

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный профессионально-
педагогический университет»
Институт гуманитарного и социально-экономического образования
Кафедра экономики

Роль бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния
предприятия и оценке вероятности банкротства

Выпускная квалификационная работа
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
профилю подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Идентификационный код ВКР: 371

Екатеринбург 2017

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный профессионально-
педагогический университет»
Институт гуманитарного и социально-экономического образования
Кафедра экономики

К защите допускаю:

Зав. кафедрой _____

_____ А.Г.Мокроносов

« ___ » _____ 20__ г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Роль бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния предприятия и оценке вероятности банкротства

Исполнитель:

студент группы БУА-411

подпись

А.А. Быкова

Руководитель:

Ст.преподаватель

подпись

С.Л.Логинова

Нормоконтролер:

Ст.преподаватель

подпись

А.В. Фетисова

Екатеринбург 2017

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования

«Российский государственный профессионально-
педагогический университет»

Институт гуманитарного и социально-экономического образования

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Фамилия _____

Имя _____

Отчество _____

Тема выпускной квалификационной работы

(Тема утверждена распоряжением по кафедре экономики от
«__» _____ 20__ г. №__)

Руководитель ВКР _____

Работа начата _____ Закончена _____

Решением кафедры экономики от _____ 20_ г. №__ студент
допущен к защите

Зав. кафедрой экономики

А.Г.Мокроносов

«__» _____ 20_

_г.

Постановление государственной аттестационной комиссии

1. Признать, что студент _____ ФИО _____
выполнил и защитил выпускную квалификационную работу с оценкой

2. Присвоить _____ ФИО _____
квалификацию (степень) «Бакалавр».

Председатель ГАК _____

Секретарь _____

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего
образования
«Российский государственный профессионально-педагогический
университет»

Институт гуманитарного и социально-экономического образования
Кафедра экономики
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Профиль _____

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой экономики
_____ А.Г.Мокроносов
(подпись)
«__» _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ
на подготовку выпускной квалификационной работы

Обучающегося(ейся) группы _____

Фамилия _____ Имя _____ Отчество _____

1. Тема выпускной квалификационной
работы _____

Утверждена: Протокол заседания кафедры от «__» _____ 20__ г. №__

2. Руководитель _____
_____ фамилия, имя, отчество полностью

_____ ученая степень ученое звание должность место работы

3. Место преддипломной
практики _____

4. Идентификационный код
ВКР _____

5. Исходные данные к
работе _____

6. Содержание расчетно-пояснительной записки (перечень подлежащих разработке
вопросов) _____

7. Перечень графических и демонстрационных материалов (если есть)

8. Календарный план выполнения выпускной квалификационной работы

№ п/п	Наименование этапов ВКР	Срок выполнения этапов	% выполнения ВКР	Отметка руководителя ВКР о выполнении
1	Выполнение ВКР во время преддипломной практики			
2	Защита результатов преддипломной практики			
2	Выполнение работ по разрабатываемым вопросам, их изложение в тексте ВКР			
3	Оформление пояснительной записки			
4	Выполнение чертежей и демонстрационных материалов (при наличии)			
5	Нормоконтроль			
6	Подготовка доклада к защите ВКР			

9. Консультации по работе (с указанием относящихся к ним разделов)

№ п/п	Раздел	Консультант, Ф.И.О	Задание выдал		Задание принял	
			подпись	дата	подпись	дата

Задание выдал руководитель ВКР _____ «__» _____ 20__ г.
 Подпись _____ дата

Задание получил: _____ «__» _____ 20__ г.
 Подпись обучающегося _____ дата

Аннотация

Выпускная квалификационная работа выполнена на 86 страницах, содержит 1 рисунок, 14 таблиц, 42 источника литературы, а также 2 приложения на 3 страницах.

Ключевые слова: бухгалтерский баланс, анализ, финансовое состояние, банкротство, финансовая устойчивость, ликвидность, рентабельность, платежеспособность.

В первой главе выпускной квалификационной работы рассмотрены теоретические основы анализа финансового состояния предприятия, методика его проведения, а также рассмотрен вопрос о бухгалтерской отчетности как основного источника информации анализа финансового состояния предприятия и прогнозирования банкротства.

Во второй главе проводится анализ и оценка финансового состояния предприятия ООО «Уральский завод дезинфицирующих моющих средств».

В третьей главе работы рассматриваются основные направления по совершенствованию бухгалтерского учета на предприятии.

Объект исследования – ООО «Уральский завод дезинфицирующих моющих средств».

Предмет исследования – процесс отражения в бухгалтерской отчетности фактов хозяйственной деятельности предприятия.

Цель работы – выяснить какова роль бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния предприятия и оценке вероятности банкротства, провести анализ финансового состояния предприятия, разработать рекомендации, направленные на его улучшение.

В процессе работы исследованы теоретические основы проведения анализа финансового состояния предприятия, выполнен анализ финансового состояния предприятия, выявлены основные тенденции изменения финансового состояния и предложены рекомендации по его улучшению на предприятии.

Содержание

Введение.....	8
1. Теоретические основы анализа финансового состояния предприятия	11
1.1. Бухгалтерская отчетность – источник информации для анализа финансового состояния организации.....	11
1.2. Методика проведения, цели и задачи анализа финансового состояния предприятия.....	16
1.3. Требования к представлению бухгалтерского баланса по МСФО и в соответствии с российскими нормативными документами	23
1.4. Роль бухгалтерской отчетности в анализе финансового состояния предприятия.....	27
2. Анализ и оценка финансового состояния предприятия.....	37
2.1. Общая характеристика предприятия ООО «УЗДМС»	37
2.2. Порядок составления основных форм отчетности на предприятии.....	40
2.3. Анализ финансовой отчетности ООО «УЗДМС».....	52
2.4. Прогнозирование вероятности банкротства.....	67
3. Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета на предприятии.....	71
Заключение	77
Список использованных источников	80
Приложения	84

Введение

В настоящее время чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства предприятия, нужно хорошо знать, как управлять финансовыми ресурсами, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую – заемные. Необходимо знать такие понятия рыночной экономики, как ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость, деловая активность, а также методику их анализа. Ответы на эти вопросы дадут результаты проведения финансового анализа по данным бухгалтерского баланса.

Целью анализа финансового состояния организации является получение информации о его финансовом положении, платежеспособности и доходности. Грамотно проведенный анализ дает возможность заблаговременно выявить недостатки в финансировании деятельности организации, которые способны довести организацию до состояния банкротства, найти возможные резервы улучшения финансового состояния, платежеспособности и финансовой устойчивости.

Основными источниками информации для анализа финансового состояния организации являются данные финансовой отчетности и бухгалтерская отчетность. Бухгалтерская отчетность дает возможность более глубоко изучить внутренние и внешние отношения хозяйствующего субъекта, оценить его способность своевременно и полностью рассчитываться по обязательствам.

Основным составляющим отчетности является бухгалтерский баланс организации. Бухгалтерский баланс в системе бухгалтерской отчетности организации занимает центральное место как источник основной информации для анализа финансового состояния организации за отчетный период. Он дает представление об имуществе организации, за счет каких источников оно сформировано, какие организация имеет резервы и долги.

Актуальность выбранной темы работы обусловлена тем, что в результате анализа возможно определить финансовое состояние и вероятность наступления банкротства.

Определение вероятности банкротства имеет большое значение для оценки состояния самого предприятия (возможность своевременной нормализации финансовой ситуации, принятие мер для восстановления платежеспособности), и при выборе контрагентов (оценка платежеспособности и надежности контрагента).

Выпускная квалификационная работа посвящена рассмотрению вопроса о бухгалтерской отчетности как основного источника информации анализа финансового состояния предприятия и прогнозирования банкротства.

Цель работы – выяснить какова роль бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния предприятия и оценке вероятности банкротства, провести анализ финансового состояния предприятия, разработать рекомендации, направленные на его улучшение.

Исходя из этого, можно сформулировать следующие задачи для раскрытия темы:

- рассмотреть роль бухгалтерской отчетности в финансовом анализе.
- описать методику анализа финансовой отчетности на примере конкретного предприятия.
- провести обобщающую оценку финансового состояния предприятия.
- провести анализ вероятности банкротства предприятия.
- на основании проведенного анализа выявить пути совершенствования структуры бухгалтерского баланса и укрепления финансового состояния предприятия.

Объектом практического исследования выступает общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Уральский завод дезинфицирующих моющих средств» (ООО «УЗДМС»).

Предмет исследования — процесс отражения в бухгалтерской отчетности фактов хозяйственной деятельности предприятия. Информационной аналитической базой исследования является годовая бухгалтерская отчетность ООО «Уральский завод дезинфицирующих моющих средств» за 2014-2016 гг.

Теоретической и методологической основой написания выпускной квалификационной работы послужили федеральный закон «О бухгалтерском учете», положения по ведению бухгалтерского учета, инструкции и рекомендации по теме исследования, труды ведущих экономистов, материалы периодической печати.

В первой части работы рассмотрены теоретические основы анализа финансового состояния предприятия. Во второй части проводится анализ и оценка финансового состояния предприятия ООО «Уральский завод дезинфицирующих моющих средств». В третьей части выпускной квалификационной работы рассматриваются основные направления по совершенствованию бухгалтерского учета на предприятии.

1. Теоретические основы анализа финансового состояния предприятия

1.1. Бухгалтерская отчетность – источник информации для анализа финансового состояния организации

Бухгалтерская отчетность организации является завершающим этапом учетного процесса и представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемую на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерский учет и отчетность РФ регулируются законодательством и нормативными актами, которые группируются в четыре уровня:

1-ый уровень составляет законодательные акты, которые устанавливают единые правовые методологические основы ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности: Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. №129-ФЗ;

2-ой уровень представлен Положениями по бухгалтерскому учету, в которых рассматриваются отдельные методологические вопросы конкретных операций, а также планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкцией по его применению: Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 06.07.99 г. №43н; План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом Министерства финансов РФ от 31.10.00 г. №94 н.;

3-ий уровень объединяет документы рекомендательного характера, инструкции, методические указания, рекомендации, которые конкретизируют ПБУ: Приказ Министерства финансов РФ от 22.07.03 г. №67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»; Методические

рекомендации по оформлению бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организации, утвержденные приказом Министерства финансов РФ от 20.05.03 г. №44н и др.;

4-ый уровень включает приказы, инструкции, иные документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета конкретного хозяйствующего субъекта; разрабатываются на основе документов первых трех уровней и утверждаются организацией (реализуются в рамках учетной политики, например, положение о внешней и внутренней сегментарной отчетности, налоговых расчетах и т.д.). [3]

Годовая бухгалтерская отчетность состоит из следующих форм:

- форма №1 «Бухгалтерский баланс»;
- форма №2 «Отчет о прибылях и убытках»;
- форма №3 «Отчет об изменениях капитала»;
- форма №4 «Отчет о движении денежных средств»;
- форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»;
- пояснительная записка;
- аудиторское заключение;
- статистическая отчетность.

Основное требование, предъявляемое к бухгалтерской отчетности, состоит в том, что она должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, об его изменениях, а также финансовых результатах деятельности.

При формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

Бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений.

Организация должна при составлении бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним придерживаться принятых ею их

содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому. [16]

Числовые показатели в бухгалтерской отчетности приводятся минимум за два года – отчетный и предшествовавший отчетному (кроме отчета, составляемого за первый год).

Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода. Отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

Бухгалтерская отчетность составляется на русском языке и в валюте РФ.

Публичность бухгалтерской отчетности заключается в ее опубликовании в газетах и журналах, доступных пользователям бухгалтерской отчетности, либо распространении среди них брошюр, буклетов и других изданий, содержащих бухгалтерскую отчетность, а также в ее передаче территориальным органам государственной статистики по месту регистрации для предоставления заинтересованным пользователям.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность организации (кроме бюджетных) является открытой для заинтересованных пользователей. Предприятие должно обеспечить возможность для пользователей ознакомиться с ней.

Внешними пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности являются банки, инвесторы, кредиторы, поставщики и подрядчики, покупатели и заказчики, работающие на предприятии, органы власти, общественные организации и другие. Внешние пользователи могут знакомиться с годовой бухгалтерской отчетностью и получать ее копии.

К внутренним пользователям бухгалтерской отчетности относятся руководители, менеджеры различных уровней, учредители, участники и собственники имущества предприятия.

Все они имеют какие-либо потребности в информации о предприятии для ее изучения.

Банки, кредиторы, заимодавцы заинтересованы в информации, позволяющей определить целесообразность предоставления кредитов, условия их предоставления, оценить риск по возвратности кредитов и уплате процентов. Заимодавцев, предоставляющих долгосрочные кредиты, интересует не только ликвидность предприятия по краткосрочным обязательствам, но и платежеспособность предприятия с позиции ее стабильности в будущем, т.е. интересует также информация, позволяющая судить о прибыльности бизнеса. [18]

Инвесторов (в том числе потенциальных собственников) интересует оценка риска и доходности, осуществляемых и предполагаемых инвестиций, способность предприятия генерировать прибыль и выплачивать дивиденды.

Поставщиков и подрядчиков интересует, сможет ли предприятие в срок рассчитаться с ними по своим обязательствам, т.е. ликвидность баланса и финансовая устойчивость как фактор стабильности партнера.

Покупатели и заказчики заинтересованы в информации, свидетельствующей о надежности существующих деловых связей и определяющей перспективы их дальнейшего развития.

Работники заинтересованы в информации о прибыльности и стабильности предприятия как работодателя, с целью иметь гарантированную оплату своего труда и рабочее место.

Органы власти заинтересованы в информации для осуществления возложенных на них функций, ведения статистического наблюдения и других. По данным финансовой отчетности предприятия Федеральная служба России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению и ее территориальные агентства проводят анализ и оценку финансового состояния предприятия с точки зрения установления неудовлетворительной структуры баланса для подготовки решения по неплатежеспособным предприятиям. Налоговые органы пользуются данными отчетности для реализации своего права (равно как и должник, кредитор и прокурор), предусмотренного Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве),

на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом в связи с неисполнением денежных обязательств. Критерием для определения неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных предприятий являются ликвидность и финансовая устойчивость предприятия.

