	647 964,33	8 752 035,67
35	330 476,11	8639,52	321 836,59	326 127,74	9 073 872,26
36	330 476,11	4348,37	326 127,74	0,00	9 400 000,00
37	330 476,11	3157,47	237 318,64	6 749 491,75	2 650 508,25

Наглядно на рисунке 13, рассмотрим график платежей.

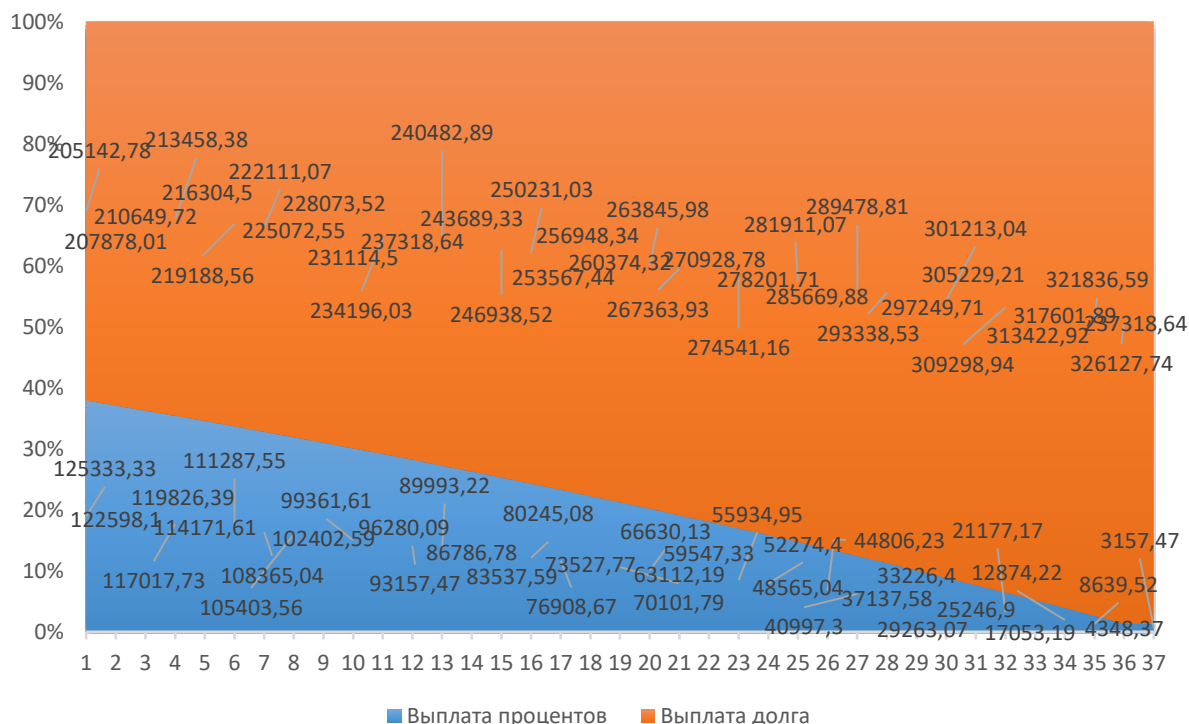


Рисунок 13 – Диаграмма платежей

Рассмотрим расчеты платежей более подробно.

Аннуитетный платеж – вариант ежемесячного платежа, когда размер этого платежа остается неизменным на всём периоде кредитования.

Аннуитетный платеж находится по формуле

$$A = K \cdot S, \quad (26)$$

где  $A$  – аннуитетный ежемесячный платеж;

$K$  – коэффициент аннуитета;

$S$  – сумма кредита.

Коэффициент аннуитета в нашем случае равен 0,035 157.

Сумма кредита равна стоимости автотранспорта = 9 400 000 руб.

$A = 9\,400\,000 \cdot 0,035\,157 = 330\,476,11$  руб.

Выплата процента за первый год находится по формуле

$$P = \frac{S \cdot r}{12}, \quad (27)$$

где  $S$  – сумма кредита;

$r$  – процентная ставка.



За оставшийся период в расчете выплаты процента вместо общей суммы кредита принимается величина остатка долга.

Выплата долга находится по формуле

$$B_d = A - P, \quad (28)$$

где  $A$  – аннуитетный ежемесячный платеж.

Столбец «Погашенный долг» находится как сумма строк из столбца «Выплата долга».

Остаток долга находится по формуле

$$\text{Ост} = S - \text{Погаш. Долг}, \quad (29)$$

где  $S$  – сумма кредита.

