

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФГБОУ ВО «ТУВИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
на тему: «Бухгалтерский учет и анализ отчетности малых предприятий»

Работа допущена к защите

Зав. кафедрой _____
(подпись)

к.э.н., доцент Монгуш О.Н.

«_____» _____ 2019г.

Выпускная квалификационная работа
студентки

4 курса 115-Б группы

направление подготовки 38.03.01

Экономика,

профиль «Бухгалтерский учет анализ и
аудит»

Дуган Сай-Суу Саяновны

(подпись студента)

Научный руководитель: _____

к. э. н., доцент Донгак Буян Алексеевич
(должность, ученая степень, Ф.И.О.)

Работа защищена в ГЭК «13» июня 2019 г.

с оценкой «отлично»

Председатель ГЭК _____

Члены ГЭК _____

(подпись)

КЫЗЫЛ - 2019 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ, БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ОТЧЕТНОСТИ МАЛОГО ПРЕДПРИЯТИЯ	7
1.1. Понятие, задачи и принципы бухгалтерского учета.....	7
1.2. Понятие и особенности бухгалтерской отчетности на предприятии малого бизнеса.....	12
Глава 2. ОЦЕНКА И АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ОТЧЕТНОСТИ МАЛОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «Тывамолоко»	19
2.1. Краткая характеристика организации ООО «Тывамолоко».....	19
2.2. Анализ бухгалтерского учета в ООО «Тывамолоко».....	20
2.3. Анализ бухгалтерской отчетности ООО «Тывамолоко».....	26
Глава 3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	49
3.1. Проблемы, связанные с внедрением бухгалтерского и управленческого учета в ООО «Тывамолоко».....	49
3.2. Предложения по совершенствованию бухгалтерской отчетности и финансового состояния предприятия ООО «Тывамолоко».....	52
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	55
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	58
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Учетная политика организации	66
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Анализ ликвидности и оценка платежеспособности предприятия	68
ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Определение финансовой устойчивости	72
ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Анализ деловой активности предприятия	74
ПРИЛОЖЕНИЕ 5. Коэффициент рентабельности	76
ПРИЛОЖЕНИЕ 6. Анализ отчета о движении денежных средств	79

ВВЕДЕНИЕ

Малое предпринимательство выполняет основные функции, присущие предпринимательской деятельности. Как показывает опыт развитых стран, малое и среднее предпринимательство играют весьма важную роль в экономике, их развитие влияет на экономический рост, на ускорение научно-технического прогресса, на насыщение рынка товарами необходимого качества, на создание дополнительных рабочих мест, т.е. эти виды предпринимательства, решают многие актуальные экономические, социальные и другие проблемы.

В результате своей деятельности любое предприятие осуществляет какие-либо хозяйственные операции, принимает те или иные решения. Практически каждое такое действие находит отражение в бухгалтерском учете.

Информация о хозяйственных операциях, произведенных экономическим субъектом за определенный период времени, обобщается в соответствующих учетных регистрах и из них переносится в сгруппированном виде в бухгалтерскую отчетность. Такая процедура обобщения учетной информации необходима в первую очередь самому предприятию и связана с необходимостью уточнения, а в ряде случаев и корректировки дальнейшего курса финансово-хозяйственной деятельности конкретного предприятия [23,с. 120].

В рыночных условиях залогом выживаемости и основой стабильного положения предприятия служит его финансовая устойчивость. Она отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором предприятие, свободно манипулируя денежными средствами, способно путем эффективного их использования обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции, а также минимизировать затраты на его расширение и обновление.

Определение границ финансовой устойчивости предприятий относится к числу наиболее важных экономических проблем, в условиях перехода к

рынку, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к отсутствию. В предприятиях средств для развития производства, их неплатежеспособности и, в конечном счете, к банкротству, а избыточная устойчивость будет препятствовать развитию, отягощая затраты предприятия излишними запасами и резервами [18, с. 178].

Цель анализа состоит в том, чтобы оценить финансовое состояние предприятия, а также в том, чтобы постоянно проводить работу, направленную на его улучшение. Анализ финансового состояния показывает, по каким конкретным направлениям надо вести эту работу. В соответствии с этим результаты анализа дают ответ на вопрос, каковы важнейшие способы улучшения финансового состояния предприятия в конкретный период его деятельности.

Актуальность темы обусловлена необходимостью всестороннего анализа деятельности малого предприятия, которые обеспечивает ведение бухгалтерского учёта и анализа отчетности предприятия. Качество принимаемых решений целиком зависит от точности исходной информации. Данные бухгалтерской отчетности показывают главной основой финансового анализа. Обоснованность принятия постановлений по управлению предприятием на основе точных и достоверных данных бухгалтерского учёта и отчетности позволяет повышать доходность капитала, обеспечивает стабильность работы, непрерывный поиск резервов и путей конкурентоспособность предприятия в рыночных условиях хозяйствования.