Внутренние пользователи (руководители, менеджеры) на основе бухгалтерской отчетности проводят анализ и оценку показателей финансового состояния предприятия, определяют тенденции его развития, готовят информационную базу финансовой отчетности, обеспечивающую всех заинтересованных пользователей.

Информация бухгалтерской отчетности служит основой для принятия решений по инвестиционной, финансовой и операционной деятельности.

Внутренний анализ направлен на прогнозирование расширения производственной деятельности, выбора источников и возможности привлечения инвестиций в те или иные активы, сохранения ликвидности предприятия или вероятности его банкротства. [36] Сама бухгалтерская (финансовая) отчетность может служить оценкой работы менеджеров (по коэффициентам, характеризующим финансовое положение, внешние пользователи могут судить о работе менеджеров). Кроме того, само предприятие заинтересовано в надежных партнерах и обращается к прочтению их отчетности и отчетности будущих потенциальных контрагентов.

Обеспечение пользователей (прежде всего внешних) полной и объективной информацией о финансовом положении и финансовых результатах деятельности хозяйствующих субъектов является важнейшей задачей международных стандартов, в соответствии с которыми строятся концепции развития современного российского бухгалтерского учета и отчетности.

Согласно принятой концепции в настоящее время Минфином РФ утверждены положения по бухгалтерскому учету (стандарты),

регламентирующие порядок формирования бухгалтерской информации и порядок раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Использование на практике требований по раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренных соответствующими положениями (стандартами), дает более полную информационную базу для объективного и всестороннего анализа финансового состояния предприятия, устойчивого его развития.

Таким образом, информация, в которой заинтересованы все пользователи, должна давать возможность оценить способности предприятия воспроизводить денежные средства и аналогичные им активы, генерировать прибыль, стабильно функционировать, а также давать возможность сравнить информацию за разные периоды времени для того, чтобы определить тенденции интересующих пользователей показателей и финансового положения в целом.

1.2. Методика проведения, цели и задачи анализа финансового состояния предприятия

Под финансовым положением предприятия понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью. [29]

Финансовое положение может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о его хорошем финансовом состоянии. Финансовая устойчивость зависит от

результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственные и финансовые планы успешно выполняются, то это положительно влияет на устойчивость предприятия, и, наоборот, в результате невыполнения плана по производству и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, снижается выручка и сумма прибыли, следовательно, ухудшается его платежеспособность.

Устойчивое финансовое положение в свою очередь оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективного его использования. Главной целью финансовой деятельности является решение, где, когда и как использовать финансовые ресурсы для эффективного развития производства и получения максимальной прибыли.

Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства предприятия, нужно хорошо знать, как управлять финансами, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования, какую долю должны занимать собственные и заемные средства. Следует знать и такие понятия рыночной экономики как деловая активность, ликвидность, платежеспособность, кредитоспособность предприятия, порог рентабельности, запас финансовой устойчивости (зона безопасности), степень риска, эффект финансового рычага и другие, а также методику их анализа. [32]

Таким образом, цель анализа заключается в том, чтобы установить и оценить финансовое положение и устойчивость предприятия, а также проведение мероприятий, направленных на его улучшение.

Основными задачами анализа финансовой отчетности предприятия являются:

а) своевременная и объективная диагностика финансового состояния предприятия, установление его «болевых точек» и изучение причин их образования;

б) поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия, его платежеспособности и финансовой устойчивости;

в) разработка конкретных рекомендаций, направленных на более активное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия;

г) прогнозирование возможных финансовых результатов и разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах пользования ресурсов. [19]

Важнейшим методом анализа финансовой устойчивости является расчет финансовых коэффициентов. Показатели должны быть такими, чтобы все те, кто связан с предприятием экономическими отношениями, могли ответить на вопрос, насколько надежно предприятие как партнер, а, следовательно, принять решение об экономической выгодности продолжения отношений с ним. Анализ финансовой устойчивости основывается главным образом на относительных показателях, т. к. абсолютные показатели баланса в условиях инфляции практически невозможно привести в сопоставимый вид. Относительные показатели можно сравнивать с:

- общепринятыми «нормами» для оценки степени риска и прогнозирования возможности банкротства;
- аналогичными данными других предприятий, что позволяет выявить сильные и слабые стороны предприятия и его возможности;
- аналогичными данными за предыдущие годы для изучения тенденции улучшения или ухудшения ФПП.

Основными нормируемыми показателями анализа финансовой деятельности предприятия являются коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными средствами.

На основании указанной системы критериев принимаются решения:

- о признании структуры баланса предприятия неудовлетворительной, а предприятия – неплатежеспособным;
- о наличии реальной возможности у предприятия - должника восстановить свою платежеспособность;
- о наличии реальной возможности утраты платежеспособности предприятия, когда оно в ближайшее время не сможет выполнить свои обязательства перед кредиторами.

Основанием для признания структуры баланса предприятия неудовлетворительной, а предприятия - неплатежеспособным является выполнение одного из следующих условий:

- коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 2;
- коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1. [17]

Главные достоинства данных коэффициентов заключается в простоте расчета, наглядности, установленными законодательно нормативными значениями. Однако эта простота может обернуться поверхностными выводами. По мнению Л.А. Бернштейна, их можно использовать только как одну из составных анализа, привлекая и другие приемы – сравнение, факторный, корреляционный анализ и др.

Прием сравнения заключается в составлении финансовых показателей отчетного периода с их плановыми значениями и с показателями предшествующего периода. Прием сводки и группировки заключается в объединении информационных материалов в аналитические таблицы.

Прием цепных подстановок применяется для расчетов величины влияния факторов в общем комплексе их воздействия на уровень совокупного финансового показателя. Сущность приёмов ценных подстановок состоит в том, что, последовательно заменяя каждый отчётный показатель базисным, все остальные показатели рассматриваются при этом

как неизменные. Такая замена позволяет определить степень влияния каждого фактора на совокупный финансовый показатель.

На практике выбранные основные методы анализа финансовой отчётности: горизонтальный анализ, вертикальный анализ, трендовый, метод финансовых коэффициентов, сравнительный анализ, факторный анализ. Горизонтальный (временный) анализ – сравнение каждой позиции с предыдущим периодом.

Вертикальный (структурный) анализ – определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчётности на результат в целом.

Трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчётности с рядом предшествующих периодов и определение тренда. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а следовательно, ведется перспективный анализ.

Анализ относительных показателей (коэффициентов) - расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязи показателей.

Сравнительный анализ - это и внутрихозяйственный анализ сводных показателей подразделений, цехов, дочерних фирм и т. п., и межхозяйственный анализ предприятия в сравнении с данными конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.

Факторный анализ - анализ влияния и отдельных факторов (причин) на результирующий показатель с помощью детерминированных и стохастических приёмов исследования.

Факторный анализ может быть как прямым, так и обратным, т. е. синтез - соединение отдельных элементов в общий результирующий показатель. [25]

Многие математические методы: корреляционный анализ, регрессивный анализ, и др., вошли в круг аналитических разработок значительно позже.

Методы экономической кибернетики и оптимального программирования, экономические методы, методы исследования операций и теории принятия решения, безусловно, могут найти непосредственное применение в рамках финансового анализа.

Все вышеперечисленные методы анализа относятся к формализованным методам анализа. Однако существуют и неформализованные методы: экспертных оценок, сценариев, психологические, морфологические и т. п., они основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне.

Из всех перечисленных методов для оценки устойчивости финансового положения предприятия в работе используется следующая система показателей, характеризующих изменения:

- структуры капитала предприятия по его размещению к источникам образования;
- эффективности и интенсивности его использования;
- платежеспособности и кредитоспособности предприятия.

Расчет финансовых показателей необходимо дополнить вертикальным (структура) и горизонтальным (динамика) анализом баланса.

Основными источниками информации для анализа финансового положения предприятия служит финансовая отчетность, в состав которой входит бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о прибылях и убытках (форма №2), отчет о движении капитала (форма №3) и другие формы отчетности, данные первичного и аналитического бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса. [3]

Информация, содержащаяся в балансе организации, достаточно полно характеризует размещение и использование активов, а также структуру источников их формирования (собственного капитала; обязательств). Непосредственно из Бухгалтерского баланса видно следующие финансовые характеристики организации:

- общая стоимость имущества — итог актива Баланса минус сумма

убытков;

- стоимость иммобилизованных активов — итог раздела I актива;
- сумма оборотных средств — итог раздела II актива;
- стоимость материальных оборотных средств — стр. 1210 баланса;
- дебиторская задолженность, платежи по которой ожидают более чем через 1 год после отчетной даты — строка 1230 Баланса;
- такая же задолженность, погашение которой ожидается в течение 12 мес. после отчетной даты — строка 1230 Баланса;
- сумма свободных денежных средств — строка 1250 баланса;
- инвестиции в ценные бумаги — строка 1240 баланса;
- величина собственного капитала — итог раздела III пассива баланса;
- долгосрочные кредиты и займы, как правило, предназначены для формирования основных средств и других внеоборотных активов, их сумма равна итогу разделу IV пассива баланса;
- объем заемных средств соответствует данным строки 1510 баланса;
- обязательства по погашению кредиторской задолженности отражаются по строке 1520 баланса;
- задолженность по начислению дивидендов — строка 1520 баланса;
- резервы предстоящих расходов показаны по строке 1550 баланса;
- прочие краткосрочные обязательства — строка 1550 баланса. [11]

С целью дальнейшего анализа финансового состояния организации, статьи актива Баланса группируют по признакам ликвидности, а пассива — по срочности обязательств. Такой баланс называют агрегированным.

С помощью агрегированного баланса удобно определять абсолютное приращение показателей и их темпы роста. Он также полезен при проведении вертикального анализа, выявляющего соотношение отдельных разделов.

Причины изменения статей баланса бывают различными. В одних случаях их можно охарактеризовать как положительные, в других — как неблагоприятные. Анализ следует проводить с учетом конкретных условий

хозяйствования. Рост величины иммобилизованных активов может являться следствием «долгостроя», отвлекающего ресурсы организации на его содержание, либо создания новых мощностей для расширения производства.

Увеличение дебиторской задолженности, с одной стороны, свидетельствует о задержке покупателями продукции организации своих платежей, с другой — указывает на предстоящее поступление денежных средств. В случае если организация имеет платежеспособных дебиторов, то ей гарантировано финансовое благополучие. Снижение дебиторской задолженности может вызываться отсутствием заказов или трудностями со сбытом продукции, работ, услуг.

1.3. Требования к представлению бухгалтерского баланса по МСФО и в соответствии с российскими нормативными документами

В МСФО 1 установлены общие правила составления бухгалтерского баланса, сформулированы требования к его представлению. В стандартах не определена конкретная форма баланса, она устанавливается каждой компанией (организацией) самостоятельно. [24]

В МСФО 1 не регламентирован исчерпывающий перечень статей баланса, порядок их расположения, не приведены их названия, но предписан перечень статей, которые должны раскрываться в бухгалтерском балансе обязательно, а именно:

- 1) основные средства;
- 2) нематериальные активы;
- 3) финансовые активы (инвестиции, учтенные по методу участия, дебиторская задолженность, денежные средства и их эквиваленты и др.);
- 4) запасы;
- 5) кредиторская задолженность;
- 6) налоговые обязательства и требования;

- 7) резервы;
- 8) долгосрочные обязательства (включая выплату процентов);
- 9) доля меньшинства;
- 10) выпущенный капитал и резервы.

Финансовые активы включают:

- денежные средства;
- право на получение денежных средств или других финансовых активов от других компаний, обусловленное договором (дебиторская задолженность);
- право на обмен финансовыми инструментами с другой компанией (организацией) на потенциально выгодных условиях, обусловленное договором;
- долевые инструменты другой компании (организации) – инвестиции, учтенные по методу участия.

Доля меньшинства – это часть в капитале и чистых результатах материнской компании, которая приходится на долю дочерних компаний. Материнская компания владеет данной долей на прямую, только косвенно, через дочерние компании.

Перечисленные статьи бухгалтерского баланса в МСФО 1 называются линейными. По усмотрению администрации хозяйствующего субъекта в балансе могут представляться и другие статьи. При выборе дополнительных статей согласно МСФО следует принимать во внимание характер и существенность активов, функции активов в рамках компании. [41]

Линейные статьи в соответствии с характером деятельности организации могут разбиваться на подклассы. Такие статьи рекомендуется раскрывать в балансе и в пояснениях к нему. Так, линейная статья «Запасы» подразделяется в МСФО на следующие подклассы: сырье и материалы, готовая продукция, незавершенная продукция, товары, хранящиеся для перепродажи.

В МСФО не предписано деление статей активов и обязательств в зависимости от срока их действия на краткосрочные и долгосрочные. Подобное деление активов и обязательств не является обязательным, решение о его применении зависит от мнения администрации хозяйствующего субъекта. Активы и обязательства в балансе представляются в порядке их ликвидности. Но независимо от принятого порядка представления статей в балансе суммы по статьям активов и обязательств, погашение или возмещение которых ожидается до и после 12 месяцев, учитываются отдельно. [35]

Российский бухгалтерский баланс составляется по номенклатуре статей и форме, представленной в приказе Минфина России от 22 июля 2003 года №67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Сравнение статей отечественного бухгалтерского баланса (форма №1) с линейными статьями баланса, составленного в соответствии с правилами МСФО (Таблица 1), позволяет сделать вывод о сходстве данных форм между собой. В Таблице 1 приведено сравнение статей российской формы №1 «Бухгалтерский баланс» с линейными статьями, предусмотренными МСФО 1.