Календарный план внедрения данных мероприятий представлен в таблице 28.

Таблица 28 – Календарный план внедрения мероприятий

Этап календарного плана	Дата начала	Дата окончания	Ответственный
Разработка регламента процесса закупок	03.06.2019	04.06.2019	Директор
Ознакомление менеджеров с разработанным регламентом	05.06.2019	05.06.2019	Директор
Выбор автотранспортного средства и заключение договора с дилером	06.06.2019	06.06.2019	Директор
Подача и одобрение заявки на получение лизинга	07.06.2019	12.06.2019	Бухгалтер
Оформление лизинговой сделки	12.06.2019	12.06.2019	Бухгалтер
Проведение собеседований и прием на работу сотрудников транспортного подразделения	13.06.2019	17.06.219	Директор
Получение и государственная регистрация автотранспортных средств	18.06.2019	20.06.2019	Бухгалтер
Начало перевозок продукции	21.06.2019	-	-

Таким образом, можно сделать вывод, что такой контроль позволяет руководству предприятия осуществить правильное и эффективное ведение бизнеса, обеспечить соблюдение действующего законодательства. В качестве разработочных мероприятий эффективности, с нашей точки зрения, необходимым фактором является проработать мероприятия, связанные в первую очередь, со стратегией лидерства издержек предприятия.

### 3.2 Оценка эффективности от предлагаемых мероприятий

Произведем расчет экономического эффекта от использования лизинга для расширения бизнеса ООО «Торговый Дом «МакДак».

Согласно данным предоставленных, в пункте 2.3, стоимость приобретаемых автотранспортных средств составит 9400 тыс. руб.

Произведем расчет годовых амортизационных отчислений по оборудованию линейным способом начисления амортизации.

Расчеты представим в таблице 29.

Таблица 29 – Расчет амортизационных отчислений

Наименование показателя	Значение показателя
Первоначальная стоимость, тыс. руб.	9400
Срок полезного использования, лет	7
Годовые амортизационные отчисления, тыс. руб.	1343
Остаточная стоимость, тыс. руб.	8057

Движимое имущество, принятое с 1 января 2013 года на учет в качестве основных средств, налогом на имущество организаций не облагается.

Произведем расчет транспортного налога в таблице 29.

Таблица 30 – Расчет транспортного налога

Наименование показателя	Значение показателя
Мощность двигателя, л.с.	440
Ставка налога на одну л.с., руб.	10
Сумма транспортного налога за год, руб.	4400

К постоянным затратам проекта можно отнести такие расходы, как затраты на стоимость обслуживания оборудования после окончания гарантийного срока. Расчет постоянных затрат по обслуживанию и содержанию автотранспортных средств ООО «Торговый Дом «МакДак» за год представлен в таблице 31.

Таблица 31 – Расчет постоянных затрат (за год)

Наименование показателя	Значение показателя
Обслуживание оборудования и текущий ремонт	150
Всего	150

Для осуществления грузоперевозок предприятию необходимо нанять двух водителей и менеджера по логистике. Расчеты на заработную плату представлены в таблице 32.

Таблица 32 – Расчет затрат на заработную плату

Сотрудник	Количество, чел.	Оклад, тыс. руб.	Заработная плата за месяц, тыс. руб.	Заработная плата за год, тыс. руб.
Водитель	2	25	50	600
Менеджер по логистике	1	20	20	240
Всего	3	-	70	840

Затраты на заработную плату составят 840 тыс. руб. за год.

Расчет отчислений во внебюджетные фонды представлен в таблице 33.

Таблица 33 – Расчет отчислений во внебюджетные фонды

Сотрудник	Заработная плата за год, тыс. руб.	Отчисления в ПФР – 22 %	Отчисления в ФСС – 2,9 %	Отчисления в ФФОМС – 5,1 %	Всего
Водитель	600	132	17,4	30,60	210
Менеджер по логистике	240	52,8	6,96	12,24	72
Всего	840	184,8	24,36	42,84	252

Сумма отчислений во внебюджетные фонды составит 252 тыс. руб. Совокупные расходы на заработную плату составят 1092 тыс. руб. Единовременные затраты мероприятия по внедрению автотранспортных средств (капитальные вложения) составят 9400 тыс. руб.

Произведем расчет текущих затрат мероприятия по покупке автотранспортных средств в таблице 34.

Таблица 34 – Текущие затраты мероприятия по покупке новых автотранспортных средств

Наименование показателя	Значение показателя
Платежи за ГСМ	450
Амортизационные отчисления	1343
Транспортный налог	4
Заработная плата	840
Отчисления во внебюджетные фонды	252
Постоянные затраты	150
Лизинговые платежи (уплата основного долга и проценты)	6617
Всего затрат	9656

Текущие затраты мероприятия по покупке новых автотранспортных средств составит 9656 тыс. руб.