Бухгалтерская отчетность представляет собой совокупность данных, характеризующих итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период, полученный из данных бухгалтерского и других видов учета. Она представляет собой средство управления предприятием и одновременно метод обобщения и представления информации о хозяйственной деятельности.

Целью данной работы: изучить бухгалтерский учёт и анализ отчетности малого предприятия, и ее влияние на расчет финансовых показателей.

Для достижения данной цели были поставлены и решены следующие **основные задачи:**

- Определены понятия бухгалтерского учёта и анализа отчётности малого предприятия, его предмет и задачи.
- Рассмотрены основные формы бухгалтерского учёта и анализа отчётности конкретного предприятия, проанализировано его финансовые показатели, вынесены заключение о его финансовом состоянии и внесены предложения по оптимизации управления.
- Рассмотрены различные виды бухгалтерских документов.
- Изучены структуры активов предприятия.
- Выявлены основные показатели, используемые для анализа финансового положения предприятия, и сделано расчеты их уровня на ООО «Тывамолоко».

Объект исследования: общество с ограниченной ответственностью «Тывамолоко».

Предмет исследования: бухгалтерский учёт и анализ отчетности предприятия.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений.

Во **введении** обосновывается актуальность темы, ее цель и задачи, которые необходимо решить для достижения цели исследования.

В **первой главе** работы - изучены теоретические основы, определены основные понятия и принципы, связанные с бухгалтерским учётом и анализом отчетностью малых предприятий.

Во **второй главе** работы - аналитической части, проведен анализ бухгалтерского учета и отчетности малого предприятия; финансовые показатели предприятия.

В **третьей главе** - проблемы и рекомендации по перспективу и совершенствованию деятельности предприятия.

В **заключении** сделаны общие выводы по теме работы.

В **библиографический список** включены законодательно-нормативные акты Российской Федерации по ведению бухгалтерской отчетности предприятия, учебно-методическая литература, научные статьи и монографии.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ, БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА И АНАЛИЗА ОТЧЕТНОСТИ МАЛОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Понятие, задачи и принципы бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет - это система наблюдения, измерения, регистрации, обработки и передачи информации в стоимостной оценке об имуществе, источниках его формирования, обязательствах и хозяйственных операциях хозяйствующего субъекта (юридического лица).

Бухгалтерский учет обязаны вести все юридические лица, действующие на территории РФ. Прочие организации или граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью, ведут учет и составляют отчетность в порядке, предусмотрено налоговым законодательством.

Основные задачи бухгалтерского учета:

- формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности предприятия, необходимой для оперативного руководства и управления, а также для использования налоговыми и банковскими органами, инвесторами, поставщиками, покупателями, кредиторами и иными заинтересованными организациями и лицами;
- обеспечение контроля за наличием и движением имущества и рациональным использованием производственных ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности;
- выявление внутрипроизводственных резервов, их мобилизация и эффективное использование;
- оценка фактического использования выявленных резервов [19, с. 78].

Согласно Информации №113-3/2016 Минфина России «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и отчетности для субъектов малого

предпринимательства», малые предприятия для ведения бухгалтерского учета могут использовать следующие принципы:

1. Учетная политика должна обеспечивать рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйствования и величины организации.

2. Для ведения бухгалтерского учета субъект малого предпринимательства может сократить количество синтетических счетов в применяемом им рабочем плане счетов бухгалтерского учета, например, сократить информацию:

а) о производственных запасах – счет 10 «Материалы» (вместо счетов 07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы», 11 «Животные на выращивании и откорме»);

б) о затратах, связанных с производством и продажей продукции (работ, услуг), – счет 20 «Основное производство» (вместо счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 28 «Брак в производстве», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 44 «Расходы на продажу»);

в) о готовой продукции и товарах – счет 41 «Товары» (вместо счетов 41 «Товары» и 43 «Готовая продукция»);

г) о дебиторской и кредиторской задолженности – счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (вместо счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 79 «Внутрихозяйственные расчеты»).

3. В рабочем плане счетов можно предусмотреть счета:

а) для учета денежных средств в банках – счет 51 «Расчетные счета» (вместо счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути»);

б) для учета капитала – счет 80 «Уставный капитал» (вместо счетов 80 «Уставный капитал», 82 «Резервный капитал», 83 «Добавочный капитал»);

в) для учета финансовых результатов – счет 99 «Прибыли и убытки» (вместо счетов 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки»).

4. Для систематизации и накопления информации субъект малого предпринимательства может принять упрощенную систему регистров (упрощенную форму) бухгалтерского учета.

5. Субъект малого предпринимательства может принять решение не проводить переоценку основных средств и нематериальных активов для целей бухгалтерского учета.

6. Субъект малого предпринимательства может отражать в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности только суммы налога на прибыль отчетного периода без отражения сумм, способных оказать влияние на величину налога на прибыль последующих периодов. В бухгалтерской отчетности субъектов малого предпринимательства могут не раскрываться отложенные налоговые активы, отложенные налоговые обязательства и т.п. объекты[20,с. 126].

