

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

В настоящее время развития рыночной экономики главная задача компаний – модернизация управления предприятием для улучшения ее деятельности и эффективности работы, достижения максимизации прибыли.

Главный элемент, способствующий развитию и совершенствованию управления предприятием – анализ финансовой информации предприятия, полученной на основе данных бухгалтерского учета.

Цель работы – отразить достоверность финансовой отчетности как источника экономической деятельности предприятия.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- раскрыть сущность финансовой отчетности предприятия;
- выявить структуру финансовой отчетности;
- оценить результаты финансовой деятельности предприятия;
- определить проблемы и направления совершенствования финансовой отчетности.

Объект исследования – организация ООО ТД «Электроматериалы».

Предмет исследования – экономические отношения, связанные с анализом достоверности финансовой отчетности предприятия.

Для написания работы использовались нормативные правовые акты, учебная и научная литература различных авторов, а также данные форм бухгалтерской (финансовой) отчетности исследуемого предприятия.

Методы исследования:

- анализ финансовой отчетности предприятия ООО ТД «Электроматериалы»;
- аналитические методы: расчет показателей ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности, платежеспособности.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

# **1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДОСТОВЕРНОСТИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

## **1.1. Понятие и значение баланса и отчетности**

Первые конструкции в области бухгалтерского учета появились еще в начале XX века, с тех пор бухгалтерская финансовая отчетность находилась в центре внимания бухгалтеров, законодателей и собственников предприятия, бухгалтерская финансовая отчетность для которых стала важной составляющей в процессе принятия решений [17, с. 73-80].

Бухгалтерский баланс подразделяется на имущество предприятия (активы) и источники формирования этого имущества (пассивы), и сумма этих разделов, естественно, равна.

Активы предприятия – это те фонды, которые участвуют в хозяйственном обороте.

Они подразделяются на оборотные и внеоборотные:

Внеоборотные активы представляют собой фонды, многократно участвующие в производственных циклах. Их стоимость частями переносится на стоимость произведенной продукции. Сюда относятся основные средства, нематериальные активы, вложения во внеоборотные активы и незавершенное строительство.

К оборотным активам предприятия относятся сырье и материалы, готовая продукция (в том числе и отгруженная), топливные ресурсы, расходы будущих периодов, денежные средства на банковских счетах и в кассе, незавершенное производство дебиторская задолженность.

Условно оборотные фонды подразделяются на производственные фонды и фонды обращения:

- Производственные фонды – это предметы труда. Это то, из чего изготавливается новый продукт: материалы, сырье, полуфабрикаты, топливо, комплектующие и др.
- Фонды обращения функционируют в сфере обращения, то есть обслуживают процессы реализации продукции, ее отгрузки и получения за нее вознаграждения. К фондам обращения относятся: готовая продукция, товары отгруженные, дебиторская задолженность и денежные средства.

Пассивы предприятия приобретаются и финансируются за счет определенных источников. Все эти источники отражены в пассиве баланса. Они подразделяются на собственные средства и обязательства:

Третий раздел баланса (первый раздел пассивов) – капитал и резервы.

Здесь представлены источники собственных средств [11, с.38].

*Собственный капитал* – это собственные средства, инвестированные в развитие предприятия. Они могут быть единовременными вложениями собственников организации (учредителей) или же накопленными в результате финансовой деятельности.

*Уставный фонд.* Первый фонд собственных средств, который утверждается на предприятии в момент его создания - это уставный фонд (капитал). В зависимости от формы собственности создаваемого субъекта хозяйствования, это могут быть паевые взносы учредителей, акционерный капитал, взносы других предприятий, бюджетные ассигнования и др.

*Амортизационный фонд.* Следующий фонд, который обычно составляет большую часть собственных средств фондоемких предприятий - амортизационный фонд. Он формируется за счет амортизационных отчислений в период срока использования основных средств фирмы. Как правило, средства амортизационного фонда направляются на восстановление или покупку нового оборудования [16, с.62].

*Резервный фонд.* Важнейшим источником собственных средств организации является накопленная прибыль. Получение прибыли – это главная цель функционирования любого коммерческого предприятия. За счет нее формируется резервный фонд. Данный фонд должен создаваться на каждом предприятии в соответствии с законодательством. Резервный фонд выполняет функцию спасательного круга в случае непредвиденных расходов, ухудшения финансового состояния предприятия и является главным элементом самострахования хозяйствующего субъекта.

Кроме резервного фонда на предприятии могут создаваться другие фонды специального назначения. Например, фонды накопления и потребления, добавочный фонд и др.

Оставшиеся два раздела баланса – это обязательства, которые делятся на долгосрочные и краткосрочные.

На сегодняшний день бухгалтерская финансовая отчетность – это единая система данных о финансовом положении и имуществе организации и результатах хозяйственной деятельности, которая разрабатывается на основе показателей бухгалтерского учета по установленным формам.

С точки зрения управления, бухгалтерская финансовая отчетность служит цели предоставления собственнику и менеджменту компании механизма принятия решений.

Другими заинтересованными пользователями являются инвесторы, бухгалтерская финансовая отчетность для которых жизненно необходима для получения информации о компании с целью принятия решений о выделении средств на инвестирование, а также государственные органы (в том числе налоговые). Бухгалтерская финансовая отчетность имеет общую цель – оценка платежеспособности предприятия, его рентабельности и степени ответственности лиц, занятых хозяйственной деятельностью.

В соответствии с российским законодательством, бухгалтерская финансовая отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, приложений к ним, пояснительной записке и аудиторского заключения (только для компаний, подлежащих обязательному аудиту). Все документы, из которых состоит бухгалтерская финансовая отчетность, имеют определенную форму и обязательные для раскрытия показатели, приведенные в ПБУ 4/99 [6].

В процессе составления финансовой отчетности безусловно появляются сложности с определением категорий: выручки, прибыли, убытка, основных средств и т.д. В связи с этим во всех развитых странах мира на государственном уровне устанавливаются стандарты, по которым подготавливается бухгалтерская финансовая отчетность. Здесь определяются базовые понятия и принципы ведения бухгалтерского учета. На данный момент самыми распространенными являются стандарты GAAP и IFRS (МСФО).