Сравним текущие затраты транспортного отдела и расходы на приобретение транспортных услуг от сторонних перевозчиков.

Расчеты представим в таблице 35.

Таблица 35 – Сравнение текущих затрат транспортного отдела и расходов на приобретение транспортных услуг от сторонних перевозчиков

Показатель	Транспортное подразделение	Услуги сторонних компаний	Изменение (+/-)
Текущие затраты	9656	15 422	5766

Таким образом, в результате организации собственного транспортного подразделения предприятия может сэкономить 5766 тыс. руб.

В 2019 г. показатели баланса и отчета о финансовых результатах были запланированы ниже уровня 2018 г. с учетом индекса потребительских цен и ожидаемым спадам макроэкономических показателей в стране.

Рассмотрим влияние предложенных мероприятий на формирование финансовых результатов ООО «Торговый Дом «МакДак» в таблице 36.

Таблица 36 – Влияние предложенных мероприятий на формирование финансовых результатов (оптимистичный вариант)

Показатель	До внедрения мероприятий	После внедрения	Изменение (+/-)
Выручка	133 640	133 640	0
Себестоимость	124 986	124 986	0
Коммерческие расходы	30 256	24 490	-5766
Прибыль от продаж	8654	16 420	7766
Проценты к уплате	253	253	0

Окончание таблицы 36

Прочие доходы	32 156	32 156	0
Прочие расходы	39 089	39 089	0
Прибыль до налогообложения	1468	7234	5766
Налог на прибыль	293	1446	1153
Чистая прибыль	1174	5768	4594

Прибыль от продаж вырастет с 8654 тыс. руб. до 16420 тыс. руб., чистая прибыль с 1174 тыс. руб. до 5768 тыс. руб. Представим данные на рисунке 14.

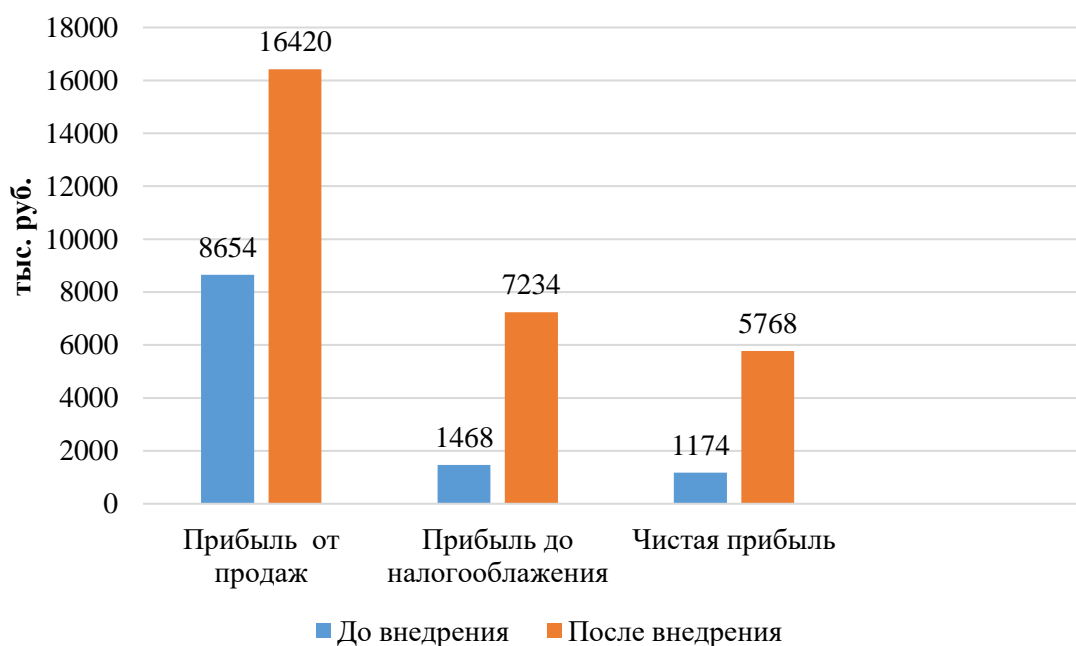


Рисунок 14 – Влияние предложенных мероприятий на формирование финансовых результатов ООО «Торговый Дом «МакДак»

Рассмотрим влияние предложенных рекомендаций на показатели рентабельности в таблице 37.