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций организации ведется в валюте Российской Федерации — в рублях.

Для отражения имущества и обязательств в бухгалтерском учете производится их оценка в денежном выражении. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно — по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного в самой организации — по стоимости его изготовления. В соответствии с законодательством допускается применение других методов оценки.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств.

Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета [44,с. 45].

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

В бухгалтерском учете организаций текущие затраты на производство продукции и капитальные вложения учитываются отдельно [44,с. 45].

В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» установлен состав бухгалтерской отчетности, обязательные адреса ее представления (учредители, участники и территориальные органы государственной статистики) и сроки представления, определена публичность отчетности.

Налоговый кодекс Российской Федерации, Кодекс об Административных Правонарушениях РФ, Уголовный кодекс Российской Федерации предусматривают соответственно налоговую, административную и уголовную ответственность руководителя и иных должностных лиц за достоверность бухгалтерской отчетности.

Государство в лице Минфина России обеспечивает организации инструментарием для составления бухгалтерской отчетности, включающим:

1) Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29 июля 2018 г. № 34н (с последующими дополнениями и изменениями);

2) ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»;

3) Положения по бухгалтерскому учету с разделами по раскрытию информации в бухгалтерской отчетности;

4) Рекомендации о формах бухгалтерской отчетности и Указания по ее составлению (Приказ № 67н).

Все это свидетельствует о том, что бухгалтерская отчетность является важным механизмом функционирования и управления экономикой не только отдельного хозяйствующего субъекта, но страны в целом и ее регионов. Постоянно ведется речь о повышении роли бухгалтерской отчетности как зеркала инвестиционной привлекательности конкретного предприятия или организации.

Разработанная Минфином России Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2004 - 2010 гг.) направлена на повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности, и обеспечение гарантированного доступа к ней заинтересованным пользователям [36,с. 101].

С этой целью планируется провести работу по обновлению российской базы нормативного регулирования бухгалтерского учета, которая предполагает:

1) разработку при участии профессионального сообщества проекта новой редакции Федерального закона «О бухгалтерском учете»;

2) пересмотр ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» и ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»;

3) разработку новых Положений по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» и «Промежуточная бухгалтерская отчетность».

Указанные положения по регулированию формирования индивидуальной годовой бухгалтерской отчетности будут доводиться до требований Международных стандартов финансовой отчетности. При этом следует учитывать, что содержание указанных нормативных правовых актов должно соответствовать российскому законодательству, экономическим условиям хозяйствования в Российской Федерации, отраслевой специфике

деятельности хозяйствующих субъектов и требованию практической реализуемости. Большая роль в решении этой задачи отводится профессиональному сообществу в лице специалистов в области бухгалтерского учета, аудиторов и других заинтересованных лиц [16, с. 52].

Чтобы правильно составить бухгалтерскую и налоговую отчетность, необходимо иметь под рукой информацию, учитывающую все требования действующего законодательства. С 1 января 2003 года начали действовать сразу четыре новых Положения по бухгалтерскому учету: «Информация о прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02), «Учёт расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (ПБУ 17/02), «Учёт расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02) и «Учёт финансовых вложений» (ПБУ 19/02). Таким образом, составляя годовую отчетность, бухгалтер должен учитывать требования этих стандартов бухгалтерского учета [8, с. 18].

Финансовая отчетность - важнейшее средство отражения хозяйственной деятельности компании, поэтому необходимо оценить, каким образом недостатки российских правил ведения бухгалтерского учёта влияют на рыночные показатели российских предприятий. Финансовая отчетность по российским стандартам по-прежнему нацелена на удовлетворение информационных потребностей налоговых и надзорных органов. Как следствие, компании занижают свои операционные расходы, относят расходы непосредственно на капитал, не отражая налоговые штрафы и неверно классифицируя «прочие затраты»

1.2 Понятие и особенности бухгалтерской отчетности на предприятии малого бизнеса

При организации бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства, которые являются юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, следует руководствоваться

едиными методологическими основами и правилами, установленными Федеральным законом от 06.12.2016 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (ред. от 24.12.2010), Положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету (ПБУ), Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»[7, с. 14].

Важность составления и представления бухгалтерской отчетности подчеркивается в ряде законодательных и иных правовых актов. В Гражданском кодексе Российской Федерации определено, что одним из двух признаков юридического лица является наличие самостоятельного баланса, то есть сформированного организацией бухгалтерского баланса и иных форм бухгалтерской отчетности.

Федеральные законы, касающиеся организационно-правовых форм организаций (об акционерных обществах, унитарных предприятиях и др.), имеют множество норм, указывающих на важную роль бухгалтерской отчетности. Исчисление ряда показателей (дивидендов, чистых активов) производится только на основе бухгалтерской отчетности. Одним из основных вопросов высшего органа любой организации является рассмотрение и утверждение бухгалтерской отчетности, а для публичных компаний - и аудиторского заключения.