Стандарт GAAP разрабатывается Американским Институтом Сертифицированных Независимых Бухгалтеров (American Institute of Certified Public Accountants – AICPA). Страны, в которых стандарты GAAP нашли наиболее широкое применение – Великобритания (UK GAAP) и США (US GAAP). К сожалению, излишняя сложность стандартов GAAP, порой их нечеткое структурирование, а также некоторые проблемы в их применении за пределами США и Великобритании в итоге обосновали «победу» других международных стандартов – МСФО. По решению Конгресса США, уже с 2011 года американские транснациональные корпорации готовят свою финансовую отчетность по стандартам МСФО, а полный переход на МСФО произошел в 2016 году [5].

Международные Стандарты Финансовой Отчетности – МСФО (IFRS) разрабатываются Советом по Международным стандартам финансовой отчетности – International Accounting Standards Board (IASB). В настоящий момент МСФО приняты как обязательные в некоторых странах Европы, а в целом по миру приблизительно 100 стран используют стандарты МСФО или разработанные самостоятельно на их основе стандарты. Преимущество МСФО заключается в том, что эти стандарты не пытаются четко обозначить все возможные категории, а предоставляют принципы, на которых должен строиться бухгалтерский учет и определение того или иного показателя. Данный подход позволяет избежать составление бухгалтером отчетности в постоянном поиске лазеек стандартов с целью показать лучшую или худшую, в сравнении с действительной, картину [12, с. 21-24].

Уже с 1998 года в России реализуется программа реформирования норм бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами МСФО. В рамках этой программы разработаны Положения о бухгалтерском учете (ПБУ), которые имеют целью адаптацию российского бухгалтерского учета к международным нормам, но при этом учитывают особенности местной деловой практики и проблемы. Количество показателей, значение по которым определяется на основе оценки составителем отчетности, значительно ниже таковых в МСФО.

На предприятии необходимо повышать эффективность основной хозяйственной деятельности, направлять экономические усилия на увеличение выручки от продажи готовой продукции и уменьшение себестоимости. Такие действия должны увеличить валовую прибыль предприятия.

## 1.2. Структура финансовой отчетности организации

Финансовая отчетность построена так, что различия между ними не обнаружить.

Бухгалтерский баланс делится на активы (имущество предприятия) и пассивы (источники формирования этого имущества), и сумма этих разделов равна [4, с. 624].

Активы предприятия – это фонды, участвующие в хозяйственном обороте. Они делятся на оборотные и внеоборотные.

Внеоборотные активы – фонды, которые многократно участвуют в производственных циклах. Их стоимость частями переносится на стоимость произведенной продукции. Сюда можно отнести, например, основные средства (здания и сооружения, оборудование, транспортные средства, земельные участки и многое другое имущество, без которого деятельность ни одного предприятия невозможна), нематериальные активы (результаты интеллектуальной деятельности людей, которые охраняются патентными или иными правами. Например, лицензиями на программное обеспечение, патентами на изобретения или промышленные образцы, торговыми знаками и марками и т.д. Следует отметить, что значимость в настоящее время информационных технологий и совершенствование технологий производства растет, из-за чего наличие нематериальных активов является обязательным моментом для поддержания конкурентоспособности предприятий) и т.д.

К оборотным активам предприятия можем отнести, например, сырье и материалы, готовую продукцию (в том числе и отгруженную), топливные ресурсы, расходы будущих периодов и т.д.

Оборотные фонды делятся на производственные фонды и фонды обращения:

- производственные фонды – это предметы труда. Это то, из чего изготавливается новый продукт: материалы, сырье, полуфабрикаты, топливо, комплектующие и др.
- фонды обращения функционируют в сфере обращения. Они обслуживают процессы реализации продукции, ее отгрузки и получение прибыли. К ним относятся: готовая продукция, товары отгруженные, дебиторская задолженность и денежные средства.

Пассивы предприятия приобретаются и финансируются за счет определенных источников. Они отражены в пассиве баланса и делятся на собственные средства и обязательства: третий раздел баланса – капитал и резервы.

Здесь представлены источники собственных средств [2, с. 14-16]:

- собственный капитал – собственные средства, инвестированные в развитие предприятия. Они могут быть единовременными вложениями собственников организации (учредителей) или же накопленными в результате финансовой деятельности.
- уставный фонд – первый фонд собственных средств, который утверждается на предприятии в момент его создания. В зависимости от формы собственности создаваемого субъекта хозяйствования, это могут быть паевые взносы учредителей, акционерный капитал, взносы других предприятий, бюджетные ассигнования и др. Также он может формироваться за счет взносов как в денежной, так и в натуральной форме.
- амортизационный фонд – обычно составляет большую часть собственных средств фондоемких предприятий. Он формируется за счет амортизационных отчислений в период срока использования основных средств фирмы. Его средства направляются на восстановление или покупку нового оборудования [16, с.62].
- резервный фонд – важнейшим источником собственных средств организации является накопленная прибыль – это главная цель функционирования любого коммерческого предприятия. За счет нее формируется резервный фонд. Данный фонд должен создаваться на каждом предприятии в соответствии с законодательством. Резервный фонд выполняет функцию спасательного круга в случае непредвиденных расходов, ухудшения финансового состояния предприятия и является главным элементом самострахования хозяйствующего субъекта.

Кроме резервного фонда на предприятии могут создаваться другие фонды специального назначения. Например, фонды накопления и потребления, добавочный фонд и др.

Оставшиеся два раздела баланса – долгосрочные обязательства (срок исполнения которых превышает один год) и краткосрочные обязательства (срок исполнения которых менее года).

Основными формами заемного капитала выступают банковский кредит, коммерческий (товарный) кредит и финансовая аренда (лизинг):

- банковский кредит – это предоставление банком определенной суммы денежных средств на условиях их возвратности, срочности и платности. Они могут быть долгосрочными и краткосрочными.
- товарный кредит – особая форма кредита, предоставляемого продавцом покупателю в виде продажи товаров в рассрочку или с отсрочкой платежа [18, с. 504]. Следовательно, у предприятия-покупателя образуется кредиторская задолженность, относящаяся к краткосрочным обязательствам фирмы.
- финансовая аренда - по договору предприятие получает в аренду имущество, которое имеет право впоследствии выкупить. Данный договор в большинстве случаев действует более одного года.

Преобладание собственных источников финансирования над заемными средствами обеспечивает предприятию более устойчивое положение и снижает степень финансовых рисков.

Увеличение собственных финансовых ресурсов предприятия напрямую зависит от суммы получаемой прибыли, которая может быть достигнута путём продажи новых товаров и изделий, увеличения объёмов продаж, снижения издержек. Помимо этого, предприятие должно продолжать увеличивать чистую прибыль, которую можно направить на создание различных денежных фондов, на расширение основного производства, внедрение инновационных технологий и выплату доходов акционерам.