Таблица 37 – Влияние предложенных рекомендаций на показатели рентабельности

Показатель	До внедрения мероприятий	После внедрения	Изменение (+/-)
Рентабельность оборота (продаж)	6,47	12,28	5,81
Рентабельность издержек	6,92	13,13	6,21
Общая рентабельность (норма прибыли)	0,87	4,31	3,44

Представим полученные данные на рисунке 15.

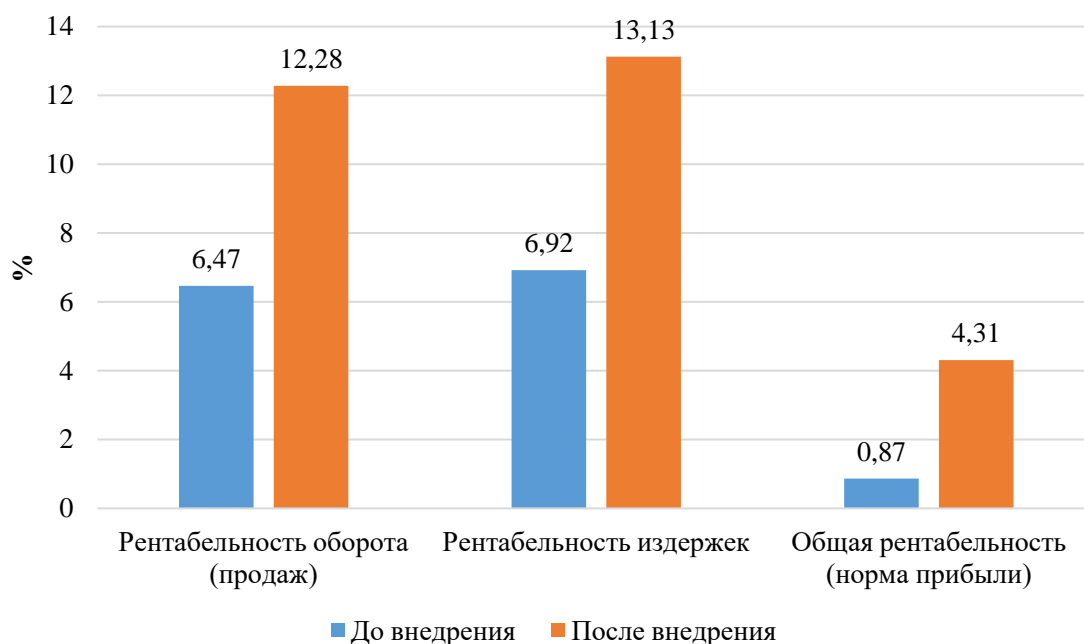


Рисунок 15 – Влияние предложенных рекомендаций на показатели рентабельности

После внедрения мероприятий ожидается улучшение показателей рентабельности.

Таким образом, после внедрения предложенных мероприятий даст возможность ООО «Торговый Дом «МакДак» улучшить показатели финансового состояния.

### Выводы по разделу 3

В целях сокращения расходов предприятия и улучшению показателей финансового состояния предприятию ООО «Торговый Дом «МакДак» рекомендуется организация собственного транспортного подразделения посредством покупки автотранспортных средств в лизинг. Предприятию необходимо приобрести автотранспорт седельные тягачи марки FordCargo. По данным технического директора, предприятие не работало с данной маркой тягачей, и не успело оценить достоинства данного грузового автомобиля. В виду отсутствия наличных денежных средств в размере 9 400 000 руб. руководством предприятия рассматривается вопрос о приобретении седельных тягачей в лизинг. Лизинг транспортных средств на сегодняшний день является одним из наиболее востребованных продуктов. С приобретением автотранспорта для различных задач бизнеса сталкивается практически любая компания независимо от ее сферы деятельности и размера.

Наиболее привлекательным является предложение компании ООО «Инвест Лизинг», так как годовое удорожание предмета лизинга варьируется в среднем в пределах 5 %. При расчете лизинга на 36 месяцев (3 года) под 16 % годовых ежемесячные выплаты составят 330 476,11 руб. Единовременные затраты мероприятия по внедрению автотранспортных средств (капитальные вложения)

составят 9400 тыс. руб. Текущие затраты мероприятия по покупке новых автотранспортных средств составит 9656 тыс. руб.

В результате организации собственного транспортного подразделения предприятия может сэкономить 5766 тыс. руб. Проект окупится за 2 года.

Прибыль от продаж вырастет с 8654 тыс. руб. до 16 420 тыс. руб., чистая прибыль с 1174 тыс. руб. до 5768 тыс. руб.