В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» установлен состав бухгалтерской отчетности, обязательные адреса ее представления (учредители, участники и территориальные органы государственной статистики) и сроки представления, определена публичность отчетности.

Налоговый кодекс Российской Федерации, Кодекс об Административных Правонарушениях РФ, Уголовный кодекс Российской Федерации предусматривают соответственно налоговую, административную и уголовную ответственность руководителя и иных должностных лиц за достоверность бухгалтерской отчетности.

Государство в лице Минфина России обеспечивает организации инструментарием для составления бухгалтерской отчетности, включающим:

1) Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29 июля 2018 г. № 34н (с последующими дополнениями и изменениями);

2) ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»;

3) Положения по бухгалтерскому учету с разделами по раскрытию информации в бухгалтерской отчетности;

4) Рекомендации о формах бухгалтерской отчетности и Указания по ее составлению (Приказ № 67н)[4,с. 22].

Все это свидетельствует о том, что бухгалтерская отчетность является важным механизмом функционирования и управления экономикой не только отдельного хозяйствующего субъекта, но страны в целом и ее регионов. Постоянно ведется речь о повышении роли бухгалтерской отчетности как зеркала инвестиционной привлекательности конкретного предприятия или организации

Разработанная Минфином России Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2004 - 2010 гг.) направлена на повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности, и обеспечение гарантированного доступа к ней заинтересованным пользователям.

С этой целью планируется провести работу по обновлению российской базы нормативного регулирования бухгалтерского учета, которая предполагает:

1) разработку при участии профессионального сообщества проекта новой редакции Федерального закона «О бухгалтерском учете»;

2) пересмотр ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» и ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»;

3) разработку новых Положений по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» и «Промежуточная бухгалтерская отчетность»[3,с. 29].

Указанные положения по регулированию формирования индивидуальной годовой бухгалтерской отчетности будут доводиться до требований Международных стандартов финансовой отчетности. При этом следует учитывать, что содержание указанных нормативных правовых актов должно соответствовать российскому законодательству, экономическим условиям хозяйствования в Российской Федерации, отраслевой специфике деятельности хозяйствующих субъектов и требованию практической реализуемости. Большая роль в решении этой задачи отводится профессиональному сообществу в лице специалистов в области бухгалтерского учета, аудиторов и других заинтересованных лиц [16, с. 52].

На современном этапе развития организации бухгалтерского учета реализована система регулирования учета и отчетности, состоящая из четырех уровней.

Чтобы правильно составить бухгалтерскую и налоговую отчетность, необходимо иметь под рукой информацию, учитывающую все требования действующего законодательства. С 1 января 2003 года начали действовать сразу четыре новых Положения по бухгалтерскому учету: «Информация о прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02), «Учёт расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (ПБУ 17/02), «Учёт расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02) и «Учёт финансовых вложений» (ПБУ 19/02). Таким образом, составляя годовую отчетность, бухгалтер должен учитывать требования этих стандартов бухгалтерского учета[12,с. 44].

Малое предприятие само выбирает форму бухгалтерского учета исходя из потребностей своего производства и управления, их сложности и численности работников. При этом малое предприятие может приспособлять применяемые учетные регистры к специфике своей работы при соблюдении основных принципов ведения учета.

Приказом от 08.11.10 №144н Минфин России внес изменения в целый ряд нормативных актов по «упрощенному» порядку ведения бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства (за исключением эмитентов публично размещаемых ценных бумаг).

Нормы, определяющие упрощенный порядок учета и отчетности для малых предприятий.

ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (п.15.1)

Субъекты малого предпринимательства вправе отражать в бухгалтерской отчетности последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств, перспективно, за исключением средств, когда иной порядок установлен законодательством РФ и (или) нормативным правовым актом по бухгалтерскому учету.

В общем случае, такие ошибки, отражаются в бухгалтерской отчетности ретроспективно.

ПБУ 9/99 «Доходы организации» (п.12)

ПБУ 10/99 «Расходы организации» (п.18)

Субъектам малого предпринимательства предоставлено право признавать выручку по мере поступления денежных средств от покупателей (заказчиков) даже если право собственности (владения, пользования или распоряжения) на продукцию (товар) не перешло от организации к покупателю или работа не принята заказчиком.

Ранее при несоблюдении данного условия в учете признавалась кредиторская задолженность, а не выручка[45,с. 14].

В этом случае и расходы у субъектов малого предпринимательства должны признаваться после осуществления погашения задолженности (также, как и выручка, – после оплаты).

Субъект малого предпринимательства может принять решение признавать коммерческие, управленческие расходы в себестоимости проданной продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.

ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» (п.7)

Малые предприятия вправе все расходы по займам признавать «прочими расходами», в том числе и проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива[25,с. 58].