### **1.3. Необходимость финансовой отчетности как источника достоверности финансовой деятельности организации**

Главная цель анализа – предоставление данных о текущей финансово – экономической стабильности и аргументирование подходящих рекомендаций по управлению динамикой совершенствования предприятий на краткосрочную и долгосрочную перспективу [11, с. 1024].

Эти данные должны дать право пользователям принять оптимальное экономическое решение при выборе из альтернативных вариантов пользования



ресурсами.

Приоритетными пользователями по результатам данного анализа можно считать руководство организации и специалистов финансовых и экономических организаций.

Необходимость проведения комплексного исследования финансово – экономической стабильности предприятий заключается в разработке рационального потока информации.

На рисунке 1 изображена классификация экономической информации, которая используется для проведения анализа финансово – экономической стабильности (ФЭС).



Рисунок 1 - Классификация видов экономической информации

Информация об экономических процессах и ресурсах, которая регистрируется и сохраняется в учете, не является аналитической и требует преобразований, сравнения с нормативной и плановой информацией, для того чтобы быть полезной пользователям.

Нормативно-плановая информация содержит нормы, нормативы, сметы, бюджеты, приказы, распоряжения, а также другие документы текущего и перспективного

характера, которые регламентируют функционирование организации.

В состав учетной информации входят данные бухгалтерского, статистического и оперативного учета.

Главную роль в информационном обеспечении анализа играет бухгалтерский учет. Он регистрирует все факты хозяйственной жизни организации и систематизирует в полном объеме информацию об объектах управления и анализа.

В состав бухгалтерской информации входят учетные документации, учетные регистры, отчетности материально ответственных лиц, бухгалтерские (финансовые) и управленческие отчетности. Важную роль в информационном обеспечении занимают управленческие (внутрифирменные) отчетности, главное их назначение – аргументация управленческого решения. Все виды бухгалтерской учетной информации, за исключением внутрифирменных отчетностей, имеют унифицированные формы, обязательные реквизиты и общие правила их составления. Формат, реквизиты и принципы составления управленческой отчетности являются привилегией коммерческой организации. В этом состоит одна из проблем организации аналитической работы в части информационного обеспечения процесса управления [10, с. 15-20].

Внутрифирменная отчетность должна носить контрольный и аналитический характер. Также она может носить управляющий и извещающий характер и должна быть текущей и итоговой.

Статистический учет в организации представлен формами статистической отчетности, которые утверждены Росстатом. Они в зависимости от масштаба деятельности составляются ежемесячно, ежеквартально и ежегодно. Систематизация главных экономических показателей деятельности организации в данной отчетности позволяет оценить их динамику и тенденции развития организации.

Данные оперативного учета включают информацию об отдельных событиях, состоянии ресурсов, техники, технологии и другие сведения актуальные для аналитических исследований. Источниками информации здесь выступают, например, документы, распоряжения, сообщения, получаемые по телефону, факсу и т.д.

Следовательно, всякая информация, которая полезна для обоснования управленческого решения, используется как инструмент анализа. Ключевая

проблема анализа – это создание рационального потока информации для обеспечения процесса управления.

Систематизация информации предложена на рисунке 1.2.

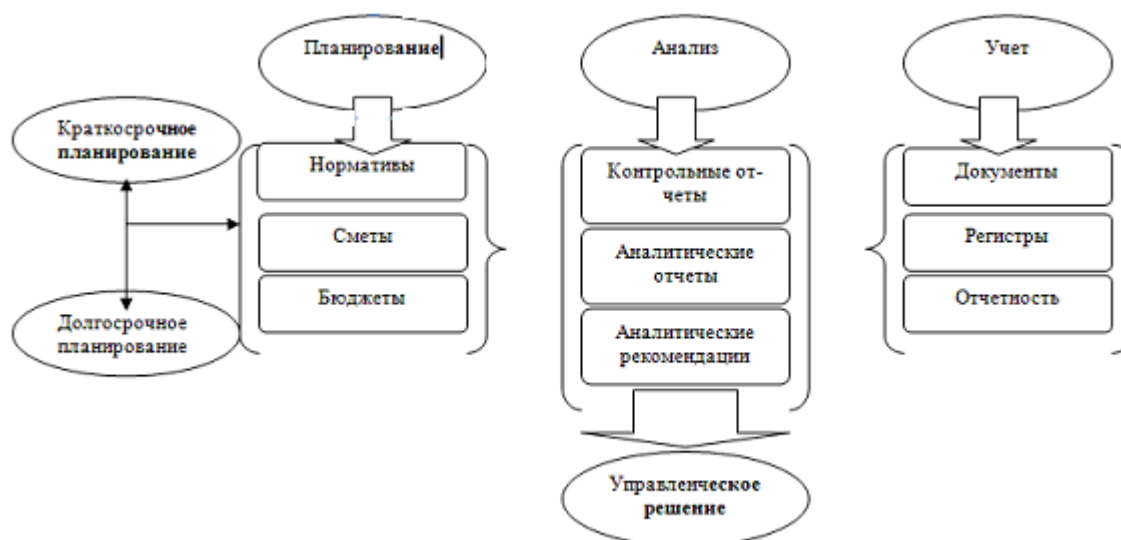


Рисунок 2 - Информационное обеспечение анализа финансово-экономической стабильности организации

В соответствии с международной и российской концепцией бухгалтерского учета и отчетности отчетная информация должна предоставлять достоверное и полное представление о финансовом положении организации, о финансовых результатах деятельности, а также об изменениях в ее финансовом положении.

Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, которая основывается на правилах, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Проверка исполнения этих важных требований к информации, которые представлены в бухгалтерской отчетности, необходима для оценки качества информационной базы анализа финансовой отчетности.

Следует отметить, что качественными характеристиками, которые обеспечивают полезность представляемой информации для аналитиков и пользователей финансовой отчетности, являются:

- **целесообразность:** информация является уместна в том случае, когда она оказывает влияние на экономические решения пользователей; помогает им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или исправлять свои прошлые оценки. Также серьезное влияние оказывают ее

характер и существенность. Недостаток или избыток информации может сделать ее мало понятной, затруднить процесс анализа основных идей и усложнить интерпретацию.