Таблица 1 – Сравнение статей российского бухгалтерского баланса, составленного согласно МСФО

Статьи баланса, составленного согласно МСФО	Статьи российского бухгалтерского баланса
1	2
Основные средства	Основные средства
Нематериальные активы	Нематериальные активы
Инвестиции, учтенные по методу участия	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения
Запасы	Запасы
Задолженность покупателей и заказчиков и другая дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность
Денежные средства и их эквиваленты	Денежные средства
Торговые и другие кредиторские задолженности	Кредиторская задолженность
Налоговые обязательства и требования	Задолженность по налогам и сборам, отложенные налоговые обязательства, отложенные налоговые активы
Резервы	Резервы предстоящих расходов

Продолжение Таблицы 1

1	2
Долгосрочные обязательства, включающие выплату процентов	Долгосрочные обязательства, займы и кредиты
Доля меньшинства	
Выпущенный капитал и резервы	Уставной капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль

Таким образом, в отечественном бухгалтерском балансе имеются практически все линейные статьи, регламентируемые МСФО 1. Исключение составляет статья «Доля меньшинства».

Статья «Выпущенный капитал и резервы» бухгалтерского баланса по МСФО 1 характеризует собственный капитал организации. В российской форме баланса ей соответствуют статьи «Уставной капитал, «Добавочный капитал», «Резервный капитал», «Нераспределенная прибыль».

Согласно МСФО 1 резервы, учитываемые по статье «Выпущенный капитал и резервы», формируются за счет нераспределенной прибыли. [8]

В соответствии с российским законодательством за счет нераспределенной прибыли в обязательном порядке должен создаваться резервный капитал в акционерных обществах и совместных предприятиях, другие организации могут формировать его по своему усмотрению. По статье «Резервный капитал» формы №1 показывают резервы, образованные в соответствии с законодательством и учредительными документами, что соответствует регламентациям МСФО 1 относительно содержания статьи бухгалтерского баланса «Выпущенный капитал и резервы».

Статья «Резервы» бухгалтерского баланса, составленного по МСФО 1, характеризует резервы, суммы которых включены в затраты на производство продукции и продажи. В балансе, составленном по российским стандартам, к ним относятся резервы предстоящих расходов. Оценочные резервы – по сомнительным долгам, под снижение стоимости материально-производственных запасов и ценных бумаг – как в российской, так и в

международной практике в бухгалтерском балансе отдельно не отражаются, но включаются в нетто-оценку соответствующих активов.

При этом ряд расхождений между отечественными и международными стандартами в части отражения положения хозяйствующего субъекта в бухгалтерском балансе остается. В российской форме баланса в составе запасов выделена статья «Товары отгруженные», что свойственно для МСФО, так как это всего лишь разновидность товаров. В форме №1 включена статья «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», которая отсутствует в бухгалтерском балансе, регламентируемом МСФО 1. А в форме №1 отсутствует статья «Доля меньшинства», не раскрывается предусматриваемая МСФО 1 информация о категориях акций и долях капитала. [25]

Порядок составления бухгалтерского баланса согласно российскому законодательству приводится как рекомендуемый образец, следовательно, организации вправе разрабатывать собственные формы отчетности, сохраняя коды итоговых строк разделов и групп статей, поэтому, если организацией принято решение об использовании собственной формы бухгалтерского баланса, то соотношение, показанное в Таблице 1 не нарушится.

1.4. Роль бухгалтерской отчетности в анализе финансового состояния предприятия

Финансовое состояние предприятия характеризует состояние капитала в процессе его кругооборота и способность хозяйствующего субъекта финансировать свою деятельность на определенный момент времени.

Финансовое состояние предприятия может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Устойчивое финансовое состояние достигается при достаточности собственного капитала, достаточной ликвидности оборотных активов, стабильных доходах и широких возможностях

привлечение заемных средств. Поэтому основными задачами анализа финансового состояния предприятия являются:

- 1) своевременное выявление недостатков в финансовой деятельности предприятия;
- 2) разработка моделей финансового состояния предприятия при разнообразных вариантах использования ресурсов;
- 3) поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия;
- 4) разработка мероприятий, направленных на укрепление финансового состояния предприятия.

Финансовое состояние предприятия приходится анализировать не только руководству предприятия, но и его учредителям, инвесторам с целью изучения эффективности использования ресурсов, банкам – для оценки условий кредитования и определения степени риска, поставщикам – для своевременного получения платежей, налоговым инспекциям – для выполнения плана поступления средств в бюджет и так далее.

Внутренний анализ осуществляется на предприятии, то есть его службами, и результаты такого анализа используются для прогнозирования, планирования финансового состояния предприятия и контроля за ним. Целью данного анализа является обеспечение планомерного поступления денежных средств и размещение собственных и заемных средств наиболее оптимальным способом, чтобы создать условия для нормального функционирования предприятия и максимизации прибыли. [19]

Инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, органами контроля на основе публикуемой годовой (квартальной) отчетности предприятия осуществляется внешний анализ.

Первооснова, информационный источник для анализа финансового состояния предприятия – отчетный бухгалтерский баланс, отчеты о прибылях и убытках, о движении капитала, о движении денежных средств и другие формы отчетности, а также данные первичного и аналитического

бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса.

Наиболее информативными формами бухгалтерской отчетности являются «Баланс предприятия» (форма №1) и «Отчет о прибылях и убытках» (форма №2). [6]

Баланс характеризует имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, позволяет определить состав, величину имущества и источники его формирования, ликвидность и скорость оборота средств, проанализировать движение денежных потоков и оценить платежеспособность организации. На основе изучения баланса внешние пользователи могут принять решения о целесообразности и условиях ведения дел с данным предприятием как с партнером; оценить кредитоспособность предприятия как заемщика; оценить возможные риски своих вложений, целесообразность приобретения акций данного предприятия и его активов и другие решения.

Форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» содержит сведения о текущих финансовых результатах деятельности предприятия за отчетный период. Отчет о финансовых результатах является важнейшим источником информации для анализа показателей рентабельности активов предприятия, рентабельности реализованной продукции, определения величины чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, и других показателей.

Форма №3 «Отчет о движении капитала» показывает структуру собственного капитала предприятия, представленную в динамике. В отчете раскрываются дополнительные сведения, которые нецелесообразно включать в баланс и отчет о прибылях и убытках, но которые необходимы пользователям бухгалтерской отчетности для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности, изменениях в ее финансовом положении.

Форма №4 «Отчет о движении денежных средств» отражает информацию о том, каким образом и из каких источников предприятие

получает денежные средства и каковы основные направления их расходования.

В приложении к бухгалтерскому балансу раскрываются: динамика важнейших экономических и финансовых показателей деятельности организации за ряд лет; планируемое развитие организации; предполагаемые капитальные и долгосрочные финансовые вложения; политика в отношении заемных средств, управления рисками; деятельность организации в области научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ; природоохранные мероприятия. [13]

Анализируя финансовую отчетность организации можно установить основные источники средств (собственные и заемные), основные направления вложения средств, соотношение средств и источников и другие характеристики с целью оценки имущественного положения предприятия. Но мы получаем информацию в абсолютных величинах, что не дает возможности точно определить динамику показателей. Такого анализа недостаточно для принятия обоснованных решений. Поэтому наряду с абсолютными величинами при рассмотрении бухгалтерской отчетности используются различные приемы анализа.

Для того чтобы проанализировать бухгалтерскую отчетность, можно воспользоваться горизонтальным и вертикальным анализами.

При горизонтальном анализе происходит изучение абсолютных показателей статей отчетности предприятия за определенный отчетный период, расчет темпов их изменения и оценку. Для этого строятся аналитические таблицы, аналогичные бухгалтерскому балансу. В них абсолютные показатели отчетности дополняются относительными, то есть просчитывается изменение абсолютных показателей, как в сумме, так и в процентах. Горизонтальный анализ используется также для дополнения вертикального анализа финансовых показателей. Его целью является выявление изменений по каждой статье имущества и обязательств баланса

или другой отчетности за определенный период. Он предоставляет возможность дать оценку этим изменениям.

Вертикальный анализ представляет собой данные отчетности в виде относительных показателей. Он подразумевает исчисление доли каждой статьи отчетности в его общей сумме, выраженной в процентах и позволяет производить оценку их изменения в динамике. [14] Вертикальный анализ позволяет оценить структурные изменения, происходящие в составе активов, пассивов, других показателей отчетности, динамику удельного веса основных элементов доходов предприятия, коэффициентов рентабельности и т.п.

Трендовый анализ означает анализ тенденций развития. Он является разновидностью горизонтального анализа, направленного на перспективу. Такой анализ предполагает изучение показателей за максимально возможный период времени. При этом каждая позиция отчетности сравнивается со значениями анализируемых показателей за ряд предшествующих периодов и определяется тренд, то есть основная повторяющаяся тенденция развития показателя, свободная от влияния случайных факторов и индивидуальных особенностей периодов. Трендовый анализ помогает оценить качественные сдвиги в финансовом положении предприятия.

Анализ коэффициентов (относительных показателей) помогает произвести расчет и оценку соотношений различных видов средств и источников, показателей эффективности использования ресурсов предприятия, видов рентабельности. Такой анализ позволяет правильно оценить взаимосвязь показателей. Финансовые коэффициенты отражают различные стороны экономической деятельности организации:

- платежеспособность – через коэффициенты ликвидности и платежеспособности;
- финансовую устойчивость или финансовую зависимость – через долю собственного капитала в валюте баланса;

- деловую активность использования активов организации – через коэффициенты оборачиваемости активов в целом и по отдельным элементам;
- эффективность работы – через коэффициенты рентабельности.

Во второй главе проанализирована бухгалтерская отчетность предприятия ООО «УЗДМС», сделаны выводы о его финансовом состоянии.

Анализ бухгалтерской отчетности проведем следующим образом (Рисунок 1).

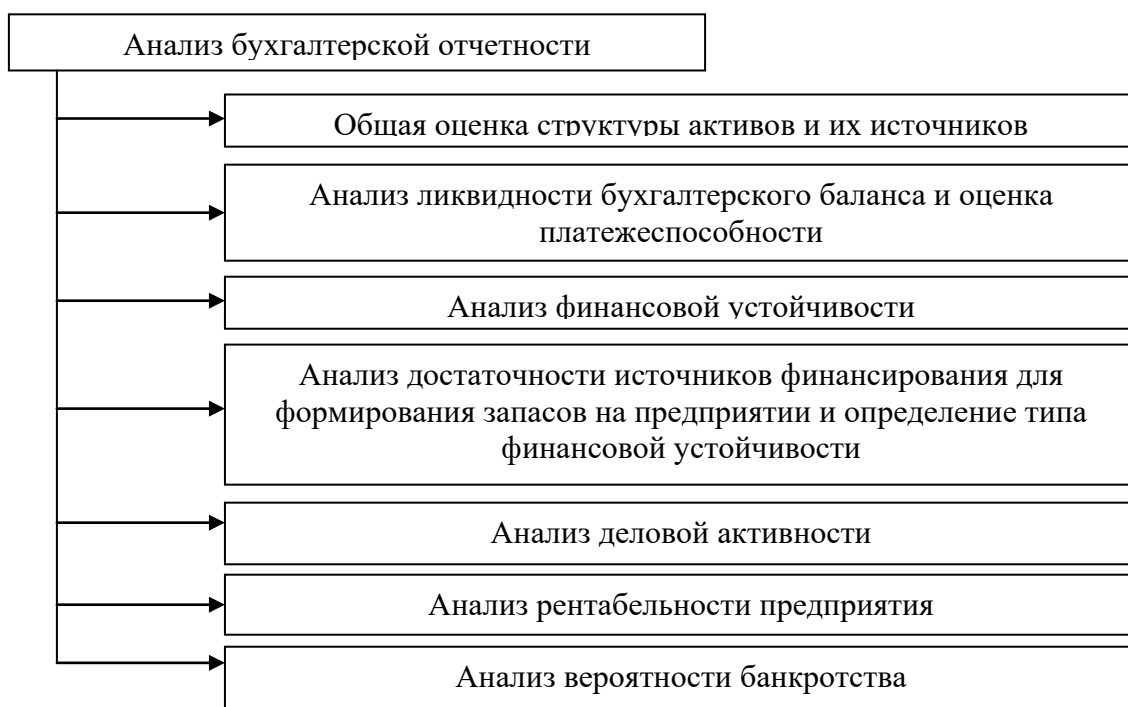


Рисунок 1 – Этапы анализа бухгалтерской отчетности

Анализ динамики валюты баланса, структуры активов и их пассивов предприятия позволяет сделать ряд важных выводов, необходимых как для осуществления текущей финансово-хозяйственной деятельности, так и для принятия управленческих решений на перспективу. Исследование структуры пассива баланса позволяет установить одну из возможных причин финансовой неустойчивости предприятия. Аналитический баланс сводит воедино и систематизирует расчеты, которые обычно осуществляет аналитик

при ознакомлении с балансом [33]. Аналитический баланс включает показатели горизонтального и вертикального анализа.

Задачами анализа ликвидности баланса и платежеспособности предприятия являются: оценка ликвидности баланса, оценка платежеспособности баланса, выявление и количественное измерение влияния факторов на изменение ликвидности и платежеспособности, выявление резервов повышения ликвидности и уровня платежеспособности. Анализ ликвидности необходим для оценки платежеспособности организации, т.е. способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам.

В экономической литературе существуют различные определения понятий «ликвидность баланса» и «платежеспособность организации». Например, Ковалев В.В. дал такое определение: под ликвидностью баланса предприятия понимают «...наличие у него оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами». Нарушение сроков погашения, по мнению автора, означает, что не исключены сбои в поступлении денежных средств от дебиторов, но в любом случае эти деньги поступят, и их будет достаточно для расчетов с кредиторами. Из определения следует, что основным признаком ликвидности баланса является формальное превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами [25].

Под платежеспособностью организации понимают «...наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующего немедленного погашения» [25]. Из определения следует, что основным признаком платежеспособности являются:

- наличие в достаточном объеме денежных средств;
- отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

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

Также ликвидность предприятия может определяться с помощью ряда финансовых коэффициентов, в основу расчета которых положен принцип: различные составляющие оборотных активов сопоставляются с величиной краткосрочных обязательств.

Задачами анализа финансовой устойчивости организации являются: оценка структуры источников финансирования, оценка характера размещения капитала в активах, оценка обеспеченности собственными запасами, оценка внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовую устойчивость.