Таким образом, после внедрения предложенных мероприятий даст возможность ООО «Торговый Дом «МакДак» улучшить показатели финансового состояния.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Организации обязаны хранить бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет (п. 1 ст. 17 Закона о бухгалтерском учете).

Бухгалтерская отчетность предприятия служит основным источником информации о его деятельности. Тщательное изучение бухгалтерских отчетов раскрывает причины достигнутых успехов, а также недостатков в работе предприятия, помогает наметить пути совершенствования его деятельности. Полный всесторонний анализ отчетности нужен, прежде всего, собственникам и администрации предприятия для принятия решений об оценке своей деятельности.

Таким образом, анализ финансовых результатов играет важную роль при принятии оптимальных управленческих решений, связанных с дальнейшим функционированием субъектов хозяйствования.

При этом выбор методики анализа строится на определённых расчётах, обоснованных учёными, экономистами в области экономического анализа и финансового менеджмента.

В результате деятельности хозяйствующего субъекта может быть также получен отрицательный финансовый результат в процессе ведения финансово-хозяйственной деятельности за определённый отчётный период.

В соответствии с данным Положением разница между бухгалтерской прибылью убытком и налогооблагаемой прибылью отчётного налогового периода состоит из постоянных и временных разниц.

Как правило, оптимальным считается такой вариант, когда организация ведения налогового учёта у субъекта хозяйствования будет основано на основе ведения бухгалтерского учёта.

Для этих целей необходимым фактором является то, чтобы в учётной политике хозяйствующего субъекта максимально сблизить организацию ведения и оценки объектов учёта.

При этом, у налогоплательщика, как правило, при выборе определённой методики для целей налогового учёта может возникнуть ряд вопросов, которые необходимо решить для принятия определённого управленческого решения.

При выборе той или иной методики оценки активов или обязательств, или выборе метода учёта амортизационных отчислений и т. д. необходимо последовательно ответить на следующие поставленные вопросы:

- 1) определить, насколько допустимым является сближение налогового и бухгалтерского учёта для хозяйствующего субъекта;
- 2) выявить, рациональным ли образом дублировались учётные данные или фиксировались только различия между первым и вторым видом учётных операций;
- 3) установить порядок и способ учёта определённых объектов учёта для целей налогового учёта.

ООО «Торговый Дом «МакДак» является торговым предприятием.

Основным видом деятельности компании является торговля косметическими средствами и парфюмерия под разными торговыми марками.

Репутация на рынке, наличие собственной производственной площадки, известность бренда и наличие договоров со строительными магазинами, позиционируются как сильные стороны предприятия.

Слабыми сторонами предприятия является отсутствие мониторинга конкурентов на рынке, высокая текучесть персонала, отсутствие собственного транспортного подразделения.

Внеоборотные активы предприятия увеличились с 86 214 тыс. руб. до 88 362 тыс. руб. в 2018 г. и до 99 111 тыс. руб. в 2019 г.

Увеличение стоимости имущества могло быть связано с покупкой основных средств.

Оборотные средства предприятия увеличились в 2018 г. с 109 675 тыс. руб. до 124 871 тыс. руб. В 2018 г. по сравнению с 2017 г. общая сумма собственного капитала сократилась с 20 569 тыс. руб. до 9231 тыс. руб., а в 2019 г. выросла до 10 699 тыс. руб.

Краткосрочные обязательства, представленные займами и кредитами и кредиторской задолженностью, выросли в 2018 г. с 175 320 тыс. руб. до 204 002 тыс. руб., а в 2019 г. – до 211 922 тыс. руб. Доля собственного капитала в 2017 г. составила 10,50 %, в 2018 г. – 4,81 %.

В структуре заемных средств присутствуют как заемные средства, так и кредиторская задолженность, которая в 2017 г. занимала 85,73 %, в 2019 г. – 69,63 % в общей сумме источников финансирования предприятия.

В целом, за анализируемый период на предприятии наблюдается превышение значительное заемных средств над собственными, что является отрицательным моментом, говорящем о низком уровне финансовой устойчивости предприятия.

Коэффициент текущей ликвидности находится ниже рекомендуемых значений, что означает, что предприятие не обладает необходимыми оборотными средствами для ведения деятельности и погашения наиболее срочных обязательств.