- точность: в информации не должно быть значительных ошибок и искажений. Основные критерии: достоверное представление информации, нейтральность, осмотрительность и полнота.
- сопоставимость: информация должна быть представлена в сопоставимом виде по методологии, единой для всей организации на протяжении анализируемого периода, что позволяет пользователям проводить сравнения с информацией прошлых периодов и других организаций.
- прозрачность: информация должна быть доступна для понимания пользователей, которые имеют достаточные знания в сфере экономической деятельности и бухгалтерского учета [19, с. 408].

Основополагающие допущения, качественные характеристики и ограничения в совокупности являются механизмом обеспечения достоверности и объективности информации, представленной в финансовой отчетности (рисунок 3).

Особого внимания заслуживает содержание контрольной и аналитической информации, которая должна представляться руководству организации в форме контрольных и аналитических отчетов. Цель контрольных отчетов – сравнение фактических показателей деятельности с установленными параметрами плана (нормы).

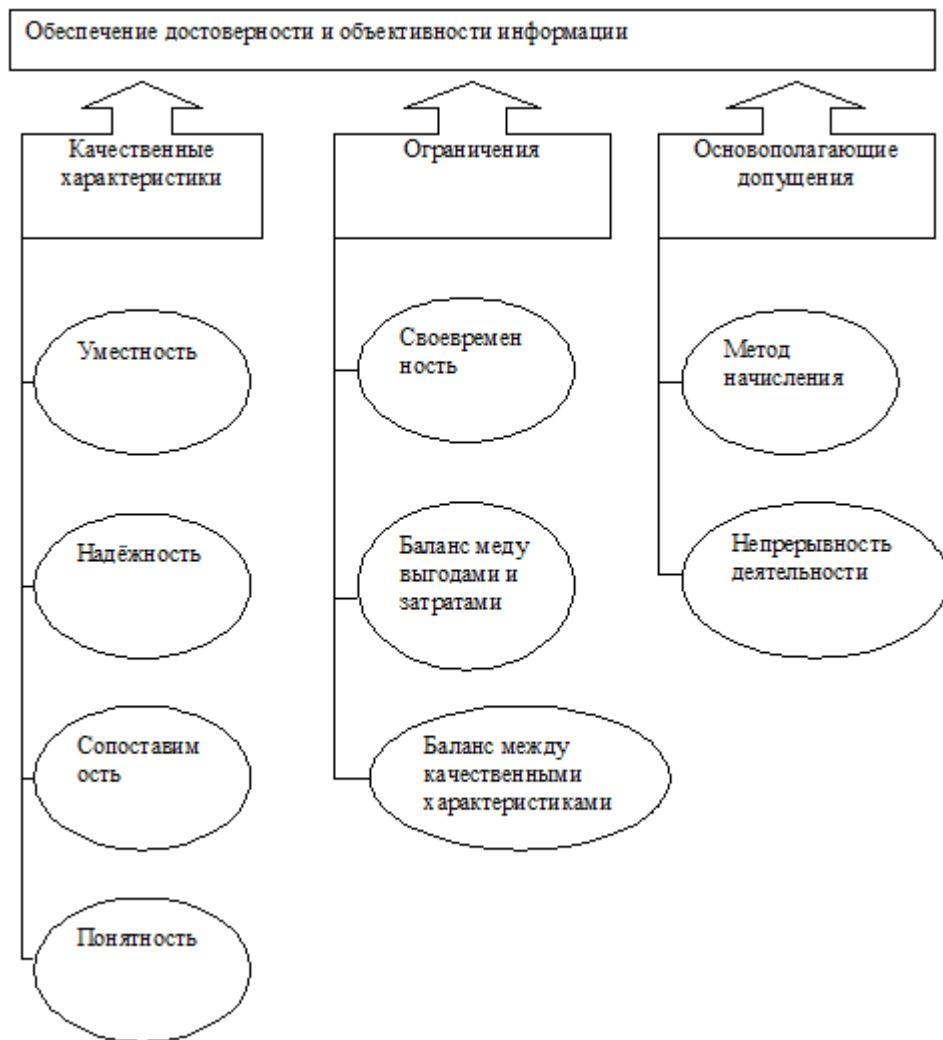


Рисунок 3 - Механизм обеспечения достоверности и объективности информации, представленной в финансовой отчетности

Следовательно, в таких отчетах отражается информация:

- о нормативно – плановых показателях;
- о фактически достигнутых результатах;
- причины отклонений;
- виновники невыполнения плановых показателей [15, с. 17].

Цель аналитических отчетов – по результатам факторного анализа представить обоснованные варианты альтернативных решений. В связи с этим, в отчете отражается следующая информация:

- нормативно – плановые показатели или данные аналогичных предыдущих периодов;

- фактически достигнутые результаты;
- причины отклонений;
- факторы, повлиявшие на причины отклонений, в количественной оценке;
- прогноз изменений представленных показателей;
- варианты альтернативных решений [26, с.42].

Общим выводом выполненного исследования информационного обеспечения анализа финансово – экономической стабильности организации можно считать выявление существенной многоаспектности проблем, возникающих при формировании полезной информации для принятия управленческих решений.

Информационное обеспечение анализа финансовой деятельности организации отражает состояние финансов предприятия, механизмы управления финансовой устойчивостью и динамику прибыли.

На основе финансовой отчетности предприятия с помощью методов оценки финансовой деятельности финансовый менеджер или руководитель организации управляет денежными потоками предприятия и разрабатывает механизмы увеличения прибыли.

## **2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ПРИМЕРЕ ООО ТД «ЭЛЕКТРОМАТЕРИАЛЫ»**

### **2.1. Краткая организационно - экономическая характеристика ООО ТД «Электроматериалы»**

Общество с ограниченной ответственностью ТД «Электроматериалы» зарегистрировано 25 сентября 2013 года. Компания работает в сфере оптовых продаж электротехнической продукции.

Все материалы в ассортименте компании ООО ТД «Электроматериалы» сертифицированы и имеют успешный опыт эксплуатации в России.

Таблица 1

## Организационная характеристика ООО ТД «Электроматериалы» в 2016 году

Критерии	Характеристика
Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью ТД «Электроматериалы»
Сокращенное наименование	ООО ТД «Электроматериалы»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Тип предприятия в соответствии с видом деятельности	частное
Необходимость в обязательном аудите	нет
Размер предприятия	малое
Количество лет работы на рынке	4
Информация об основном виде деятельности	Оптовая торговля электротехнической продукции
Основной контингент покупателей	Юридические лица
Режим работы организации	8-20 ч.
Тип структуры управления	Функциональная

Тип конкурентной среды

Совершенная конкуренция

Форма собственности – частная.