В общем случае проценты по инвестиционным договорам в бухгалтерском учете увеличивают стоимость инвестиционного актива, а в налоговом – признаются в расходах. У субъектов малого предпринимательства первоначальная стоимость инвестиционных активов в бухгалтерском и налоговом учете будет одинакова, что исключит образование разницы в начислении амортизации.

Субъект малого предпринимательства, за исключением эмитента публично размещаемых ценных бумаг, вправе признавать все расходы по займам прочими расходами.

ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (п.19)

Субъекты малого предпринимательства вправе осуществлять последующую оценку всех финансовых вложений в порядке, установленном для финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

Для остальных организаций финансовые вложения подразделяются на две группы: финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость (которые переоцениваются в порядке, установленном

ПБУ19/02), и финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется[11,с. 34].

Малые предприятия могут не переоценивать финансовые вложения и отражать их в бухгалтерской отчетности по первоначальной стоимости.

ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (п.9)

Субъекты малого предпринимательства вправе исправлять существенную ошибку предшествующего отчетного периода, выявленную после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год в порядке, установленном для незначительной ошибки. Прибыль или убыток, возникшие в результате ее исправления, должны отражаться в составе прочих доходов или расходов текущего отчетного периода на счете 91 без ретроспективного пересчета показателей отчетности за прошлые периоды. В общем случае подобный пересчет представляет собой исправление показателей отчетности, как если бы ошибка предшествующего периода никогда не была допущена, и результаты исправлений отражаются в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределённая прибыль (убыток)»[13,с. 20].

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА И АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА И АНАЛИЗА ОТЧЕТНОСТИ МАЛОГО ПРЕДПРИЯТИИ ООО«ТЫВАМОЛОКО»

2.1 Краткая характеристика организации ООО«Тывамолоко» и основные экономические показатели деятельности.

ООО «Тывамолоко» зарегистрирована по адресу Республика Тыва г.Кызыл, ул.Заводская, д.36, 667010. Руководитель организации ООО "ТЫВАМОЛОКО" Монгуш Амир Эрес-Оолович.

Целью деятельности ООО «Тывамолоко» является рост уровня социально-экономического развития его членов на основе организации совместного производства, переработки и реализации молочной продукции.

Основной вид деятельности по ОКВЭД: производство питьевого молока и питьевых сливок

Дополнительные виды деятельности

- Производство соковой продукции из фруктов и овощей;
- Производство сливочного масла, топленого масла, масляной пасты, молочного жира, и топленых сливочно-растительных смесей;
- Производство прочей молочной продукции;
- Производство безалкогольных напитков ароматизированных и/или с добавлением сахара, кроме минеральных вод.

Организации присвоены:

ИНН 1701060497,

ОГРН 1171719001850,

КПП 170101001.

Количество совладельцев (по данным ЕГРЮЛ): 1, генеральный директор - Монгуш Амир Эрес-Оолович. В отношении компании было возбуждено 26 исполнительных производств, из них текущих 4. ООО

«Тывамолоко» участвовало в 8 арбитражных делах: в 4 в качестве истца, и в 4 в качестве ответчика.

2.2 Анализ бухгалтерского учета в ООО «Тывамолоко»

Бухгалтерский учет на предприятии ООО «Тывамолоко» осуществляется бухгалтерией предприятия в строгом соответствии с действующим законодательством Федеральным законом «О бухгалтерском учете», «Положение по ведению Бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ». Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель. Бухгалтерский учет ведется бухгалтерией под руководством главного бухгалтера.

Бухгалтерия предприятия является самостоятельным структурным подразделением с централизованной формой учета и подразделением по предметному признаку на сектора; подчиняется непосредственно генеральному директору. Бухгалтерию возглавляет главный бухгалтер, назначаемый на должность приказом генерального директора. Структуру и штатную численность бухгалтерии утверждает также генеральный директор.

Бухгалтерия имеет в своем составе 3 участка рисунок 2.1

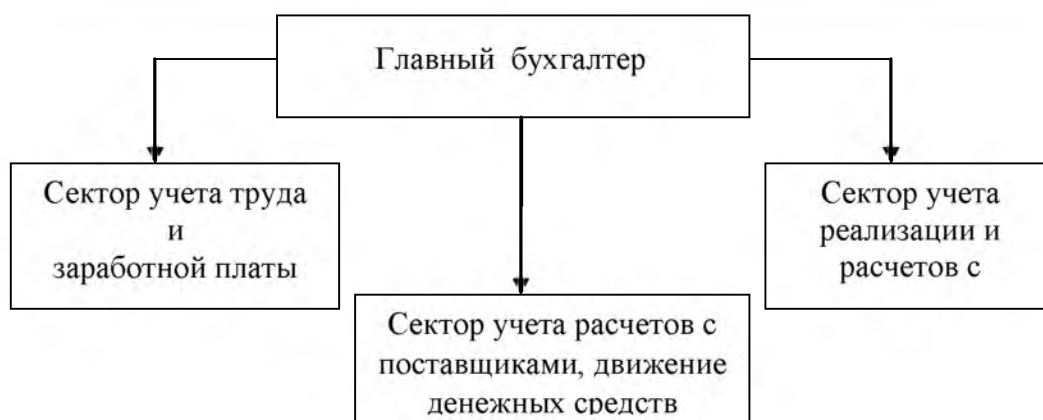


Рис. 2.1. Структура бухгалтерии ООО «Тывамолоко»

Распределение должностных обязанностей бухгалтеров утверждается распоряжением Генерального директора. Каждый работник своего отдела бухгалтерии имеет свои обязанности и функции, согласно положениям по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности РФ.