Данные коэффициента срочной ликвидности находятся ниже нормативов, что свидетельствует о неприемлемой платежеспособности предприятия. Коэффициент абсолютной ликвидности не соответствует норме, это означает, что предприятие ООО «Торговый Дом «МакДак» не в состоянии досрочно погасить свою текущую кредиторскую задолженность в данный момент времени. Доля краткосрочных обязательств в финансовых ресурсах предприятия составляет в 2017 г. – 0,90, в 2018 г. – 0,96, в 2019 г. – 0,95. Данные показатели говорят о низком уровне финансовой устойчивости предприятия. За период с 2017 г. по 2019 г. предприятие находится в кризисном состоянии, так как не может обеспечить запасы ни собственными оборотными средствами, ни заемными (долгосрочными и краткосрочными кредитами).

Низкие показатели рентабельности деятельности предприятия говорят о неэффективности работы ООО «Торговый Дом «МакДак».

За период с 2017 г. по 2019 г. коэффициент восстановления платежеспособности, принимающий значение меньше 1, рассчитанный на период, равный 6 месяцам, свидетельствует о том, что у предприятия в ближайшее время нет реальной возможности восстановить платежеспособность.



Таким образом, по итогам анализа финансового состояния ООО «Торговый Дом «МакДак» можно выявить следующие проблемы: нерациональная структура источников финансирования предприятия; кризисный тип финансовой устойчивости; несоответствие показателей ликвидности рекомендуемым значениям; низкие показатели рентабельности и деловой активности; высокий риск банкротства.

В целях сокращения расходов предприятия и улучшению показателей финансового состояния предприятию ООО «Торговый Дом «МакДак» рекомендуется организация собственного транспортного подразделения посредством покупки автотранспортных средств в лизинг. Предприятию необходимо приобрести автотранспорт седельные тягачи марки FordCargo. По данным технического директора, предприятие не работало с данной маркой тягачей, и не успело оценить достоинства данного грузового автомобиля. В виду отсутствия наличных денежных средств в размере 9 400 000 руб. руководством предприятия рассматривается вопрос о приобретении седельных тягачей в лизинг. Лизинг транспортных средств на сегодняшний день является одним из наиболее востребованных продуктов. С приобретением автотранспорта для различных задач бизнеса сталкивается практически любая компания независимо от ее сферы деятельности и размера.

Наиболее привлекательным является предложение компании ООО «Инвест Лизинг», так как годовое удорожание предмета лизинга варьируется в среднем в пределах 5 %. При расчете лизинга на 36 месяцев (3 года) под 16 % годовых ежемесячные выплаты составят 330 476,11 руб. Единовременные затраты мероприятия по внедрению автотранспортных средств (капитальные вложения) составят 9400 тыс. руб. Текущие затраты мероприятия по покупке новых автотранспортных средств составит 9656 тыс. руб.

В результате организации собственного транспортного подразделения предприятия может сэкономить 5766 тыс. руб. Проект окупится за 2 года.

Прибыль от продаж вырастет с 8654 тыс. руб. до 16 420 тыс. руб., чистая прибыль с 1174 тыс. руб. до 5768 тыс. руб.

Таким образом, после внедрения предложенных мероприятий даст возможность ООО «Торговый Дом «МакДак» улучшить показатели финансового состояния.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. – М.: Эксмо, 2018. – СПС «Консультант Плюс».
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. – М.: Эксмо, 2019. – СПС «Консультант Плюс».
3. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» – СПС «Консультант Плюс»
4. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402–ФЗ «О бухгалтерском учёте». – СПС «Консультант Плюс».
5. Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164–ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)». – СПС «Гарант».
6. Абрютин, М.С. Экономический анализ торговой деятельности: учебное пособие / М.С. Абрютин. – М.: Дело и сервис, 2015. – 297 с.
7. Антикризисное управление: учебник / под редакцией проф. Э.М. Которкова. – М.: ИНФРА-М., 2018. – 314 с.
8. Артеменко, В.Г. Финансовый анализ: учебник / В.Г. Артеменко. – М.: ДИС, 2017. – 150 с.
9. Баканов, М.И. Теория экономического анализа: учебное пособие / М.И. Баканов. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 319 с.
10. Балабанов, И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта: учебное пособие / И.Т. Балабанов. – М.: ФиС, 2018. – 208 с.
11. Бальжинов, А.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности фирмы: учебное пособие / А.В. Бальжинов. – Улан-Удэ: Изд-во ВСГТУ, 2018. – 119 с.
12. Барнгольц, С.Б. Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе развития. Функционально стоимостной анализ: учебник / С.Б. Барнгольц /под ред. Б.И. Майданчика. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 250 с.
13. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности фирмы: учебное пособие / Т.Б. Бердникова. – М.: Экономист, 2018. – 540 с.
14. Бланк, И.А. Основы финансового менеджмента: учебное пособие / И.А. Бланк. – М.: Ника-центр, 2017. – 123 с.
15. Бобровская, Т.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Т.В. Бобровская. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 124 с.
16. Борисов, А.Б. Большой экономический словарь: словарь / А.Б. Борисов. – М.: Книжный мир, 2016. – 895 с.
17. Бронникова, Т.С. Маркетинг: учебное пособие / Т.С. Бронникова. – М.: ПРИОР, 2017. – 128 с.
18. Бунеева, Р.И. Коммерческая деятельность: организация и управление: учебник / Р.И. Бунеева. – Ростов н/Д: Феникс, 2019. – 365 с.