Организационно-правовая форма – общество с ограниченной ответственностью.

ООО ТД «Электроматериалы» самостоятельно:

- формирует программу своей деятельности, определяет перспективы ее развития, исходя из спроса на продукцию, повышения доходов;
- осуществляет любые виды деятельности, не запрещённые законом РФ,
- реализует закупленную продукцию в соответствии с заключёнными договорами;
- формы и системы оплаты труда работников, при этом предельные размеры заработной платы работников регулируется законодательством.

Предприятие быстро и адекватно реагирует на рыночные регуляторы: спрос населения, на продаваемую продукцию, конъюнктуру рынка, ориентируясь на собственные ресурсы, самостоятельно прогнозирует ситуацию и принимает профилактические меры.

Предприятие активно в поиске новых хозяйственных связей, расширяет географию рынка сбыта.

Собрание учредителей является высшим органом управления предприятия, который решает стратегические задачи по его развитию, ему подчиняются генеральный директор и ревизор, который курирует работу предприятия и отчитывается впоследствии о проделанной работе.

Во главе предприятия находится генеральный директор, в подчинении у которого находятся коммерческий директор, зав. складами, главный бухгалтер, начальник транспортного отдела.

Директор ООО ТД «Электроматериалы» выбирается на собрании участников общества, может быть избран из состава участников или может быть назначен профессионал со стороны - это может быть наемный работник-менеджер. Директор осуществляет текущее руководство деятельностью предприятия. Полномочия директора определяет собрание.



В организации директор заключает договоры и сделки от имени общества, производит наем и увольнение работников, представляет общество в других организациях, утверждает штат, системы и оплаты труда, распоряжается имуществом, счетом в банке и др. средствами, издает приказы и занимается текущими вопросами.

Ревизор избирается собранием из числа участников. К его функциям относится: контроль за деятельностью директора и должностными лицами общества; проверки проводятся периодически или по требованию участников общества. Должностные лица должны представлять ревизору все необходимые документы и давать точные объяснения. Результаты проверок ревизор докладывает на собрании участников. Для профессиональной проверки общество ежегодно привлекает аудитора, который подтверждает правильность годовой финансовой отчетности общества.

В соответствии с уставом основными видами деятельности ООО ТД «Электроматериалы» являются:

- оптовая торговля электротехнической продукцией;
- торгово-закупочная деятельность;
- выполнение проектных работ.

ООО ТД «Электроматериалы» не осуществляет лицензируемые виды деятельности.

Основные виды деятельности ООО ТД «Электроматериалы»: оптовая торговля электротехнической продукцией.

Основными целями ООО ТД «Электроматериалы» являются:

- получение прибыли;
- расширение рынка торговли электротехнической продукцией.

Учетная политика ООО ТД «Электроматериалы» утверждается приказом директора. Изменение в учетной политике могут иметь место в случае: реорганизации предприятия, смены собственников, изменения законодательства РФ или в системе регулирования бухгалтерского учета.

## **2.2. Анализ финансовой отчетности предприятия ООО ТД «Электроматериалы»**

Для наиболее полной характеристики ООО ТД «Электроматериалы» необходимо проанализировать его технико-экономические показатели, которые представлены в табл. 2.

Таблица 2

Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ООО ТД «Электроматериалы» за 2014 -2016 годы

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение	Темп
				(+,-) 2016 г. от 2015 г.	роста, % 2016 г. к 2015 г.
Выручка, тыс. руб.	14100	1562141	1762147	200006	112,8
Себестоимость продаж, тыс. руб.	1135879	1384570	1500353	115783	108,3
Прибыль от продаж, тыс. руб.	274217	177571	261794	84223	147,4
Чистая прибыль отчетного периода, тыс. руб.	12128	60680	284746	224066	469,2
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	2350851	2141942	2066344	-75599	96,4
Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс. руб.	708870	691756	715892	24136	103,4
Среднесписочная численность работников, чел.	1144	592	601	9	101,5

Фондоотдача, руб.	0,6	0,7	0,8	0,1	116,9
Фондоемкость, руб.	1,6	1,3	1,1	-0,2	85,5
Рентабельность основных фондов, %	0,5	2,8	13,7	10,9	-
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	1,9	2,20	2,4	0,2	109,0
Период оборачиваемости оборотных активов, дни	189,0	163,0	150,0	-13,4	91,6
Рентабельность оборотных фондов, %	1,7	8,7	39,7	31,0	-
Производительность труда, тыс. руб./чел.	1232,6	2638,7	2932,0	293,2	111,1
Фондовооруженность труда, тыс. руб./чел.	2054,9	3618,1	3438,1	-179,0	95,0
Рентабельность продаж по прибыли от продаж, %	19,4	11,3	14,8	3,5	-

На основании данных табл. 2, можно сделать следующие выводы.

Выручка от продажи продукции в 2016 году составила 1 762 147 тыс. руб., что на 200 006 тыс. руб. или на 12,8% больше по сравнению с 2015 г., это связано с повышением цен на отпускаемую продукцию, а также увеличением объемов производства и реализации.

Себестоимость проданных товаров (продукции, работ, услуг) в 2016 г. составила 1 500 353 тыс. руб., что на 115 783 тыс. руб. или на 8,3% больше по сравнению с 2015 годом. Это связано с ростом материальных затрат, их доля в полной себестоимости продукции составила в 2016 г. 66,2%, что связано с общим ростом цен на сырье. Материалоемкость продукции в течение рассматриваемого периода имеет устойчивую тенденцию к росту, ее величина увеличилась на 10 коп., и составила в 2015 г. 56 коп.

При росте себестоимости продукции прибыль от продаж снизилась по сравнению с 2014 г. на 12 423 тыс. руб. (-4,5%), но увеличилась за 2015 г. на 47,0 %.

Рентабельность продаж показывает доходность вложений в основное производство. В 2016 г. рентабельность продаж составила 14,8%, что на 3,49 % ниже, чем в 2015 г., т.е. величина прибыли от продаж на рубль выручки сократилась. Фондовооруженность снизилась на 5 % или на -179,9 тыс. руб.

Таким образом, были кратко рассмотрены показатели экономической деятельности организации. Теперь перейдем к более полному анализу финансовой деятельности и проведем оценку финансового состояния ООО ТД «Электроматериалы».

Относительные показатели ликвидности баланса и финансовой устойчивости представлены в табл. 3.