Финансы – это система экономических отношений, связанная с созданием, обращением, распределением и перераспределением денежных средств. Соответственно, финансовая устойчивость – это способность экономической системы реализовывать процесс создания, обращения, распределения и перераспределения денежных средств таким образом, чтобы положительный поток денежных средств в любой момент времени t превышал отрицательный поток денежных средств, либо, если отрицательный денежный поток превысил положительный, остаток денежных средств не опускался ниже установленного организацией минимума. Таким образом, важнейшим и достаточным условием финансовой устойчивости экономической системы является превышение положительного потока над отрицательным в любой момент времени t [24].

Финансовая устойчивость оценивается по структуре источников финансирования, характеру размещения капитала, зависимости организации от каких-либо внешних и внутренних воздействий. Для анализа финансовой устойчивости используются такие показатели как: коэффициент

капитализации (плечо финансового рычага), коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования, коэффициент автономии, финансирования.

Финансовая устойчивость организации строится на оптимальном соотношении между отдельными видами активов (оборотными, внеоборотными) и источниками их финансирования – собственными или привлеченными. В качестве абсолютных показателей финансовой устойчивости используют параметры, которые характеризуют степень обеспеченности запасов и затрат источниками их финансирования. Разность между источниками финансирования запасов и величиной запасов позволяет оценить излишек или недостаток собственных и приравненных к ним средств и оценить на этой основе финансовую устойчивость. [40]

Задачами анализа деловой активности являются: оценка скорости оборота активов, обязательств и капитала, выявление факторов, повлиявших на изменение оборачиваемости, выявление пути ускорения оборачиваемости.

Эффективность использования финансовых ресурсов определяется их оборачиваемостью. Оборачиваемость можно исчислять по всем оборотным средствам либо по отдельным их видам. Оборачиваемость в оборотах указывает среднее число оборотов средств, вложенных в активы, в анализируемом периоде, а оборачиваемость в днях – продолжительность (в днях) одного оборота средств. Оборачиваемость одного периода сравнивается с аналогичным показателем за другой период для выявления степени ускорения (или замедления) оборачиваемости средств организации. При этом рассчитываются и анализируются следующие показатели:

- оборачиваемость дебиторской задолженности (обороты), которая показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого организацией. Оборачиваемость в днях характеризует средний срок погашения дебиторской задолженности;

- оборачиваемость кредиторской задолженности, которая показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого

организации. Оборачиваемость в днях отражает средний срок возврата долгов организацией (за исключением обязательств перед банком и обязательств по прочим займам);

- оборачиваемость запасов, которая отражает число оборотов запасов организации за анализируемый период;

- оборачиваемость собственного капитала, которая показывает скорость оборота собственного капитала;

- оборачиваемость всего капитала (имущества) отражает скорость оборота всего капитала организации. [22]

Рентабельность отражает эффективность использования ресурсов предприятия, его способность получать доходы и прибыль. Для анализа используются показатели рентабельности. Они отражают как финансовое положение предприятия, так и эффективность управления хозяйственной деятельностью, имеющимися активами и вложенным собственным капиталом. Особенность показателей рентабельности в том, что в качестве результата хозяйственной деятельности в расчет принимается прибыль (валовая, прибыль от продажи, прибыль до налогообложения, чистая прибыль). Величина прибыли может соотноситься с величиной активов, капитала, доходов и расходов.

2. Анализ и оценка финансового состояния предприятия

2.1. Общая характеристика предприятия ООО «УЗДМС»

ООО «Уральский завод дезинфицирующих моющих средств» является обществом с ограниченной ответственностью.

Юридический адрес: 620054, Россия, Свердловская обл., п.Рудный, ул.Адмирала Ушакова, 36.

Дата государственной регистрации: 21.11.2002г.

Основными видами деятельности общества являются:

– производство моющих, дезинфицирующих средств и реагентов специального назначения: деэмульгирующих композиций, ингибиторов солеотложений, ингибиторов коррозии, биоцидов и комплекса реагентов для ремонта скважин, флокулянтов-коагулянтов;

– разработка новых продуктов и их испытания.

Форма собственности - частная 100%.

Уставной капитал общества составляет 8000 руб.

В период 2009-2016гг. ООО «УЗДМС» наиболее успешно сотрудничало со следующими крупными клиентами:

1. ОАО «Гипротюменьнефтегаз» г. Тюмень;
2. ООО ТД «ВетИнко» г. Екатеринбург;
3. ООО «Руника», г. Екатеринбург;
4. ООО «Агропрофиль», г. Нижний Новгород;
5. ООО «Кубаньветресурс», г. Краснодар;
6. ООО «ТехноЭкспорт», г. Москва;
7. ООО «Профхимсервис», г. Кемерово;
8. ООО «А.Б.С.» г.Тюмень;
9. ЗАО «Регионгазинвест» г.Екатеринбург;
10. ОАО «Свердловскагропромснаб» г.Екатеринбург;
11. ЗАО «Агробизнес» г.Курган.

Компания также тесно сотрудничает с исследовательскими лабораториями ИОС УрО РАН, кафедрой органической химии УГТУ-УПИ, кафедрой фармации УГМА им. Пирогова и аналитическими лабораториями УЦСИ «Уралсертификат», ВГНКИ уральский филиал.

Бухгалтерский учет на предприятии ведется в соответствии с едиными методологическими основами и правилами установленными Законом и Положением о бухучете и отчетности в РФ, планом счетов бухучета и положениями. Бухгалтерский учет на предприятии представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации, их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций в соответствии с требованиями и на основе действующего законодательства РФ.

Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером. Разработка и последующее изменение организационной структуры бухгалтерской службы, должностных инструкций ее работников и других вопросов организации работы бухгалтерии производятся в ходе становления и развития организации в соответствии со спецификой деятельности организации.

Ведение бухгалтерского учета удовлетворяет всем требованиям, изложенным в Положении по бухгалтерскому учету «Учётная политика организации» ПБУ 1/2008:

- полнота отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности;
- большая готовность к признанию расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов;
- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца;

– рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины организации.

Оценка имущества и обязательств производится в бухучете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении в рублях. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку и приведению его в состояние готовности; имущества, произведенного в самой организации - по стоимости его изготовления.

Учётная политика организации сформирована в соответствии с данным Положением, оформлена приказом руководителя организации. К учетной политике прилагается рабочий план счетов, разработанный на основе Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Минфина РФ №94н от 31.10.2000(в ред. от 08.11.2010).

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности на предприятии проводится инвентаризация имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Инвентаризация проводится в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных Приказом Минфина РФ №49 от 13.06.1995 (в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.2010 № 142н).

Помимо этого, инвентаризация проводится перед составлением годовой бухгалтерской отчетности: товарно-материальных ценностей один раз в год по состоянию на 01 декабря, основных средств один раз в три года по состоянию на 01 декабря. Инвентаризация расчетных статей баланса и денежных средств проводится по состоянию на 31 декабря. В случаях, когда проведение инвентаризации обязательно, но сроки ее проведения не установлены учетной политикой, или когда проведение инвентаризации не обязательно, инвентаризация проводится на основании отдельного приказа руководителя.

2.2. Порядок составления основных форм отчетности на предприятии

Данные финансовой отчетности служат основными источниками информации для анализа устойчивости финансового положения предприятия. Для того чтобы принять решение необходимо проанализировать обеспеченность финансовыми ресурсами, целесообразность и эффективность их размещения и использования, платежеспособность предприятия, его финансовые взаимоотношения с партнерами. [15]

Основным составляющим отчетности является бухгалтерский баланс организации. Бухгалтерский баланс в системе бухгалтерской отчетности организации занимает центральное место как источник основной информации для анализа финансового состояния организации за отчетный период. Он дает представление об имуществе организации, за счет каких источников оно сформировано, какие организация имеет резервы и долги.

Бухгалтерская отчетность обязана предоставлять достоверное представление, необходимое пользователям этой отчетности с целью принятия экономических решений (ч. 1 ст. 13 Закона № 402-ФЗ):

- о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату;
- о финансовом результате деятельности экономического субъекта;
- о движении денежных средств за отчетный период. [4]

Главным образом информация о финансовом положении формируется в виде бухгалтерского баланса. Информация о финансовых результатах деятельности организации обеспечивается отчетом о финансовых результатах. В отчете о движении денежных средств находятся сведения об изменениях в финансовом положении организации. Вся полнота информации обеспечивается единством этих отчетов, а кроме того соответствующими дополнительными сведениями.

При формировании бухгалтерской отчетности предприятие обязано придерживаться требований, установленных, в частности, ст. 13 Закона № 402-ФЗ и ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

Формы бухгалтерской отчетности утверждены приказом Минфина России от 13.01.2000г. №4 «О формах бухгалтерской отчетности организации». К проверке предприятием были представлены:

- Бухгалтерский баланс (форма №1).
- Отчёт о прибылях и убытках (форма №2).
- Отчёт об изменениях капитала (форма №3).
- Отчёт о движении денежных средств (форма №4).
- Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5). [3]

Бухгалтерский баланс - основная форма бухгалтерской отчетности. Он определяет имущественное и финансовое состояние организации на отчетную дату. Остатки по всем счетам бухгалтерского учета на отчетную дату отражаются в балансе. Данные показатели приводятся в определенной группировке в бухгалтерском балансе. Бухгалтерский баланс делится на две части: актив и пассив. Сумма активов баланса всегда равна сумме пассивов баланса. Актив баланса состоит из двух разделов: раздел I «Внеоборотные активы» и раздел II «Оборотные активы».

Остаточная стоимость основных средств, находящихся на балансе предприятия, отражена по строке 1150 баланса «Основные средства». В соответствии с данными баланса остаточная стоимость основных средств составляет:

- на 01.01.16г. 7195 т.р.
- на 01.01.17г. 6589 т.р.

Эти строки 1150 «Основные средства» были сформированы с использованием данных бухгалтерского учёта по счёту 01 «Основные средства» и 02 «Амортизация основных средств».

Инвентаризация основных средств в организации была проведена в 2016 году. В ходе инвентаризации излишков и недостач не было выявлено.

Первоначальная стоимость основных средств на 01.01.16г. составляет 12125 т.руб. Основные средства сгруппированы согласно классификации, принадлежности и характеру участия в производственном процессе. Использование основных средств производится по производственной направленности.

В течение 2016 года предприятие методологически верно оформляло в регистрах бухгалтерского учёта документы, отражающие данные хозяйственные операции, при приобретении основных фондов.

Основные средства отображаются в учёте в сумме фактических затрат на их приобретение. В отчётном периоде переоценка основных средств не производилась. Первичные документы служат основными источниками информации об основных средствах, а именно: акты приёма - передачи в эксплуатацию основных средств (форма №ОС-1), накладные на внутреннее перемещение, инвентарные карточки (форма № ОС-6).

Предметы, срок полезного использования которых более 12 месяцев, однако стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету не более 10000 рублей, списываются на расходы по мере ввода в эксплуатацию.

В организации доходных вложений в материальные ценности в 2016 году не производилось. Нематериальные активы в 2016 году, согласно данным бухгалтерского учёта, не приобретались. Незавершённого строительства на предприятии на конец 2016 года нет.

На счете 10 «Материалы» с использованием субсчетов отражается учет материальных ценностей. В 2016 году проводилась инвентаризация материальных ценностей в сроки, установленные Учётной политикой предприятия, в ходе которой излишек и недостач не было выявлено. Хранение товарно - материальных ценностей осуществляется на подотчёте у материально - ответственных лиц. Расходы сырья и материалов регламентированы техническими нормами расходов.

В отчётности предприятия по строке 1210 «Готовая продукция и товары для продажи» числится остаток:

на 01.01.15г. 195 т.р.

на 01.01.16г. 326 т.р.

Для текущего учета и контроля за процессом выпуска готовой продукции применяется учетная цена. На счете 43 «Готовая продукция» без применения счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» отражается готовая продукция. Оценка готовой продукции осуществляется по фактической производственной себестоимости.

В учете по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов отражается незавершенное производство.

На 2015 год лимит кассы составлял 10 т.р. Превышение лимита кассы не выявлено. В ходе проверки правильности отражения в учёте производимых кассовых операций нарушений как таковых не выявлено. При расчётах с физическими и юридическими лицами наличными денежными средствами используется ККТ (контрольно-кассовая техника).

ООО «УЗДМС» имеет расчётный счет в Уральском банке Сбербанка РФ. Оплата налогов, поступление денежных средств за отпущенную продукцию, товары, расчёты за работы и услуги, материальные ценности производится с расчётных счетов.

В организации денежные средства в пути отсутствовали. Не производилось на предприятии и долгосрочных финансовых вложений. Резервы под обеспечение вложений в ценные бумаги не создавались.

Пассивы организации - это источники формирования ее активов. К ним относятся капиталы, резервы, а кроме того кредиторские обязательства, образовавшиеся у организации в процессе ведения хозяйственной деятельности. К пассиву баланса относятся три раздела: раздел III «Капитал и резервы», раздел IV «Долгосрочные обязательства» и раздел V «Краткосрочные обязательства». Каждый раздел баланса состоит из подразделов (групп статей), в которых отражаются виды активов и обязательств предприятия. Подразделы содержат в себе отдельные статьи - строки, которые предназначаются для расшифровки показателей баланса.

Уставный капитал сформирован в размере 8 т.р. Резервный капитал создан в сумме 18 т.р. Добавочный капитал на предприятии не сформирован, согласно данным отчетности.

Журнал-ордер №8 используется предприятием для учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками, а ведомость №8 служит для учёта расчётов с прочими дебиторами и кредиторами. Аналитический учёт по счетам учёта расчётов с поставщиками подрядчиками ведётся по каждому предъявленному счёту, по каждому поставщику и подрядчику.

В журнале - ордере №7, оборотно-сальдовой ведомости по счёту 71 производится учёт расчётов с подотчётными лицами. Сведения главной книги организации соответствуют данным журнала-ордера №7. Авансовые отчёты оформляются ответственными лицами в соответствии с Положением о документах и документообороте в бухгалтерском учёте.