19. Васильев, Г.А. Логистика: учебное пособие / Г.А. Васильев. – М.: Экономическое образование, 2017. – 288 с.
20. Виханский, О.С. Менеджмент: учебник / О.С. Виханский, А.И. Наумов. – М.: Гардарики, 2018. – 528 с.
21. Гаджинский, А.М. Основы логистики: учебное пособие / А.М. Гаджинский. – М.: Маркетинг, 2018. – 185 с.
22. Власов, В.В. Управление финансовым состоянием организации: учебное пособие / В.В. Власов. – М.: Эксмо, 2017. – 282 с.
23. Гальчина, О.Н. Теория экономического анализа: учебное пособие / О.Н. Гальчина. – Воронеж: Изд-во ВГУ, 2019. – 267 с.
24. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: учебник / О.В. Ефимова. – М.: Бухгалтерский учет, 2018. – 208 с.
25. Жариков, В.В. Теория и методология эффективного развития промышленных фирм в конкурентных условиях: учебное пособие / под ред. В.В. Жарикова. – М.: Машиностроение, 2017. – 96 с.
26. Жулега, И.А. Методология анализа финансового состояния предприятия: монография / И.А. Жулега. – СПб.: ГУАП, 2019. – 235 с.
27. Журавкова, И.В. Финансово-инвестиционный анализ: учебное пособие / И.В. Журавкова. – Тюмень: Изд-во Тюменского государственного университета, 2017. – 408 с.
28. Зимин, Н.Е. Анализ и диагностика финансового состояния фирм: учебное пособие / Н.Е. Зимин, 2019. – 240 с.
29. Ковалев, В.В. Введение в финансовый менеджмент: учебник / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 326 с.
30. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: учебник / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 277 с.
31. Ковалев, В.В. Финансовый анализ. Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности: учебник / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 388 с.
32. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры: учебник / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 559 с.
33. Ковалев, В.В. Финансы: учебное пособие / В.В. Ковалев – М., ТК Велби, 2016. – 230 с.
34. Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности: учебник / В.В. Ковалев. – М., Проспект, 2018. – 358 с.
35. Коробов, М.Я. Финансово-экономический анализ деятельности фирм: учебник / М.Я. Коробов. – М.: Знание, 2016. – 345 с.
36. Лапенков, В.И. Техничко-экономический анализ деятельности фирмы: учебное пособие / В.И. Лапенков. – Улан-Удэ: Изд-во ВСГТУ, 2017. – 240 с.
37. Любушин, М.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности фирмы: учебное пособие / М.П. Любушин. – М.: ЮНИТИ, 2018. – 280 с.
38. Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ: учебное пособие / Э.А. Маркарьян. – М.: ИД ФБК Пресс, 2017. – 277 с.

39. Методика экономического анализа деятельности промышленного предприятия: учебник / под ред. А.И. Бужинского, А.Д. Шеремета. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 216 с.
40. Незамайкин, В.Н. Финансы организаций: менеджмент и анализ: учебное пособие / В.Н. Незамайкин, И.Л. Юрзинова. – М.: Эксмо, 2018. – 409 с.
41. Неруш, Ю.М. Коммерческая логистика: учебник для вузов / Ю.М. Неруш. – М.: ЮНИТИ, 2018. – 360 с.
42. Новиков, О.А. Производственно-коммерческая логистика: учебное пособие / О.А. Новиков. – СПб.: Изд-во Санкт-Петербург. ун-та экономики и финансов, 2018. – 170 с.
43. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь: словарь / Б.А. Райзберг. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 367 с.
44. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – Минск: Новое знание, 2019. – 688 с.
45. Свиридов, О.Ю. Финансовый менеджмент: учебное пособие / О.Ю. Свиридов. – М.: Март, 2017. – 208 с.
46. Сироткин, В.Б. Финансовый менеджмент компаний: учебное пособие / В.Б. Сироткин. – СПб.: ГУАП, 2019. – 226 с.
47. Федорова, Г.В. Финансовый анализ фирм при угрозе банкротства: учебное пособие / Г.В. Федеорова. – М.: Омега, 2018. – 180 с.
48. Финансовый менеджмент: теория и практика: учебник / под ред. Е.С. Стояновой. – М.: Перспектива, 2018. – 208 с.
49. Чернов, В.А. Экономический анализ: учебное пособие / В.А. Чернов. – М.: ЮНИТИ, 2017. – 381 с.
50. Шабыкова, Н.Э. Экономика фирмы: сборник определений, формул, схем / Н.Э. Шабыкова, 2018. – 257 с.