Таблица 3

Относительные показатели ликвидности баланса и финансовой устойчивости ООО ТД «Электроматериалы»

Показатели	Нормативное значение	На	На	На	Отклонение (+,-) 2016 г. от 2015г.
		31.12. 2014 г.	31.12. 2015 г.	31.12. 2016 г.	
Коэффициент абсолютной ликвидности	>0,2	0,01	0,01	0,01	0,00

Коэффициент критической ликвидности	1,0	1,04	0,98	0,69	-0,29
Коэффициент текущей ликвидности	2	1,96	1,92	1,21	-0,71
Коэффициент финансовой независимости	0,6-0,8	0,79	0,74	0,81	0,07
Коэффициент финансовой зависимости	0,2-0,4	0,21	0,26	0,19	-0,07
Коэффициент маневренности	-	0,01	-0,06	0,06	0,12
Коэффициент обеспеченности СОС	>0,1	0,07	-0,42	0,46	0,88

Коэффициент абсолютной ликвидности на протяжении всего периода исследования фактически равен 0,01, т.е. предприятия не может обеспечить за счет наиболее ликвидных активов свои краткосрочные обязательства.

Коэффициент критической ликвидности в 2016 г. составил 0,69, по сравнению с 2014 г. произошло его сокращение на 0,29, т.е. предприятия может в 2016 г. погасить быстрореализуемыми и наиболее ликвидными активами лишь 69% краткосрочных обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности снизился на 0,71 с 1,96 в 2015 году до 1,21 в 2016 году, т.е. наблюдается общая отрицательная динамика показателя текущей ликвидности ООО ТД «Электроматериалы» средств для продолжения деятельности в прежних масштабах.

Таблица 4

Порядок формирования чистой прибыли отчетного периода, тыс. руб.

Наименование показателя	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение (+,-) 2016 г. от 2015 г.	Темп роста, % 2016 г. к 2015 г.
Выручка, тыс. руб.	1 410 096	1 562 141	1 762 147	200 006	112,8
Себестоимость продаж, тыс. руб.	1 13 5879	1 384 570	1 500 353	115 783	108,3
Валовая прибыль	274 217	177 571	261 794	84 223	147,4
Прибыль (убыток) от продаж	274 217	177 571	261 794	84 223	147,4
Прочие доходы	9 871	20 456	19 540	-916	95,5
Прочие расходы	165 435	98 913	212 936	114 023	215,2
Прибыль (убыток) до налогообложения	118 653	99 114	68 398	-30 716	69,0
Текущий налог на прибыль	106 525	38 434	-	38 434	-

Чистая прибыль периода	12 128 60 680	284 746	224 066	469,2
------------------------	---------------	------------	---------	-------

Чистая прибыль за 2016 г. возросла на 224 066 тыс. руб. или на 469,2%.

Проведем анализ формирования чистой прибыли. Как видим, выручка предприятия в 2016 г. возросла на 12,8 %. Коммерческие и управленческие расходы отсутствуют.

Валовая прибыль увеличилась на 47,4 %. Причины опережающего роста прибыли над ростом выручки очевидно лежат в сфере ценообразования. Разберитесь, так все показатели изменяются не пропорционально. Налог на прибыль в 2015 г. снизился до 20 %, поэтому больше прибыли осталось в распоряжении предприятия. Рост прибыли за счет увеличения объёма продаж (следствие расширения производства, закупки основных средств) и повышения цен был больше, чем рост себестоимости. Это свидетельствует о рациональном управлении финансовыми ресурсами. Увеличение себестоимости на 8,3 % объясняется увеличением стоимости материалов, дополнительной амортизацией от новых внеоборотных активов, ростом заработной платы работников.

Можно сделать вывод, что у предприятия в целом благоприятное финансовое состояние. Основной причиной неустойчивого финансового состояния в организации 2016 г. является отказ предприятия от долгосрочных заемных источников формирования запасов.

Расчеты показателей рентабельности по данным бухгалтерской отчетности приведены в табл. 5.

Таблица 5

Показатели рентабельности, %

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение (+, -) 2016 г. от 2015 г.
Рентабельность активов	0,40	2,00	9,10	7,10

Рентабельность оборотных активов	1,70	8,70	39,70	31,0
Рентабельность собственного капитала	0,47	2,49	11,73	9,24
Рентабельность продукции	1,10	4,40	19,00	14,60
Рентабельность продаж	0,90	3,90	16,16	12,30

Один из основных показателей – рентабельность продаж – отражает доходность вложения средств в основное производство.

Рентабельность продукции возрастает, в 2016 г составила 19 %, что на 14,6 % больше, чем в 2015 г.

В отчетном периоде на 1 руб. продаж приходилось 19 коп. прибыли от продаж, а в предыдущем на 1 руб. продаж приходилось 4,4 коп. Рентабельность активов увеличивается в 2016 г. и составила 9,1 %, что на 7,1% больше 2015 г.

Рентабельность оборотных фондов резко возросла и на конец 2016 г. составила 40,33 %.

Собственный капитал общества формируется за счет уставного, резервного, добавочного капиталов и прибыли. Структура собственного капитала ООО ТД «Электроматериалы» представлена в табл. 6.

Таблица 6

Состав и структура собственного капитала, тыс. руб.



Показатели	31.12.2014 г.		31.12.2015 г.		31.12.2016 г.		Отклонение (+;-)	Темп роста, %
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %		
Уставный капитал	1028662	40,20	1028662	44,60	1028662	40,40	-	-
Добавочный капитал	1630036	63,60	1630007	70,60	1629828	64,00	-179	99,90
Резервный капитал	601	0,02	1207	0,05	4241	0,20	3034	351,30
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	-98 339	-3,84	- 351 795	-15,24	- 117 389	-4,61	234406,00	33,37
ИТОГО	2560960	100,00	2308081	100,00	2545342	100,00	237261	110,28

По данным видно, что в течение рассматриваемого периода структура капитала почти не изменилась. Основная часть собственного капитала ООО ТД «Электроматериалы» представлена добавочным капиталом – 64,03% в 2016 г.

Вторым источником финансирования собственного капитал является уставный капитал – 40,41%.

Непокрытый убыток в течение рассматриваемого периода увеличился на 234 406,00 тыс. руб. и составил в 2016 г. 117 389 тыс. руб.

Источники формирования оборотного капитала представлены в табл. 7.

Таблица 7

Источники формирования оборотного капитала, тыс. руб.