ООО «УЗДМС» в течение 2015 года получало краткосрочные кредиты. На 01.01.15 г. задолженности нет, на 01.01.16 г. - 750 т.р. Задолженности по долгосрочным кредитам нет.

Учёт заработной платы ведётся посредством использования компьютерной программы. В связи с новыми постановлениями правительства программа обновляется.

Таким образом, баланс предприятия дает понятие о его имущественном положении, величине собственного и заемного капитала, стоимости основных активов. Для оценки ликвидности, оборачиваемости и рентабельности активов, финансовой устойчивости могут быть использованы данные баланса.

Финансовые результаты деятельности организации за отчетный период и аналогичный период предыдущего года отражаются в Отчете о прибылях и убытках. В ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации» регламентированы учет и отражение в отчетности доходов и расходов. Суммы доходов, расходов и финансовые результаты рассчитываются для отражения в форме №2 нарастающим итогом с начала

года до конца отчетного периода. В Отчете показываются в круглых скобках все расходы организации, а также показатели, которые имеют отрицательные значения.

Составляется Отчет по данным счетов 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки». При формировании Отчета за 2015 г. в графе 3 «За отчетный период» отражаются обороты по счетам за 2015 г., в графе 4 «За аналогичный период предыдущего года» - обороты за 2014 г. Их переносят в Отчет из графы 4 формы №2 за прошлый год.

Особенности формирования отчета о прибылях и убытках ООО «УЗДМС» заключаются в следующем. Выручка предприятия (без НДС) отражается по строке 010. Полная себестоимость произведенной продукции указывается по строке 020. В соответствии с действующей учетной политикой, коммерческие и управленческие расходы не выделяются отдельно, поэтому прибыль от продаж равна валовой прибыли.

Некоторые изменения произошли в форме отчета о прибылях и убытках с 2015 г., которые связаны с внесением поправок в ПБУ по учету доходов и расходов. С 2015 г. в отчете о прибылях и убытках операционные и внереализационные виды расходов объединены в строках «прочие доходы» и «прочие расходы».

Формула расчета прибыли до налогообложения по новой форме отчета о прибылях и убытках выглядит следующим образом:

$$Пн = Пп + ПРп - ПРу + Ду + Пд - Пр, \quad (1)$$

где Пн – прибыль налогооблагаемая

Пп – прибыль от продаж

ПРп – проценты к получению

ПРу – проценты к уплате

Ду – доходы от долевого участия

Пд – прочие доходы

Пр – прочие расходы. [31]

Разница между прибылью до налогообложения и налогом на прибыль представляет собой чистую прибыль предприятия.

Таким образом, отчет о прибылях и убытках дает возможность оценить динамику результативных показателей работы организации – выручку, затраты, прибыль, прочие доходы и расходы. На основании данных отчета о прибылях возможно рассчитать различные показатели рентабельности.

Информация о движении уставного (складочного) капитала, резервного капитала, дополнительного капитала, а также информация об изменениях величины нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) организации раскрывается в Отчете об изменениях капитала (форма №3). Помимо этого, в данной форме показывают суммы резервов, которые были использованы и (или) сформированы организацией.

Все данные в Отчете об изменениях капитала в соответствии с п. 10 ПБУ 4/99 приводятся за два года - отчетный и предыдущий (кроме отчетов, составляемых за первый отчетный период деятельности организации). В случае если предприятие приняло решение раскрывать в бухгалтерской отчетности данные более чем за два года, то тогда форма №3 дополняется строками, в которых отражаются показатели более ранних лет.

Изменения уставного капитала за отчетный год и предыдущий год - остатки и обороты счета 80 «Уставный капитал» отражаются в форме №3 «Отчет об изменениях капитала» в графе 3. Уставный капитал ООО «УЗДМС» остался без изменений. Сальдо и обороты по счету 82 «Резервный капитал» отражаются в графе 5 формы №3. На этом счете учитываются резервный фонд и иные аналогичные фонды, создающиеся путем распределения части полученной прибыли. Также не изменился в 2015 г. резервный капитал предприятия.

Нераспределенная прибыль является следующей составляющей накопленного капитала. Показатели строк «Чистая прибыль» (за отчетный и предыдущий периоды) в форме №3 должны быть равны показателям строки

190 «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» формы №2 «Отчет о прибылях и убытках». Увеличение капитала предприятия в 2015 г. произошло исключительно за счет получения прибыли. Другие факторы такие, как дооценка активов, эмиссионный доход, изменения в учетной политике и прочее в форме №3 не отражены. Следовательно, форма №3 ООО «УЗДМС» не достаточно информативна, так как аналогичные показатели содержатся в балансе.

Изменения в финансовом положении организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности (п. 15 Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденных Приказом Минфина России от 22.07.2003 N 67н) характеризуют данные Отчета о движении денежных средств. Сведения предоставляются за отчетный и за предыдущий период.

Данные о фактическом поступлении и расходовании денежных средств, то есть о дебетовых и кредитовых оборотах отражаются в форме №4 по счетам 50 «Касса» (за исключением сумм на субсчете «Денежные документы»), 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и 57 «Переводы в пути».

Текущая деятельность - это обычная деятельность организации: производство продукции, выполнение работ, оказание услуг, продажа товаров, и др.

Инвестиционная деятельность - это приобретение и продажа объектов недвижимости, земельных участков, нематериальных активов и других внеоборотных активов, оборудования; расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические разработки; строительство собственными силами. Предоставление другим организациям займов и осуществление прочих финансовых вложений (приобретение ценных бумаг других организаций, в том числе долговых, вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций и т.п.) относится также к инвестиционной деятельности.

Деятельность организации, в результате которой изменяются величина и состав собственного капитала и заемных средств (получение от других организаций займов, погашение заемных средств и т.п.) считается финансовой деятельностью.

Каждая группа строк, которая посвящена отдельному виду деятельности (текущая, финансовая, инвестиционная деятельность), заканчивается итоговой строкой «Чистые денежные средства...». Показатель данной строки рассчитывается как разность между суммой полученных в связи с этой деятельностью денежных средств и суммой, которая направлена для осуществления этой деятельности. [42]

Информация об имуществе, обязательствах и капиталах организации, стоимость которых отражена в форме №1 раскрывается в Приложении к бухгалтерскому балансу (форма №5).

Приложение к бухгалтерскому балансу состоит из десяти разделов:

- нематериальные активы;
- основные средства;
- доходные вложения в материальные ценности;
- расходы на НИОКР;
- расходы на освоение природных ресурсов;
- финансовые вложения;
- дебиторская и кредиторская задолженность;
- расходы по обычным видам деятельности;
- обеспечения;
- государственная помощь.

Такая форма считается наиболее информативной, так как она существенно дополняет показатели баланса, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств. Охарактеризуем те разделы формы №5, по которым имеются заполненные строки.

Расшифровка к строке 1150 бухгалтерского баланса дается в разделе «Основные средства». В нем отражается наличие на начало отчетного года и

конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода объектов основных средств по видам согласно Общероссийскому классификатору основных фондов ОК 013-94, утвержденному Постановлением Госстандарта России от 26.12.1994 N 359: здания; сооружения и передаточные устройства; машины и оборудование; транспортные средства; производственный и хозяйственный инвентарь; рабочий скот; продуктивный скот; многолетние насаждения; другие виды основных средств; земельные участки и объекты природопользования; капитальные вложения на коренное улучшение земель.

[11]

Кроме того приводятся сведения по состоянию на начало отчетного года и конец отчетного периода о начисленной амортизации основных средств как общей суммой, так и по видам:

- зданий и сооружений;
- машин, оборудования, транспортных средств и др.

На основании данных аналитического учета к счету 02 «Амортизация основных средств» заполняются показатели о начисленной амортизации основных средств. Согласно сведениям данного раздела возможно дать оценку уровню износа, обновлению основных средств и внести коррективы в инвестиционную политику предприятия.

К строкам 1230 и 1240 актива бухгалтерского баланса, а также к строкам 1410, 1450, 1510, 1520, 1530 и 1550 пассива бухгалтерского баланса дается расшифровка в разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность»: по видам на начало отчетного года и конец отчетного периода расшифровываются суммы краткосрочной и долгосрочной дебиторской и кредиторской задолженности организации.

Общая сумма задолженности перед организацией, которую она должна получить в течение 12 месяцев отражается по строке «Краткосрочная дебиторская задолженность - всего».

Далее дебиторская задолженность расшифровывается и представлена статьями:

- расчеты с покупателями и заказчиками;
- авансы выданные;
- прочая.

На основании дебетовых остатков по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты по авансам выданным»; 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»; 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»; 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» заполняются показатели дебиторской задолженности.

Общая сумма задолженности организации, которую она должна погасить в течение 12 месяцев приводится по строке «Краткосрочная кредиторская задолженность - всего». Эта задолженность должна быть расшифрована по видам кредиторов:

- расчеты с поставщиками и подрядчиками;
- авансы полученные;
- расчеты по налогам и сборам;
- кредиты;
- займы;
- прочая.

На основании кредитовых остатков по счетам 60, 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным»; 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»; 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»; 68 «Расчеты по налогам сборам»; 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»; 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»; 75 и др. заполняются статьи кредиторской задолженности.

Информация о расходах организации по элементам расходов за отчетный и предыдущий годы, которые определены нормами Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденного

Приказом Минфина России от 06.05.1999 №33н показывается в разделе «Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)». [2]

Элементы, по которым группируются расходы по их экономическому содержанию:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Данные приводятся в целом по организации без учета внутрихозяйственного оборота, к которому относятся затраты, связанные с передачей изделий, продукции или осуществлением работ и услуг внутри организации для собственных нужд. Помимо этого, в состав внутрихозяйственного оборота включаются затраты при простоях по внешним причинам; затраты по браку; расходы, связанные со списанием активов и иные расходы, списываемые в установленном порядке на счета учета финансовых результатов и капитала; расходы, возмещаемые виновными юридическими и физическими лицами;

Кроме того, в данном разделе приводятся изменения остатков незавершенного производства (счет 20, 23 «Вспомогательные производства» и др.), расходов будущих периодов (счет 97), которые определяются по данным Главной книги. При этом прирост отображается со знаком «+», а уменьшение - со знаком «-».

Таким образом, форма №5 ООО «УЗДМС» содержит дополнительную информацию о составе, структуре, расходах по элементам затрат, дебиторской и кредиторской задолженности, движении основных фондов.

2.3. Анализ финансовой отчетности ООО «УЗДМС»

Основными источниками информации для анализа являются бухгалтерские балансы на 01.01.2014, 01.01.2015, 01.01.2016 гг. (см. Приложение 1, Таблицу 1, Таблицу 2), отчеты о финансовых результатах 2013-2015 гг. (см. Приложение 2), отчеты об изменениях капитала и отчеты о движении денежных средств.

Наиболее общее представление об имущественном и финансовом положении предприятия дает баланс предприятия (форма №1), в котором отражается состояние средств предприятия в денежной оценке на определенную дату в двух разрезах: по составу и по источникам формирования.

Сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении предприятия, т. е. о вложениях в конкретное имущество и материальные ценности, о расходах предприятия на производство и реализацию продукции и об остатках свободной денежной наличности содержит актив баланса. Каждому виду размещенного капитала соответствует отдельная статья баланса.

Средства организации могут использоваться в ее внутреннем обороте и за его пределами (дебиторская задолженность, и т.д.).

Большую значимость в финансовой деятельности и повышении ее эффективности имеет размещение средств предприятия. Результаты производственной и финансовой деятельности, а следовательно, и финансовое состояние предприятия во многом зависят от того, какие средства вложены в основные и оборотные средства, сколько их находится в сфере производства и сфере обращения, в денежной и материальной форме, на сколько оптимально их соотношение.

Вследствие этого в процессе анализа активов предприятия ООО «Уральский завод дезинфицирующих моющих средств» в первую очередь

необходимо провести анализ структуры (см. Таблицу 2) и динамики (см. Таблицу 3) статей актива баланса.

Таблица 2 - Структура актива баланса, %

Наименование позиции	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	64,74	57,09	49,05
Прочие внеоборотные активы	0,00	4,71	6,30
ИТОГО по разделу I	64,74	61,80	55,35
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	25,70	26,53	31,44
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	18,28	19,16	22,19
затраты в незавершенном производстве	5,96	5,55	6,60
готовая продукция и товары для перепродажи	1,26	1,55	2,43
Расходы будущих периодов	0,19	0,28	0,22
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1,09	0,55	0,90
Дебиторская задолженность (в течение 12 месяцев после отчетной даты)	4,82	8,03	8,32
в том числе покупатели и заказчики	4,41	6,21	6,13
Краткосрочные финансовые вложения	0,63	0,00	0,00
Денежные средства	2,26	3,09	2,29
Прочие оборотные активы	0,77	0,00	1,25
ИТОГО по разделу II	35,26	38,20	44,65
БАЛАНС	100,00	100,00	100,00

На 01.01.2016 года удельный вес постоянных активов в общей стоимости имущества предприятия составил 55,35 %, что в абсолютном выражении составляет 7 435 тысяч рублей. С 01.01.2014 года начинается постепенное снижение доли постоянных активов предприятия – с 64,74 % до 55,35% на 01.01.16 г., т.е. на 9,39 % или 939 тыс.руб. Причиной отмеченных изменений является износ основных средств.

На конец анализируемого периода основные средства являются основными составляющими постоянных активов (49,05 % или 6 589 тысяч

рублей). Причем по отношению к 01.01.2014 году произошло снижение доли основных средств на 18,03% или 93 тыс.руб.

На 01.01.16 г. текущие активы составляли 44,65 % общей суммы имущества предприятия (5 998 тысяч рублей в абсолютном выражении). При этом доля оборотных средств в составе активов за рассматриваемый период постепенно возросла с 35,26 % до 44,65 %.

Заметим, что маневренность предприятия повышается при увеличении доли текущих активов, когда речь идет об изменении структуры активов предприятия.

Основными составляющими текущих активов на протяжении всего анализируемого периода являлись производственные запасы. Доля данной статьи оборотных активов на 01.01.16 г. составила 31,44% или 4 224 тысяч рублей в абсолютном выражении.