Бухгалтерский учет ведется с применением журнально-ордерной формы в регистрах хозяйственных операций автоматизированным способом с применением Программы 1С. Хозяйственные операции оформляются унифицированными первичными учетными документами установленной формы [35,с. 120].

Инвентаризация имущества и финансовых обязательств организации проводится обязательном порядке в случаях, предусмотренных Методическими рекомендациями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств.

Инвентаризация проводится на основании приказов руководителя:

- основных средств - 1 раз в три года;
- денежных средств в кассе, материалов на складах, товаров на конец отчетного года;
- готовой продукции на складах - на конец отчетного месяца;
- других видов имущества - на конец отчетного года;
- финансовых обязательств - по мере необходимости и на конец отчетного года.

В ООО «Тывамолоко» учетная политика сформирован главным бухгалтером организации и утвержден руководителем организации от 12 января 2017 г.

Согласно учетной политики:

- К основным средствам относятся активы, используемые в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд предприятия, в течение длительного времени, т.е. Срок полезного использования которых превышает 12 месяцев;

- Объекты основных средств, используемые организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев, имеющие стоимость не более 20 000 руб. За единицу, отражаются в составе материально-производственных запасов;
- Амортизация основных средств начисляется равномерно в течение всего срока полезного использования - линейный способ;
- Переоценка основных средств не проводится. (Приведены в ПРИЛОЖЕНИИ 1).

Основными объектами бухгалтерского учета в ООО «Тывамолоко» являются денежные средства, материальные запасы, основные средства, готовая продукция, расчеты с персоналом по оплате труда, поставщиками и подрядчиками, а также финансовые результаты [8, с. 6].

Организация бухгалтерского учета в ООО «Тывамолоко»

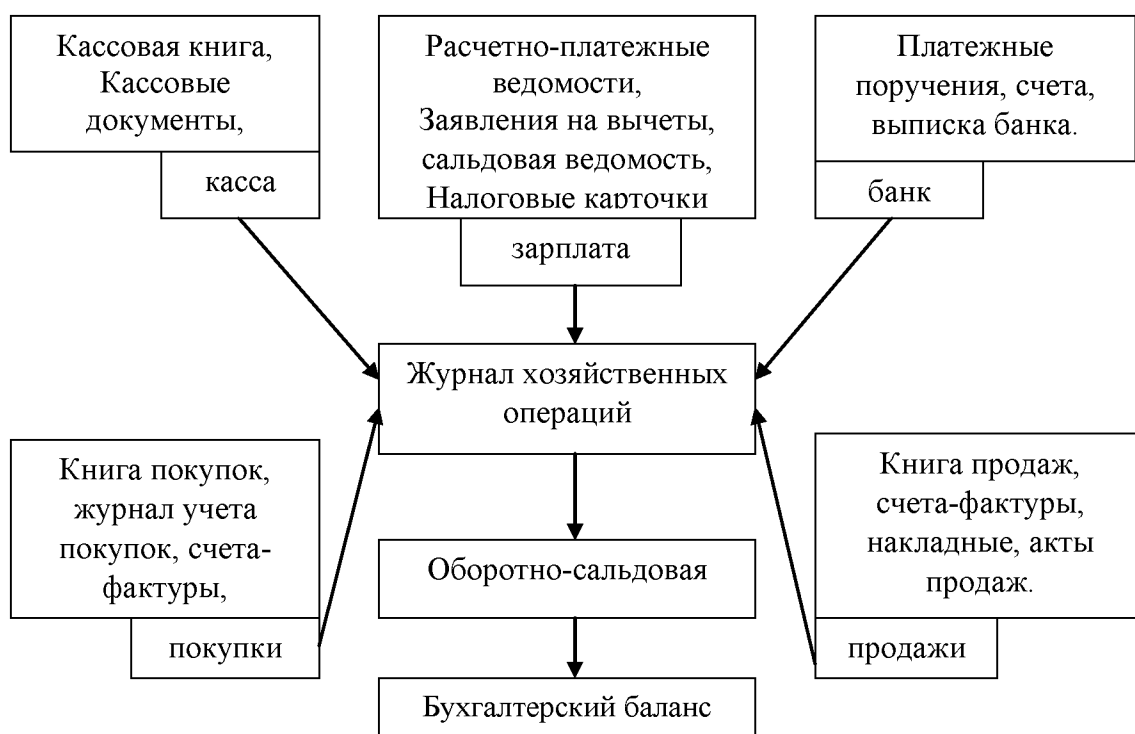


Рис. 2.2. Организация бухгалтерского учета в ООО «Тывамолоко».