Показатели	31.12.2014г	31.12.2015г	31.12.2016г	Отклонение (+, -) 2016г. от 2015 г.	Темп роста, % 2016г. к 2015 г.
Реальный собственный капитал (Ес)	2 560 960	2 308 081	2 545 342	237261	110,28
Имобилизованные средства (F)	2 528 182	2 438 553	2 399 701	-38852	98,41
Собственный оборотный капитал (Ас) Ас = Ес - F	32 778	-130 345	145 641	275986	111,74
Оборотный капитал, сформированный за счет заемного капитала (Рт) Рт = Ат - Ас	355 317	349969	593197	243228	169,50

Реальный собственный капитал предприятия в 2016 г. возрос по отношению к 2015 г. на 237 261 тыс. руб., что свидетельствует о росте собственного капитала предприятия.

Имобилизованные средства в 2016 г. снизились на 38 852 тыс. руб.

Собственный оборотный капитал возрос в 2016 г. на 275986 тыс. руб. Можно сделать вывод, что предприятие обладает собственным капиталом для формирования оборотных средств.

Структура заемного капитала ООО ТД «Электроматериалы» представлена в табл. 8.

Таблица 8

Состав и структура заемного капитала ООО ТД «Электроматериалы» , тыс. руб.

Показатели	31.12.2014 г.		31.12.2015 г.		31.12.2016 г.		Отклонение (+;-) 2016 г. от 2014 г.	Темп роста, % 2016 г. к 2014 г
	тыс. руб.	уд. вес,%	тыс. руб.	уд. вес,%	тыс. руб.	уд. вес,%		
Долгосрочные обязательства, в том числе:	309425	46,5	456368	56,6	159	0,1	-309266	0,1
займы и кредиты	146372	48,0	75541	16,6	-	-	-148372	x
отложенные налоговые обязательства	19305	6,2	19526	4,3	159	100	-19146	0,8
прочие долгосрочные пассивы	141 748	45,8	361 301	79,1	0	-	-361 301	-
Краткосрочные обязательства, в том числе:	355317	53,5	350096	43,4	610 150	99,9	254 833	171,7
кредиты и займы	99023	27,9	97296	27,8	291930	47,9	192907	294,8

кредиторская задолженность, в том числе:	252905	71,1	231930	66,2	295175	48,4	42270	116,7
задолженность перед поставщиками	38581	15,3	62702	27,0	37832	12,8	-749	98,1
задолженность перед персоналом организации	17145	6,8	18588	8,0	15148	5,1	-1997	88,4
задолженность перед бюджетом	94863	37,5	73789	31,8	90838	30,8	-4025	95,8
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	43170	17,1	21434	9,2	3227	1,1	-39943	7,5
прочие кредиторы	59 146		55 417		148 130			
Задолженность участникам по выплате доходов	3389	0,1	20743	5,9	22871	3,7	19482	674,9
Доходы будущих периодов	-	-	127	0,1	15	0,002	15	-
Итого заемный капитал	664742	100,00	806464	100,00	610 309	100,00	-196 155	75,68

На основании данных табл. 8 можно сделать вывод, что заемный капитал предприятия за 2 года сократился на 210 093 тыс. руб. Изменилась и структура капитала, если в 2014 г. и 2015 г. 47,23 % и 56,44% заемного капитала соответственно составляли долгосрочные обязательства, то в 2016 г. их доля составила 0,03%.

Наибольший удельный вес в долгосрочном заемном капитале в 2014 г. составляли прочие долгосрочные пассивы – 22,62 %.

В 2016г. долгосрочный заемный капитал представлен полностью отложенными налоговыми обязательствами. Положительным является погашение долгосрочной кредиторской задолженности перед социальными фондами и бюджетом.

Таким образом, в 2016 г. на 99,97 % заемный капитал организации представлен краткосрочными обязательствами. Структура краткосрочного заемного капитала в течение рассматриваемого периода изменилась. Если в 2015 г. кредиторская задолженность составляла 28,87 (231 930 тыс. руб.), то в 2016 г. ее удельный вес составил 46,92 % при абсолютном росте на 46466 тыс. руб. Отрицательным фактом является задолженность перед бюджетом в размере 90838 тыс. руб. или 15,31 % кредиторской задолженности.

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. наблюдается рост краткосрочных кредитов и займов на 194 634 тыс. руб.

Таким образом, можно сделать вывод, что в организации в 2016 г. использовало только краткосрочный заемный капитал.

## **2.3. Проблемы и направления совершенствования финансовой отчетности ООО ТД «Электроматериалы»**

Контроль за оборачиваемостью дебиторской задолженности в организации ООО ТД «Электроматериалы» осуществляет коммерческий отдел при помощи бухгалтера по расчетам.

Основные дебиторы ООО ТД «Электроматериалы» представлены в таблице 9.

Таблица 9

Основные дебиторы ООО ТД «Электроматериалы» на 2016 г.

Основные дебиторы	Величина дебиторской задолженности, тыс. руб.
ООО «Кокшаровская ТП»	120100
ООО «Торговый дом «Ника»	56900
ООО «Мир»	34500
«Торговый дом «Виват»	45677
ООО «Застолье»	67900
Прочие дебиторы	95664
Итого	420 741

Таким образом, величина дебиторской задолженности на конец 2016 г. составляла 420 741,0 тыс. руб.

Как можно видеть из таблицы 9 самый главный дебитор ООО «Кокшаровская ТП». На конец 2016 г. дебиторская задолженность данного предприятия составляла 120 100 тыс. руб.

С целью стимулирования досрочной оплаты покупателями ООО ТД «Электроматериалы» необходимо применить метод скидки с цены реализации.

Проанализируем эффективность применения скидок.

Система скидок ООО ТД «Электроматериалы» покупателям представлена в таблице 10.

Таблица 10

## Планируемая система скидок, предлагаемых покупателям

Вариант скидки	Показатели	Размер планируемой скидки, %
1	Предоплата 100 %	2
2	Предоплата 50 %; 50 % - оплата с момента получения товара	1
3	Оплата с момента получения товара	1

Для того чтобы оценить, действенна ли данная система скидок для покупателей, проведем опрос основных дебиторов ООО ТД «Электроматериалы» .

Реакцию покупателей на представленную систему скидок представим в таблице 11.