Увеличение доли производственных запасов на 9,27 % и в абсолютном выражении на 1 571 тысяч рублей,наблюдающееся на протяжении отчетного периода, обуславливается увеличением объема производства продукции.

Увеличение доли готовой продукции в активах предприятия с 1,26 % до 2,43% является отрицательным моментом работы предприятия. Предполагается, что предприятие испытывает небольшие проблемы со сбытом готовой продукции.

Необходимо обозначить, что наблюдается увеличение дебиторской задолженности на протяжении этих 3 лет, которое свидетельствует об ухудшении работы по контролю за дебиторской задолженностью.

Таблица 3 – Изменение статей актива баланса, тыс. руб.

Наименование позиции	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	-214	-504	-606
Прочие внеоборотные активы	0	594	252
ИТОГО по разделу I	-214	90	-354

Продолжение Таблицы 3

1	2	3	4
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	536	288	880
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	525	241	566
затраты в незавершенном производстве	-23	-10	188
готовая продукция и товары для перепродажи	47	45	131
расходы будущих периодов	-13	12	-5
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-182	-61	52
Дебиторская задолженность (более чем через 12 месяцев)	-145	0	59
Дебиторская задолженность (в течение 12 месяцев после отчетной даты)	56	439	106
в том числе покупатели и заказчики	39	258	41
Краткосрочные финансовые вложения	75	-75	0
Денежные средства	-60	121	-82
Прочие оборотные активы	30	-91	168
ИТОГО по разделу II	310	621	1183
БАЛАНС	96	711	829

Общая стоимость имущества предприятия на 01.01.2016 года составила 13 433 т.р. (см. Приложение 1, Таблицу 1), при этом за анализируемый период произошло увеличение на 1 465 тыс.руб. В 2015 году наибольший рост активов предприятия наблюдался за счет увеличения суммы запасов и затрат на 880 т.р.

На 01.01.2016 по отношению к 01.01.2015 года сумма основных средств предприятия по состоянию снизилась на 606 т.р.

Анализ актива бухгалтерского баланса характеризуется приростом реальных активов.

$$A = \left(\frac{C1 + 31 + Д1}{C0 + 30 + Д0} - 1 \right) * 100, \quad (2)$$

где А – темп прироста реальных активов. Характеризует интенсивность наращивания имущества предприятия.

С – основные средства и вложения без учета износа, а также неиспользованная прибыль.

З – запасы и затраты.

Д – денежные средства, расчеты и прочие активы без учета использованных заемных средств.

1 – отчетный период.

0 – базисный период. [19]

Увеличение в активе баланса остатков денежных средств, краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений, нематериальных активов, производственных запасов положительно характеризуют работу предприятия.

Темп прироста реальных активов на 01.01.2014 года составил 0,81 %.

Темп прироста реальных активов на 01.01.2015 года составил 5,98 %.

Темп прироста реальных активов на 01.01.2016 года составил 6,58 %.

Таким образом, в анализируемом периоде наблюдается прирост реальных активов. Снижение суммы основных средств является отрицательным моментом работы предприятия.

Во многом финансовое положение предприятия зависит от того, какие средства оно имеет в своем распоряжении и куда они вложены.

По степени принадлежности используемый капитал подразделяется на собственный и заемный. По продолжительности использования различают капитал долгосрочный постоянный (переменный) и краткосрочный.

Необходимость в собственном капитале обуславливается требованиями самофинансирования предприятия. Основой независимости предприятия является собственный капитал. Однако следует учесть, что финансирование деятельности предприятия только за счет собственных средств не всегда является выгодным. В это же время, финансовое

положение предприятия также будет неустойчивым, если средства предприятия созданы в основном за счет краткосрочных обязательств.

В процессе анализа пассивов предприятия в первую очередь следует изучить изменения в структуре (см. Таблицу 4) и динамику изменения статей пассива баланса (см. Таблицу 5).

Таблица 4 – Структура пассива баланса, %

Наименование позиции	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	0,07	0,06	0,06
Резервный капитал	0,15	0,14	0,13
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством	0,15	0,14	0,13
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	87,00	86,43	83,56
ИТОГО по разделу III	87,22	86,64	83,76
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	0,00	0,00	5,58
Кредиторская задолженность	12,78	13,36	10,66
в том числе: поставщики и подрядчики	2,87	4,26	1,38
задолженность перед персоналом организации	2,50	2,90	2,90
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	0,99	1,09	1,00
задолженность по налогам и сборам	5,82	4,94	5,20
прочие кредиторы	0,61	0,17	0,18
ИТОГО по разделу V	12,78	13,36	16,24
БАЛАНС	100,00	100,00	100,00

В Таблице 5 отражена динамика изменения статей пассива баланса.

Таблица 5 – Изменение статей пассива баланса, тыс.руб.

Наименование позиции	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	990	547	331

Продолжение Таблицы 5

1	2	3	4
ИТОГО по разделу III	990	547	331
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Займы и кредиты	-687	0	0
ИТОГО по разделу IV	-214	0	0
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Займы и кредиты	-207	0	750
Кредиторская задолженность	0	164	-252
в том числе:			
поставщики и подрядчики	-66	196	-352
задолженность перед персоналом организации	-7	68	24
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	-2	20	-3
задолженность по налогам и сборам	82	-69	76
прочие кредиторы	-7	-51	3
ИТОГО по разделу V	-207	164	498
БАЛАНС	96	711	829

Собственные средства предприятия на 01.01.2016 года составили 11 251 тысяч рублей (см. Приложение 1, Таблицу 2). За рассматриваемый период наблюдается снижение доли собственного капитала с 87,22 % на 01.01.2013 года до 83,76 % на 01.01.2016 года. За 2013-2015 гг. абсолютная величина прироста собственного капитала ООО «Уральский завод дезинфицирующих моющих средств» составила 2 560 тысяч рублей.

В течение анализируемого периода долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы предприятие не привлекало.

Основными статьями текущих пассивов на 01.01.2016 года являлись:

– задолженность по налогам и сборам, доля данной статьи пассива составила 5,20 % или 699 тысяч рублей. Отметим, что произошло уменьшение данной задолженности за анализируемый период в абсолютном выражении на 214 тысяч рублей и доли данной статьи с 5,82 % до 5,20 %.

– задолженность перед персоналом по оплате труда увеличилась в абсолютном выражении на 155 тысяч рублей, а доля данной статье в структуре пассива увеличилась с 2,50 % до 2,90 %.

– задолженность перед поставщиками и подрядчиками снизилась в абсолютном выражении на 183 тысячи рублей, а доля данной статьи в пассиве снизилась с 2,87 % до 1,38 %.

Главным условием ликвидности и финансовой устойчивости предприятия является наличие и увеличение чистого оборотного капитала. [25] Величина чистого оборотного капитала (см. Таблицу 6) показывает, какая часть оборотных средств финансируется за счет инвестируемого капитала.

Если чистый оборотный капитал положителен, и чем больше его величина, тем больше финансово устойчиво предприятие.

Таблица 6 – Изменение чистого оборотного капитала, тыс.руб.

Дата	Абсолютная величина ЧОК	Изменение ЧОК (+,-)
1	2	3
01.01.2013	2157	-2036
01.01.2014	2674	+517
01.01.2015	3131	+457
01.01.2016	3816	+685

На протяжении анализируемого периода наблюдается в 2013 году резкое снижение величины чистого оборотного капитала на 2 036 тысяч рублей, а затем наблюдается постепенный рост размера чистого оборотного капитала с 2 157 тысяч рублей на 01.01.13 г. до 3 816 тысяч рублей на 01.01.16 г.

Данные формы №2 отчет о прибылях и убытках характеризуют формирование финансового результата. Динамика изменения показателей отчета о финансовых результатах приведена в Таблице 7.

Выручка от реализации продукции на 01.01.2016 года составила 25 171 тысяч рублей (см. Приложение 2), при этом за анализируемый период произошло увеличение на 8 172 тысяч рублей.

Таблица 7 – Динамика отчета о финансовых результатах, тыс.руб.

Наименование позиций	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	2730	360	2789
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	2245	855	3245
Валовая прибыль	485	-495	-456
Прибыль (убыток) от продаж	485	-495	-456
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	2	2	1
Проценты к уплате	-61	-60	26
Прочие доходы	-14	3	9
Прочие расходы	28	378	-88
Прибыль (убыток) до налогообложения	461	-519	-384
Текущий налог на прибыль	197	-141	-100
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	264	-378	284

За анализируемый период себестоимость реализованной продукции выросла на 8 585 тысяч рублей. Соответственно валовая прибыль предприятия за анализируемый период снизилась на 413 тысяч рублей.

Анализ формы №2 показывает, что прочие доходы организации снизились с 48 тысяч рублей на 01.01.2014 года до 12 тысяч рублей на 01.01.2016 года, а прочие расходы организации увеличиваются, особенно резкое увеличение наблюдалось в 2014 году на 378 тысяч рублей.

Финансовый результат организации формируется с учетом выплаченных процентов по кредитам и займам, прочих операционных расходов и доходов. За анализируемый период он составил на 01.01.2016 года 439 тысяч рублей, при этом произошло снижение на 368 тысяч рублей.

Систему коэффициентов ликвидности можно также применить для оценки платежеспособности. Мгновенную платежеспособность предприятия характеризует коэффициент абсолютной ликвидности, показывающий, какую часть краткосрочной задолженности может покрыть организация за счет имеющихся денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, быстро реализуемых в случае надобности. Краткосрочные обязательства содержат: краткосрочные кредиты банков и прочие краткосрочные займы, краткосрочную кредиторскую задолженность, включая задолженность по дивидендам, прочие краткосрочные пассивы. Нормальное значение этого коэффициента - 0,2.

Платежеспособность предприятия с учетом предстоящих поступлений от дебиторов характеризует коэффициент быстрой ликвидности. Он показывает, какую часть текущей задолженности организация может покрыть в ближайшей перспективе при условии полного погашения дебиторской задолженности. Нормальное ограничение означает, что денежные средства и предстоящие поступления от текущей деятельности должны покрывать текущие долги, минимально допустимое значение этого коэффициента – 0,7-0,8, оптимальное – около 1,5. [37]

Коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств предприятия. Коэффициент текущей ликвидности определяется как отношение фактической стоимости находящихся в наличии у предприятия оборотных средств в виде производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторских задолженностей и прочих оборотных активов к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных кредитов банков, краткосрочных займов и различных кредиторских задолженностей. Оптимальным считается значение больше 2. Результаты расчетов коэффициентов ликвидности представлены в Таблице 8.

Все коэффициенты ликвидности имеют значение ниже нормативного. На 01.01.2016 года предприятие имеет в наличии денежных средств только для того, чтобы оплатить 1%-2% от своих обязательств. Коэффициент критической оценки показывает, что за счет погашения дебиторской задолженности в начале периода могли быть погашены все обязательства. Коэффициент текущей ликвидности позволяет установить, в какой кратности текущие активы покрывают краткосрочные обязательства. Так как значение коэффициента текущей ликвидности на начало анализируемого периода больше 2, и на конец анализируемого периода меньше 1, можно сделать вывод о невозможности погашения кредиторской задолженности даже в случае реализации всех оборотных активов. Это говорит о высоком финансовом риске.

Таблица 8 - Показатели ликвидности

Наименование показателя	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Отклонение 2016г. к 2014г.
1	2	3	4	5
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,6	0,2	0,1	-0,5
Коэффициент быстрой ликвидности	2,2	0,8	0,7	-1,5
Коэффициент текущей ликвидности	2,2	0,9	0,8	-1,4

Основными путями улучшения ликвидности предприятия являются:

- увеличение собственного капитала;
- сокращение сверх нормативных запасов;
- совершенствование работы по взысканию дебиторской задолженности;
- получение долгосрочного финансирования.

Финансовая устойчивость характеризует зависимость предприятия от внешних источников финансирования.

Показатели финансовой устойчивости характеризуют степень риска, связанного со способом формирования структуры собственных и заемных средств. Они дают возможность изменить степень устойчивости предприятия в финансовом положении, его возможность без сбоев работать и способность погасить кредит. [22]

Основные коэффициенты, которые рассчитываются при анализе финансовой устойчивости:

а) Коэффициент финансовой устойчивости представляет собой соотношение собственных и заемных средств.

$$K_y = \frac{M}{KЗ + ЗС}, \quad (3)$$

где K_y - коэффициент финансовой устойчивости.

М – собственные средства.

КЗ – кредиторская задолженность и другие пассивы.

ЗС – заемные средства.

Данный коэффициент показывает превышение собственных средств над заемными и чем выше это превышение, тем достаточным запасом финансовой устойчивости обладает предприятие.

б) Коэффициент финансовой независимости – показывает долю собственных средств в стоимости имущества.

$$K = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Стоимость имущества}}, \quad (4)$$

Данный показатель имеет нормативное значение в пределах 50-60 %, т.е. предприятие считается независимым, если коэффициент больше 50%.

в) Коэффициент финансовой зависимости – является обратным показателем и показывает долю заемных средств в стоимости имущества.

$$K = \frac{\text{Заемные средства}}{\text{Стоимость имущества}}, \quad (5)$$

Увеличение данного показателя свидетельствует об уменьшении в %-ом отношении собственных источников средств. Если его величина равна 1, то это означает, что все активы предприятия сформированы только за счет собственного капитала.

г) Коэффициент мобильности собственных источников средств – показывает какая часть собственного капитала направляется на формирование оборотного капитала.

$$K = \frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Собственный капитал}}, \quad (6)$$

Минимальное значение данного коэффициента составляет 30%, и чем больше, тем лучше состояние предприятия.

д) Коэффициент обеспечения запасов и затрат собственными оборотными средствами – показывает долю покрытия запасов и затрат собственными оборотными средствами.

$$K = \frac{\text{Оборотные средства}}{\text{Запасы и затраты}}, \quad (7)$$

Нормативное значение показателя 60-80 %. Если меньше 60 %, то это оценивается как недостаток обеспечения. А если больше 80 %, то это оценивается, как избыток обеспечения, т.е. собственные оборотные средства используются не рационально. [29]

Расчет основных коэффициентов финансовой устойчивости приведен в Таблице 9.