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс ООО» Торговый Дом «МакДак»

Приложение N 1  
к приказу Минфина России  
от 02.07.2010 N 66н (в редакции  
приказов Минфина России  
от 05.10.2011 N 124н  
и от 06.04.2015 N 57н)

#### Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2019 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды	
Организация <u>ООО «Торговый Дом «МакДак»</u>			0710001	
Идентификационный номер налогоплательщика _____			31	12
Вид экономической деятельности <u>Торговля оптовая парфюмерными и косметическими товарами</u>			19	
ИНН _____			7453091048	
ОКВЭД _____			46.45	
Организационно-правовая форма / форма собственности _____			16	65
Общество с Ограниченной Ответственностью			384(385)	
Единица измерения: тыс. руб.				
Местонахождение (адрес) <u>Челябинская область, г. Озерск, пр. Победы, 46</u>				

По ясниени	Наименование показателя <sup>2)</sup>	Код	Н а 31 декабря 2019 г. <sup>3)</sup>	На 31 декабря 2018 г. <sup>4)</sup>	На 31 декабря 2017 г. <sup>5)</sup>
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	87 684	77 134	75 179
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170	30	30	54
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190	11 397	11 398	10 981
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>99 111</b>	<b>88 362</b>	<b>86 214</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	105 952	100 928	84 870
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	17 409	23 739	23 970
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	149	204	835
	Прочие оборотные активы	1260			
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>123 510</b>	<b>124 871</b>	<b>109 675</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>222 621</b>	<b>213 433</b>	<b>195 889</b>

## Окончание таблицы А.1

Пояснения <sup>1)</sup>	Наименование показателя <sup>2)</sup>	Код	Н а 31 декабря 20 19 г. <sup>3)</sup>	На 31 декабря 20 18 г. <sup>4)</sup>	На 31 декабря 20 17 г. <sup>5)</sup>
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6)</sup></b>		20	20	20
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( ) <sup>7)</sup>	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	10 679	9 211	20 549
	Итого по разделу III	<b>1300</b>	10 699	9 231	20 569
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	<b>1400</b>			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		56 900	13 679	7 379
	Заемные средства	1510			
	Кредиторская задолженность	1520	155 022	190 323	167 941
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	<b>1500</b>	211 922	204 002	175 320
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	222 621	213 233	195 889

Руководитель \_\_\_\_\_ Бычков С.С.  
(подпись) (расшифровка  
подписи)

**ПРИЛОЖЕНИЕ Б**

Таблица Б.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «Торговый Дом «МакДак»

Приложение N 1  
к приказу Минфина России  
от 02.07.2010 N 66н (в редакции  
приказа Минфина России  
от 06.04.2015 N 57н)

**Отчет о финансовых результатах  
за 31 декабря 2019 г.**

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710002		
Организация	ООО «Торговый Дом «МакДак»	по ОКПО	31	12	19
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7453091048		
Вид экономической деятельности	Торговля оптовая парфюмерными и косметическими товарами	по ОКВЭД	46.45		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с Ограниченной Ответственностью	по ОКОПФ/ОКФС	16	65	
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384 (385)		

Пояснения <sup>1)</sup>	Наименование показателя <sup>2)</sup>	Код	За 31 декабря 2019 г. <sup>3)</sup>	За 31 декабря 2018 г. <sup>4)</sup>
	Выручка <sup>5)</sup>	2110	133 640	99 260
	Себестоимость продаж	2120	94 730	102 244
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	30 256	20 119
	Управленческие расходы	2220	( - )	( - )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	8 654	( 23 103 )
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	253	496
	Прочие доходы	2340	32 156	17 208
	Прочие расходы	2350	39 089	4 947
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 468	( 11 338 )
	Текущий налог на прибыль	2410	( - )	( - )
	в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 174,4	-

Руководитель \_\_\_\_\_ Бычков С.С.  
(подпись) (расшифровка подписи)