Таблица 11

Реакция покупателей - дебиторов на систему скидок ООО ТД «Электроматериалы»

Опрошенные покупатели предприятия	Варианты скидок		
	1	2	3
ООО «Кокшаровская ТП»	+		
ООО «Торговый дом «Ника»			+
ООО «Мир»		+	

«Торговый дом «Виват» +

ООО «Застолье» +

Таким образом, зная возможное поведение покупателей (таблица 11), можно спроектировать снижение величины дебиторской задолженности, которое рассмотрено в таблице 12.

Таблица 12

Снижение дебиторской задолженности ООО ТД «Электроматериалы» за счет применения системы скидок, тыс. руб.

	Дебиторская задолженность до внедрения системы скидок	Возможное снижение дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность после внедрения скидок
ООО «Кокшаровская ТП»	120100	2402	117 698
ООО «Торговый дом «Ника»	56900	569	56 331
ООО «Мир»	34500	517	33 983
«Торговый дом «Виват»	45677	685155	44 992
ООО «Застолье»	67900	1358	66 542



Прочие дебиторы	95664	-	95664
Итого	420741	5531	415 209

Данные таблицы 12 позволяют сделать вывод, что разработанная система скидок позволит снизить размер дебиторской задолженности на 5 531 тыс. руб. Общий эффект от разработки новой политики по отношению к покупателям ООО ТД «Электроматериалы» представлен в таблице 13.

### Таблица 13

Предполагаемый эффект от разработки новой политики по отношению к дебиторам ООО ТД «Электроматериалы»

Показатели	Значение показателя
Сумма дебиторской задолженности до внедрения мероприятий, тыс. руб.	420 741
Снижение дебиторской задолженности за счет использования системы скидок, тыс. руб.	5531
Скорректированная величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	415 209
Процент снижения дебиторской задолженности, %	2

Таким образом, в результате предложенных мероприятий, а именно применения системы скидок, величина дебиторской задолженности ООО ТД «Электроматериалы» сократится с 420 741 тыс. руб. до 415 209 тыс. руб., т.е. на 5531 тыс. руб. При этом процент снижения дебиторской задолженности составит 2 %.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Приведенные расчеты свидетельствуют о том, что предприятие нельзя назвать платежеспособным, так как после возврата долгов у него не будет достаточно средств для продолжения деятельности в прежних масштабах.

В последний год организация имела 3 тип финансовой ситуации – неустойчивое финансовое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности. Здесь наблюдается недостаток собственных оборотных средств и долгосрочных источников формирования запасов, но излишек общей величины основных источников формирования запасов. Также у предприятия сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения реального собственного капитала или увеличения собственных оборотных средств, а также за счет дополнительного привлечения долгосрочных кредитов и заемных средств. Можно сделать вывод, что у предприятия в целом благоприятное финансовое состояние. Необходимо использовать мероприятия для эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.

Важнейшие направления совершенствования финансовой работы на предприятиях – снижение величины долгосрочной дебиторской задолженности.

Снижение дебиторской задолженности на предприятии будет осуществляться за счет:

1. Разработки и внедрения системы скидок.

Для того чтобы заинтересовать своих дебиторов в немедленной оплате за предоставленные услуги, необходимо разработать систему скидок.

1. Использование системы факторинга.

Результаты оценки эффективности предложенных мероприятий для улучшения использования оборотных средств предприятия, подтверждают повышение показателей ликвидности баланса ООО ТД «Электроматериалы», его финансовой устойчивости.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

## Нормативные правовые акты

1. Конституция РФ от 12 декабря 1993 г. (ред. от 05.02.2016 № 2-ФКЗ).
2. Гражданский кодекс от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 05.05.2016 г.).
3. Федеральный закон № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 29.12.2016)
4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2014 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2016 г.).
5. Приказ Минфина России от 28.12.2015 N 217н (с изм. от 11.07.2016) «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории РФ и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов РФ» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.02.2016 N 40940).
6. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Минфина РФ от 06.07.1999 №43н (ред. от 08.11.2010).

## Учебная и научная литература

- ○ ■
  1. Абрютин М.С. Финансовый анализ коммерческой деятельности // Финансовый директор. – 2014. – № 12. – с. 10-21.
  2. Батова Т. Н., Васюхин О. В., Павлова Е. А., Банк Р.В. Оценка финансового состояния организации // Финансы организации. – 2014. – № 1. – с. 14-16.
  3. Банк Р.В. Актуальные вопросы анализа финансового состояния организации // Финансовый директор. – 2014. – № 8. – с. 19-22.
  4. Бернстайн, Л. А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация / Л. А. Бернстайн. – М.: Финансы и статистика, 2003. – с.624.
  5. Бланк И.А. Финансовый менеджмент на предприятии // Вопросы экономики. – 2014 г. – № 4. – с. 44-46.
  6. Бочаров В.В., Преображенский Б.Г. Анализ инструментария финансовой диагностики // Финансы. – 2014. – № 3. – с. 65-66.
  7. Владимирова Т.А., Соколов В.Г. Как оценить финансовое состояние фирмы. – М.: Высшая школа, 2014.
  8. Гаврилов А.И. Оптимизация порядка расчетов с покупателями [Текст] // Финансы. – 2016. – №4. – с.64-70.

9. Глазунов В.М. Анализ финансового состояния организации // Финансы. – 2014. – л №2. – с.15-17.
10. Ковалев В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы // Финансы и статистика. – 2014. – № 8. – с.15-20.
11. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика: учебник. – М.: Проспект, 2014. – с. 1024.
12. Козловский В.А. Финансовая стратегия организации // Финансы и статистика. – 2014. – № 8. – с.21-24.
13. Кравченко Л.И. Управление финансовой устойчивостью организации // Финансы. – 2015. – № 1. – с.11-15.
14. Лиференко Г.Н. Финансовый анализ организации // Вопросы экономики. – 2014. – № 7. – с. 25-39.
15. Лубяная В.С. Оптимизация финансовой устойчивости организации: учебное пособие. –М.: ИНФРА-М, 2016. – с. 17.
16. Мельник М.В. Финансовая устойчивость организации // Финансы. – 2016. – № 12. – с. 14-17.
17. Родина Л.Н. Этапы развития бухгалтерского учета. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. тех. ун-та. – 2012 – с. 73-80.
18. Теплова Г.В. Финансовый менеджмент: управление капиталом и инвестициями: Учебник для вузов. – М.: ГУ ВШЭ, 2014. – с. 504.
19. Шохин Е.Н. Финансовый менеджмент [Текст]: Учебное пособие. - М.: НД ФБК – ПРЕСС, 2014 г. – с. 408.