Данные таблицы показывают, что за анализируемый период наблюдается рост коэффициента финансовой независимости на 11,14 %, а коэффициент финансовой зависимости, соответственно снизился на 11,14 %. Коэффициент финансовой независимости характеризует предприятие как достаточно независимым, так как его значение больше нормативного.

Таблица 9 - Анализ финансовой устойчивости

Показатели	2014	2015	2016	Отклонение 2016г. к 2014г.
1	2	3	4	5
1. Собственный капитал, тыс.руб	8691	10920	11251	2560
2. Заемные средства, тыс.руб	3277	1684	2182	-1095
3. Собственные оборотные средства, тыс.руб	2195	3131	3816	1621
4. Запасы и затраты, тыс.руб	2653	3344	4224	1571
5. Стоимости имущества предприятия, тыс.руб.	11968	12604	13433	1465
6. Оборотные активы, тыс.руб.	5472	4815	5998	526
7. Коэффициент финансовой независимости, %	72,62	86,64	83,76	11,14
8. Коэффициент финансовой зависимости, %	27,38	13,36	16,24	11,14
9. Коэффициент финансовой устойчивости	2,65	6,48	5,16	2,51
10. Коэффициент мобильности собственных источников средств, %	25,26	28,67	33,92	8,66
11. Коэффициент обеспечения запасов и затрат собственными оборотными средствами, %	82,74	93,63	90,34	7,60
12. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,4	0,7	0,6	0,2

Коэффициент финансовой устойчивости показывает, что на конец анализируемого периода собственные средства предприятия превышают заемные в 5,16 раз, причем с начала анализируемого периода произошло увеличение на 2,51.

В течение анализируемого периода коэффициент мобильности собственных источников средств не превышал нормативного значения, по

состоянию на 01.01.2016 года коэффициент увеличился на 8,66 % и составил 33,92 %.

Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными оборотными средствами показал, что на протяжении всего анализируемого периода, за исключением 2014 года, наблюдается избыток обеспечения, т.е. собственные оборотные средства используются не рационально.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на конец анализируемого периода увеличился на 0,2 и составил 0,6.

Косвенным индикатором финансового благополучия фирмы является ее деловая активность. К абсолютным показателям деловой активности относится объем реализации, величина активов и прибыли. Необходимо проверить соблюдение золотого правила, согласно которым темпы роста прибыли должны превышать темпы роста выручки, которые, соответственно, должны превышать темпы роста активов.

Таблица 10 - Проверка соблюдения «Золотого правила»

Показатель	2014	2015		2016	
	т.р.	т.р.	%	т.р.	%
1	2	3	4	5	6
Чистая прибыль	807	1101	131,5	439	60,7
Выручка	16999	22022	114,1	23951	107,0
Активы	11968	11893	100,8	13433	106,6

За анализируемый период «Золотое правило» на предприятии выполнилось по состоянию на 01.01.2015 года. Прибыль предприятия на конец анализируемого периода существенно меньше, чем на начало периода. Имущественный потенциал предприятия наращивается, а результаты (чистая прибыль) снижается. Таким образом, можно констатировать снижение эффективности использования ресурсного потенциала.

Таким образом, анализ баланса предприятия дает понятие о его имущественном положении, величине собственного и заемного капитала, стоимости основных активов.

2.4. Прогнозирование вероятности банкротства

В целях прогнозирования вероятности банкротства используем две модели.

Модель Альтмана имеет вид:

$$Z=0,717X_1+0,847X_2+3,1X_3+0,42X_4+0,995X_5 \quad (8)$$

где

X₁- оборотный капитал/сумма активов

X₂-нераспределенная прибыль на сумму активов

X₃ - операционная прибыль/сумма активов

X₄ - собственные средства/заемные пассивы

X₅- выручка/сумма активов

Расчет коэффициента Альтмана представлен в Таблице 11.

Для интерпретации результатов необходимо учесть, что если коэффициент имеет значение менее 1,23 то риск банкротства высокий, при значении коэффициента от 1,23 до 2,89 считается, что предприятие находится в зоне неопределенности, при значении коэффициента более 2,89 риск банкротства минимальный.

Результаты расчетов показывают, что финансовое состояние предприятия можно оценить как достаточно стабильное, так как Z счет превышает значение 2,89.

Таблица 11 - Расчет коэффициента Альтмана

Показатель	2014	2015	2016	Отклонение 2016г. к 2014г.
1	2	3	4	5
Оборотные активы	5472	4815	5998	526
Сумма активов	11968	12604	13433	1465
Нераспределенная прибыль	807	723	439	-368
Собственные средства	8691	10920	11251	2560
Операционная прибыль	1633	1676	1220	-413
Заемные пассивы	3277	1684	2182	-1095
Выручка	16999	22382	25171	8172
X1	0,45	0,38	0,45	0
X2	0,07	0,06	0,03	-0,04
X3	0,14	0,13	0,09	-0,05
X4	2,65	6,48	5,16	2,51
X5	1,42	1,78	1,87	0,45
Z	3,34	5,22	4,65	1,31

Оценку вероятности банкротства может быть проведена и другими методами. Параметры для расчета по модели Г.В. Савицкой представлены в Таблице 12.

1 класс - предприятия с хорошим запасом финансовой устойчивости.

2 класс - предприятия, демонстрирующие некоторую степень риска по задолженности, но еще не рассматриваемы как рискованные.

3 класс - проблемные предприятия. Риск потерь еще не велик, но полное получение процентов представляется сомнительным.

4 класс - предприятия с высоким риском банкротства.

5, 6 класс - предприятия высочайшего риска, практически несостоятельные. [39]

Таблица 12 - Группировка предприятия по критериям их финансового положения

Показатель	Границы классов					
	1 класс балл	2 класс балл	3 класс балл	4 класс балл	5 класс балл	6 класс балл
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,25 и выше –20	0,2-16	0,15-12	0,1-8	0,05-4	Менее 0,05-0
Коэффициент быстрой ликвидности	1,0 и выше – 18	0,9 -15	0,8-12	0,7-9	0,6-6	Менее 0,5-0
Коэффициент текущей ликвидности	2,0 и выше – 16,5	1,9-1,7 15-12	1,6-1,4 10,5-7,5	1,3- 1,1 6 - 3	1,0-1,5	Менее 1,0 –0
Коэффициент финансовой автономии	0, 6 и выше- 17	0,59- 0,54- 15- 12	0,53-0,43 – 11,4- 7,4	0,42- 0,41-6,6- 1,8	0,4-1	Менее 04-0
Коэффициент обеспеченности СОС	0,5 и выше -15	0,4-12	0,3-9	0,2-6	0,1-3	Менее 0,1-0
Коэффициент обеспеченности запасов собственным капиталом	1,0 и выше - 15	0,9-12	0,8-9	0,7- 6	0,6-3	Менее 0,5-0
Количество баллов	100	85-64	63,9-56,9	41,6-28,3	18	0

Такая рейтинговая оценка позволяет получить представление и об изменении финансового положения данного предприятия (при расчете показателя за несколько лет), и выявить основные причины снижения платежеспособности. Результаты рейтинговой оценки ООО «Уральский завод дезинфицирующих моющих средств» представлены в Таблице 13.

На начало анализируемого периода 01.01.2012 года по данной методике предприятия относилось к 1 классу как финансово устойчивое, а на конец анализируемого периода финансовое положение предприятия ухудшилось, риск банкротства, финансовое состояние предприятия неустойчивое.

Таблица 13 - Комплексная оценка финансового положения

Показатель	01.01.2014 балл	01.01.2015 балл	01.01.2016 балл
1	2	3	4
Коэффициент абсолютной ликвидности	20	16	8
Коэффициент быстрой ликвидности	18	12	9
Коэффициент текущей ликвидности	16,5	0	0
Коэффициент финансовой автономии	17	17	17
Коэффициент обеспеченности СОС	12	15	15
Коэффициент обеспеченности запасов собственным капиталом	9	12	12
Количество баллов	92,5	72	61
Класс	1	2	3

Различные результаты оценки, полученные по методикам Альтмана и Г.В. Савицкой можно объяснить следующими факторами. Методика Альтмана учитывает не только данные баланса, но и данные отчета о прибылях и убытках. В данной модели вероятность банкротства низка в том случае, если предприятие является рентабельным и стабильно получает прибыль.

3. Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета на предприятии

Основной задачей любого аналитика является не только проведение анализа и представление его результатов, но и формулировка на их основе рекомендаций и путей по улучшению показателей или качественных характеристик анализируемого объекта. Поэтому на основе проведенного выше анализа финансового состояния ООО «Уральский завод дезинфицирующих моющих средств» было бы немаловажным представить его руководству предложения по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Прежде чем приступить к поиску направлений укреплений финансового состояния предприятия и разработке организационно-технических мероприятий, рассмотрим проблемы в финансово-хозяйственной деятельности предприятия, выявленные в ходе проведенного финансового анализа.

В ходе исследования проведен анализ структуры и динамики финансовой отчетности ООО «Уральский завод дезинфицирующих моющих средств» за 3 года. В работе предприятия наблюдается ежегодный прирост реальных активов, в основном за счет прироста оборотных активов. Отрицательным моментом работы предприятия является увеличение задолженности по налогам и сборам, задолженности по оплате труда. Но наблюдается и положительная тенденция - это рост чистого оборотного капитала, снижение задолженности перед поставщиками и подрядчиками и снижение дебиторской задолженности, а в 2014 и 2015 году ее отсутствие.

Прибыль предприятия на конец анализируемого периода существенно меньше, чем на начало периода. Имущественный потенциал предприятия наращивается, а результаты (чистая прибыль) снижается. Таким образом, можно констатировать снижение эффективности использования ресурсного потенциала.

Коэффициенты ликвидности предприятия за анализируемый период имеют значение ниже нормативного. На 01.01.2016 года предприятие имеет в наличии денежных средств только для того, чтобы оплатить 1%-2% от своих обязательств. Так как значение коэффициента текущей ликвидности на начало анализируемого периода больше 2, и на конец анализируемого периода меньше 1, можно сделать вывод о невозможности погашения кредиторской задолженности даже в случае реализации всех оборотных активов. Это говорит о высоком финансовом риске.

В процессе анализа финансовой отчетности в выпускной квалификационной работе использовались расчеты основных коэффициентов финансовой устойчивости. Коэффициент финансовой зависимости в анализируемом периоде уменьшается, что свидетельствует об увеличении в %-ом отношении собственных источников средств. Основные коэффициенты финансовой устойчивости свидетельствуют о финансовой независимости предприятия и о достаточном запасе собственных средств.

На основе данных коэффициентов проведен анализ вероятности банкротства по Модели Альтмана и рейтинговой оценки балансовых показателей, позволяющих распределить предприятия по классам. Изучив данные модели выявлено, что модель Альтмана является более достоверной, так как учитывает не только данные баланса, но и данные отчета о прибылях и убытках. В данной модели вероятность банкротства низка в том случае, если предприятие является рентабельным и стабильно получает прибыль.

На начало анализируемого периода 01.01.2014 года предприятия относилось к 1 классу как финансово устойчивое, а на конец анализируемого периода финансовое положение предприятия ухудшилось, риск банкротства, финансовое состояние предприятия неустойчивое.

В целях повышения финансовой устойчивости предприятия предлагается увеличить его уставный капитал.

Согласно Закону об обществах с ограниченной ответственностью, а также Приказу Федеральной службы по финансовым рынкам, на увеличение уставного капитала ООО могут быть направлены:

- Постоянное вложение денежных средств на увеличение уставного капитала от учредителей организации.
- Применение нераспределённой прибыли компании. Ее можно применять для покупки основных средств или для найма дополнительного персонала.
- Использование имущества организации или учредителей.
- Принятие в состав общества нового участника и увеличение уставного капитала за счет его вклада.

Рассмотрим, как в бухгалтерском учете отражаются операции по увеличению уставного капитала:

- за счет добавочного капитала;
- за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Корректировка записей по счету 80 «Уставный капитал» осуществляется на основании внесенных и зарегистрированных в установленном порядке изменений учредительских документов. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета увеличения уставного капитала аналогичен его формированию, используется счет 75 «Расчеты с учредителями». Счет 75 корреспондирует с дебетом счета 83 «Добавочный капитал» или 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

При увеличении уставного капитала общества с ограниченной ответственностью предприятию следует пройти следующую процедуру оформления:

- Принять решение общего собрания или единственного участника об увеличении уставного капитала, изменении устава и вхождении нового участника (если увеличение происходит за счет вклада третьего лица). Если УК будет увеличен за счет дополнительных вкладов всех участников, то

потребуется еще одно решение - об утверждении итогов внесения в уставный капитал.

– Подготовить новую редакцию устава или изменение к нему, где будет отражен новый размер уставного капитала.

– Оплатить госпошину на внесение изменений в устав.

– Подготовить документы, подтверждающие внесение дополнительного взноса или вклада нового участника: приходный кассовый ордер, квитанция, платежное поручение. При увеличении УК имуществом необходимо также получить его оценку независимым оценщиком и составить акт приема имущества на баланс общества.

– В течение месяца после внесения вкладов в УК надо подать в ИФНС документы на регистрацию увеличения уставного капитала и изменения устава:

- нотариально заверенное заявление по форме Р13001;
- протокол общего собрания участников или решение единственного участника, заверенные нотариусом;
- новая редакция устава или отдельный документ о внесении изменений в устав (два экземпляра);
- квитанция об уплате госпошлины;
- документы, подтверждающие внесение взноса в уставный капитал.

– Через 5 рабочих дней вновь обратиться в ИФНС за получением листа записи в ЕГРЮЛ и экземпляра нового устава (изменения в устав), заверенного налоговой инспекцией.

– Уведомить банки и контрагенты об увеличении УК.

Также одним из главных условий нормальной деятельности предприятия является обеспеченность денежными средствами, оценить которую позволяет анализ денежных потоков. Необходимо, чтобы суммы поступлений средств было достаточно как минимум для покрытия всех расходов, связанных с реализацией продукции.

В Таблице 14 перечень краткосрочных и долгосрочных мер, принятие которых позволит увеличить поток денежных средств на ООО «Уральский завод дезинфицирующих моющих средств».

Таблица 14 - Меры по увеличению потока денежных средств

	Увеличение притока денежных средств	Уменьшение оттока денежных средств
1	2	3
Краткосрочные меры	<ul style="list-style-type: none"> - Рационализация ассортимента продукции (т.е. продажа запасных частей по ценам, доступным любому покупателю); - Реструктуризация кредиторской задолженности; - Введение и использование кредитной системы продаж; - Разработка системы скидок для потребителей; - Работа по заявкам (поставка товаров по предварительному заказу); - Привлечение клиентов акциями. 	<ul style="list-style-type: none"> - Сокращение затрат; - Использование скидок поставщиков, т.е. постоянные отлаженные каналы; - Налоговое планирование, т.е. стремление к снижению налога.
Долгосрочные меры	<ul style="list-style-type: none"> - Разработка финансовой стратегии предприятия; - Поиск стратегических партнеров. 	<ul style="list-style-type: none"> - Долгосрочные контракты, предусматривающие скидки или отсрочки платежей.

Эффективное управление ассортиментом продукции позволяет увеличить прибыль и поток денежных средств. Ресурсы предприятия ограничены, следовательно, продавать необходимо только то, что приносит достаточную прибыль и стабильный поток денежных средств.

Для принятия решения относительно ассортимента, объема продаж и цены недостаточно только финансовой информации, необходима оценка внешних условий деятельности предприятия – рынок. Необходимо очень тщательно изучить спрос потребителей, их вкусы, ориентиры, ценности, а также финансовые возможности, т.е. платежеспособность населения.

В целях максимизации потока денежных средств, предприятию следует разработать системы договоров с гибкими условиями относительно сроков и форм оплаты с покупателями.

На ООО «УЗДМС» можно предложить следующую стратегию расчетов с покупателями:

- ввести систему скидок, вместо ряда разрозненных скидок;
- следует оценить влияние скидок на финансовые результаты деятельности предприятия;
- установить целевые ориентиры для различных видов продаж, например, часть продаж в кредит может быть зарезервирована: только для перспективных клиентов, которые в данный момент не имеют в наличии денежных средств; для выхода на новые рынки;

Если ООО «УЗДМС» перейдет к данной стратегии, оно не только создаст себе имидж в глазах покупателей, но сделает себе рекламу, тем самым привлекая новых клиентов.

Заключение

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Данные отчетности используются внешними пользователями для оценки ликвидности, эффективности деятельности предприятия, при выборе партнеров. Отчетность необходима также и для оперативного руководства хозяйственной деятельностью, для принятия правильных управленческих решений.

Бухгалтерская отчетность предприятия должна отражать состав имущества и источники его формирования, включая имущество производств, хозяйств и иных структурных подразделений, а также филиалов, представительств и иных подразделений, выделенных на отдельный баланс и не являющихся юридическими лицами. Анализ отчетности входит составной частью в систему бухгалтерского учета.

Делая выводы по первой главе можно выделить основные:

1. Основной целью финансового анализа является оценка реального финансового состояния предприятия и сравнение полученных результатов с результатами предыдущих периодов и выявление возможности повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта с помощью рациональной финансовой политики. Результаты такого анализа нужны прежде всего собственникам, а также кредиторам, инвесторам, поставщикам, менеджерам и налоговым службам.

2. Основные задачи анализа финансового состояния – определение качества финансового состояния, изучение причин его улучшения или ухудшения за период, подготовка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия. Эти задачи решаются на

основе исследования динамики абсолютных и относительных финансовых показателей.

3. Анализ финансового состояния преследует несколько целей:

– Определение финансового положения.

– Выявление изменений в финансовом состоянии в пространственно-временном разрезе.

– Выявление основных факторов, вызывающих изменения в финансовом состоянии.

– Прогноз основных тенденций финансового состояния.

Достижение этих целей достигается с помощью различных методов и приемов:

– горизонтальный анализ;

– вертикальный анализ;

– трендовый анализ;

– анализ относительных коэффициентов.

4. Существует множество методик проведения анализа финансового состояния для разных специализаций предприятий, но есть и универсальные методики для организаций. Такая методика была применена для расчета анализа финансового состояния ООО «Уральский завод дезинфицирующих моющих средств».

Перед данной работой была поставлена цель проанализировать финансовое состояние ООО «Уральский завод дезинфицирующих моющих средств», выявить основные проблемы финансовой деятельности, а также разработать пути улучшения финансового состояния предприятия. По результатам проведенного анализа были сделаны следующие выводы:

– увеличение на предприятия задолженности по налогам и сборам, задолженности по оплате труда;

– прибыль предприятия на конец анализируемого периода существенно меньше, чем на начало периода;

- невозможность предприятием погашения кредиторской задолженности даже в случае реализации всех оборотных активов;

- на начало анализируемого периода 01.01.2014 года предприятия относилось к 1 классу как финансово устойчивое, а на конец анализируемого периода финансовое положение предприятия ухудшилось, риск банкротства, финансовое состояние предприятия неустойчивое;

В третьей главе выпускной квалификационной работы был дан ряд рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета и подготовки отчетности ООО «УЗДМС», а именно:

- внесение изменений в учетную политику в части признания имущества амортизируемым (увеличение стоимости имущества, относимого к запасам до 20 тыс.);

- увеличение уставного капитала, который в настоящее время составляет 8 тыс. руб..

Список использованных источников

1. Нормативно-правовые акты

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 30.12.2016)
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // Собрание законодательства РФ. – 23.05.2016. – № 50. – ст. 7344
3. Федеральный закон от 30.12.08 г. N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» // Собрание Законодательства РФ. 2013. N 33. Ст. 3422; 2002. N 1 (ч. 1). Ст. 2
4. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 N 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности»// Собрание законодательства РФ. 30.09.2015. N 39. ст. 3797.
5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н // Собрание законодательства РФ. – 09.12.2013. – № 49 (часть VII). – ст. 6442
6. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н // Собрание законодательства РФ. – 07.12.2014. – № 59 (часть VIII). – ст. 4426
7. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Утверждено Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. N 33н // Собрание законодательства РФ. – 09.12.2013. – № 54 (часть VII). – ст. 6788.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08), утвержденное приказом Минфина России от 06.10.08 г. № 106 н // Собрание законодательства РФ. – 09.12.2015. – № 42 (часть VII). – ст. 5689.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально - производственных запасов» (ПБУ 5/01), утвержденное Приказом Минфина

РФ от 09.06.2001 г. № 44н // Собрание законодательства РФ. – 09.12.2015. – № 42 (часть VII). – ст. 5646.

10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/08, утвержденное Приказом МФ РФ от 06.10.08 г. № 107н; // Собрание законодательства РФ. – 07.12.2016. – № 52 (часть VII). – ст. 4872.

11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утвержденное Приказом МФ РФ от 19.11.02 № 114н; // Собрание законодательства РФ. – 07.12.2014. – № 52 (часть VII). – ст. 4889.

12. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное Приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н; // Собрание законодательства РФ. – 09.12.2015. – № 42 (часть VII). – ст. 6712.

13. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» // «Экономика и жизнь». – 2014. – № 46 (нояб.). – С. 7–23.

2. Монографии, брошюры, статьи, выступления

14. Аверчев И.А. Основные различия между российской и международной финансовой отчетностью//Налоговый учет для бухгалтера. 2012. №5 – С. 14-32.

15. Грачева М.Е. Новые требования к финансовому анализу в условиях перехода Российской Федерации на МСФО // Экономический анализ: теория и практика, 2014. - N 3. - С. 27 - 35.

16. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2015. – С. 60 .

17. Кожин В.Я. Бухгалтерский и налоговый учет: управление прибылью. – М., 2014 – С. 45.

18. Кутер М.И. Теория и принципы бухгалтерского учета: Учеб пособие. – М.: Финансы и статистика, Экспертное бюро, 2015 – С. 48.

19. Модеров С.В. Практика внедрения МСФО в России: трансформация финансовой отчетности по МСФО // Международный бухгалтерский учет, 2014. - N 12. - С. 6 - 10.

20. Пыльцов В. Трансформация российской отчетности в соответствии с МСФО // Финансовый директор. - 2013. - N 4. – С. 45.

21. Суворов А.Н. Бухгалтерский учет и МСФО//Внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в кредитной организации. 2012. N 3 – с. 221.

22. Соловьева О.В. Проблемы применения МСФО в разных странах//Внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в кредитной организации. 2016. N 3 – С. 32.

23. Церпенко С.И. Теория бухгалтерского учета. - М.: КНОРУС, 2015. – С. 364.

24. Цыганков К.Ю. Долитературный период развития бухгалтерского учета//Бухгалтерский учет. 2014. №18 – С. 123.

3. Материалы периодических изданий

25. Брызгалин В.В. Новикова О.А. Учетная политика организаций на 2015 г. М., 2013 – С. 25.

26. Годовой отчет - 2013/под ред. Т.Л. Крутяковой. М., 2014 - С. 63.

27. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 523 с.

28. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Проспект, 2013. – С. 187.

29. Мизиковский Е.А., Дружиловская Т.Ю. Международные стандарты финансовой отчетности и бухгалтерский учет в России. М., 2012 – С. 254.

30. Николаева О., Шишкова Т. Международные стандарты финансовой отчетности. - Издательство УРСС, 2016 – С. 45-52.

31. Палий В.Ф., Соколов Я.В. Теория бухгалтерского учета. - М.,2015 – С. 148-154.

32. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учеб. Пособие для вузов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 2014 – С. 78.

33. Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности. - М., 2015. – С. 126.

4. Статьи из журналов и газет

34. «Бухгалтерская отчетность должна измениться» (интервью с П.С. Безруких)//Консультант. 2012. №3 – С. 28.

35. Каспина Р.Г. Корпоративная отчетность, составленная в соответствии с МСФО: тенденции развития//Аудиторские ведомости. 2015. №4 – С. 12.

36. Литвинов Н. О чем поведает баланс. Финансовый анализ годовой отчетности//Двойная запись. 2015. №3 – С. 36.

37. Малькова Т.Н. Теория и практика международного бухгалтерского учета. - С-Пб.: «Бизнес-Пресса», 2016 – С. 17.

38. Тойкер Д. Бухгалтерская отчетность как информационная база финансового анализа//Финансовая газета. Региональный выпуск. 2013. N 35 – С. 29.

5. Электронные ресурсы

39. Информационно - поисковая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

40. Минфин России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.minfin.ru>

41. Финансовый директор [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.fd.ru>

42. Учебные материалы [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://works.doklad.ru>

Бухгалтерский баланс

Таблица 1 – Актив

Наименование позиции	Код	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	0	0	0
Основные средства	1150	7699	7195	6589
Незавершенное строительство	1130	0	0	0
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0	0
Долгосрочные финансовые вложения	1170	0	0	0
Отложенные налоговые активы	1180	0	0	0
Прочие внеоборотные активы	1190	0	594	846
ИТОГО по разделу I	1100	7699	7789	7435
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	3056	3344	4224
в том числе:				
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	1211	2174	2415	2981
животные на выращивании и откорме	1212	0	0	0
затраты в незавершенном производстве	1213	709	699	887
готовая продукция и товары для перепродажи	1214	150	195	326
товары отгруженные	1215	0	0	0
расходы будущих периодов	1216	23	35	30
прочие запасы и затраты	1217	0	0	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	130	69	121
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	1230	0	0	59
в том числе покупатели и заказчики	1231	0	0	0
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	1240	573	1012	1118
в том числе покупатели и заказчики	1241	525	783	824
Краткосрочные финансовые вложения	1242	75	0	0
Денежные средства	1250	269	390	308
Прочие оборотные активы	1260	91	0	168
ИТОГО по разделу II	1200	4194	4815	5998
БАЛАНС	1600	11893	12604	13433

Таблица 2 – Пассив

Наименование позиции	Код	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал	1310	8	8	8
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	0	0	0
Добавочный капитал	1350	0	0	0
Резервный капитал	1360	18	18	18
в том числе:				
резервы, образованные в соответствии с законодательством	1361	18	18	18
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	1362	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	10347	10894	11225
ИТОГО по разделу III	1300	10373	10920	11251
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и кредиты	1410	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	1420	0	0	0
Прочие долгосрочные обязательства	1450	0	0	0
ИТОГО по разделу IV	1400	0	0	0
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и кредиты	1510	0	0	750
Кредиторская задолженность	1520	1520	1684	1432
в том числе:				
поставщики и подрядчики	1521	341	537	185
задолженность перед персоналом организации	1522	297	365	389
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	1523	118	138	135
задолженность по налогам и сборам	1524	692	623	699
прочие кредиторы	1525	72	21	24
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	1526	0	0	0
Доходы будущих периодов	1530	0	0	0
Резервы предстоящих расходов	1540	0	0	0
Прочие краткосрочные обязательства	1550	0	0	0
ИТОГО по разделу V	1500	1520	1684	2182
БАЛАНС	1700	11893	12604	13433

Приложение 2

Отчет о финансовых результатах

Таблица 3– отчет о финансовых результатах

Наименование позиций	Код	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Доходы и расходы по обычным видам деятельности				
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	2110	22022	22382	25171
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	2120	(19851)	(20706)	(23951)
Валовая прибыль	2100	2171	1676	1220
Коммерческие расходы	2210	0	0	0
Управленческие расходы	2220	0	0	0
Прибыль (убыток) от продаж	2200	2171	1676	1220
Прочие доходы и расходы				
Проценты к получению	2320	2	4	5
Проценты к уплате	2330	(60)	0	(26)
Доходы от участия в других организациях	2310	0	0	0
Прочие доходы	2340	0	3	12
Прочие расходы	2350	(239)	(612)	(524)
Внерезультационные доходы	2360	0	0	0
Внерезультационные расходы	2370	0	0	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1590	1071	687
Отложенные налоговые активы	2450	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	2430	0	0	0
Текущий налог на прибыль	2410	489	348	248
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	2400	1101	723	439