Основные средства ООО «Тывамолоко» подразделяются на следующие группы:

1. Здания: здание Тывамолоко, магазины;
2. Сооружения: киоски;
3. Транспорт;
4. Оборудование.

Каждая хозяйственная операция закрепляется первичными документами унифицированной формы (Таблица 2.1.).

Таблица 2.1.

Первичные документы учета основных средств

Хозяйственная операция	Наименование	Код
Поступление	Акт о приеме-передаче ОС (кроме зданий, сооружений)	ОС-1
	Акт о приеме оборудования	ОС-14
	Накладная на внутренне перемещение объекта ОС	ОС-2
Выбытие	Акт о списании объекта ОС (кроме автотранспортных средств)	ОС-4
	Акт о списании автотранспортных средств	ОС-4а
Наличие, инвентаризация	Инвентаризационная опись ОС	ИНВ-1
	Инвентарная карточка объекта ОС	ОС-6

Синтетический и аналитический учет основных средств

Поступления основных средств

1. Приобретение от поставщиков:

Д 08 К 60 (76) - ОС приняты к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости;

Д60 (76) К51 – перечислены денежные средства поставщикам;

Д19 К60 (76) – отражен НДС;

Д01 К08 - ОС введены в эксплуатацию.

Выбытие ОС

Д01 К01 – списана первоначальная стоимость ОС;

Д01 К01 – списана амортизация ОС;

Д91 К01 – списана первоначальная стоимость ОС в состав прочих расходов;

Дебет 62 Кредит 91 – отражена выручка от продажи ОС

К счету 10 "Материалы" на ООО «Тывамолоко» открыты следующие субсчета.

10-1 «Сырье и материалы»;

10-2 «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали»;

10-3 «Топливо»;

10-4 «Тара и тарные материалы»;

10-5 «Запасные части»;

10-6 «Прочие материалы»;

10-7 «Материалы, переданные в переработку на сторону».

Для обеспечения производственной программы соответствующими материальными ресурсами на предприятии создан склад для хранения материалов, топлива, запасных частей, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и других материалов. Склад обеспечен исправными весами, измерительными приборами и мерной тарой. На складе материальные ценности размещаются по секциям, а внутри них - по группам в коробках, на стеллажах, полках, поддонах, что обеспечивает быструю их приемку, отпуск и контроль за соответствием фактического наличия установленным нормам запаса [30,с. 23].

На конец 2018 года по оборотно-сальдовой ведомости стоимость материалов составляет 1965тыс.руб.

Учет материалов на складе ООО «Тывамолоко» осуществляет кладовщик, являющийся материально - ответственным лицом, который принят на работу по согласованию с главным бухгалтером предприятия. С кладовщиком заключен типовый договор по установленной форме о полной индивидуальной материальной ответственности.

В процентном соотношении по видам материалы подразделяются на:

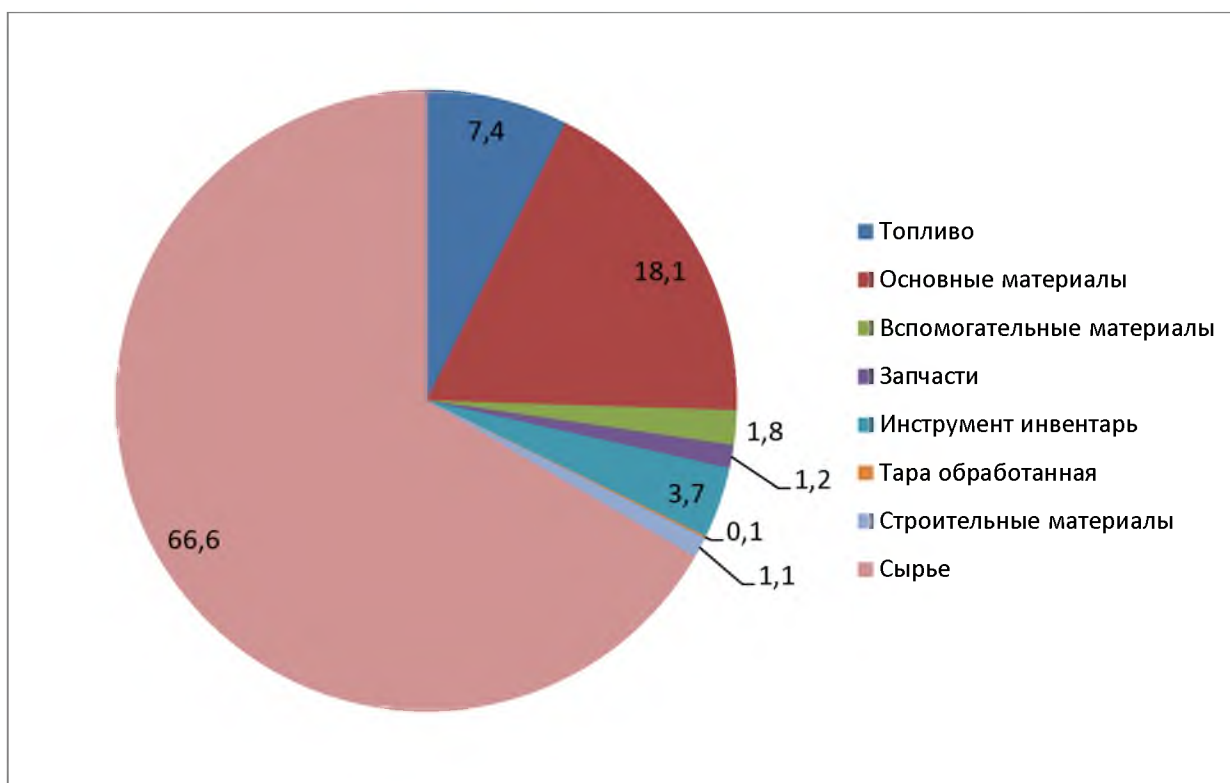


Рис. 2.3. Виды материалов в процентном соотношении

Один раз в неделю работник бухгалтерии проверяет правильность произведенных кладовщиком записей в карточках учета материалов и подтверждает их своей подписью на самих карточках. В конце месяца работник бухгалтерии, переносит количественные данные об остатках на первое число месяца по каждому номенклатурному номеру материалов из карточек учета материалов в ведомость учета остатков материалов на складе (без оборотов прихода и расхода). После проверки и визирования работником бухгалтерии ведомость остатков передают в бухгалтерию, где остатки материалов таксируют по твердым учетным ценам и выводят их итоги по отдельным учетным группам материалов и в целом по складу. Данные этих ведомостей сверяют со стоимостными данными ведомости остатков и с итогами записей в регистрах синтетического учета [41,с. 19].

2.3 Анализ бухгалтерской отчетности ООО «Тывамолоко»

Порядок составления и предоставления бухгалтерской отчетности регламентирован Федеральным законом от 21.11.96 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» от 6.07.99 г.). Формы бухгалтерской отчетности разрабатываются с 2000 г. с учетом рекомендуемых Минфином РФ в приказе от 13.01.2000 г. № 4н образцов форм. Методические рекомендации, утвержденные приказом Минфина РФ от 28.06.2000 г. № 60н регламентируют порядок формирования показателей бухгалтерской отчетности организации[2,с. 22].

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность - это совокупность форм отчетности, составленных на основе данных финансового учета с целью предоставления внешним и внутренним пользователям обобщенной информации о финансовом положении организации в форме, удобной и понятной для принятия этими пользователями определенных деловых решений.

Анализ бухгалтерского баланса рекомендуется начинать с составления аналитического баланса. Аналитический баланс формируется путем перегруппировки отдельных статей оборотных и внеоборотных активов, капитала и обязательств, а также устранения влияния на валюту баланса и его структуру регулирующих статей. После этого однородные по составу элементы балансовых статей объединяются в необходимых аналитических разрезах.

Аналитический баланс предприятия ООО "Тывамолоко" представлен в таблице 2.2.

Таблица 2.2.

Сравнительный аналитический баланс.

Наименование статей	Абс. вел.		Отн. вел.		Изменения			
	на нач. года	на кон. года	на нач. года	на кон. года	в абс. вел-х	в структуре	в % к величине на нач. года	в % к изменению итога баланса
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	A1	A2	A1/Б1·100	A2/Б2·100	A2-A1=ΔA	Δ (A _i /Б *100)	Δ A _i /A1·100	ΔA _i /ΔБ·100
1. Внеоборотные активы	70629	78357	61,61	57,84	7728	-3,77	10,94	37,09
НМА	22	20	0,02	0,01	-2	0,00	-9,09	-0,01
Основные средства	69967	77680	61,04	57,34	7713	-3,69	11,02	37,02
Незавершенное строительство	612	612	0,53	0,45	0	-0,08	0,00	0,00
Отложенные налоговые активы	28	45	0,02	0,00	17	-0,02	60,71	0,08
2. Оборотные активы	44003	57109	38,39	42,16	13106	3,77	29,78	62,91
Запасы	23113	25674	20,16	18,95	2561	-1,21	11,08	12,29
Дебиторская задолженность)	15748	22381	13,74	16,52	6633	2,78	42,12	31,84
Денежные средства	5142	9054	4,49	6,68	3912	2, 20	76,08	18,78
Актив	114632	135466	100,00	100,00	20834	0,00	18,17	100,00
3. Капитал и резервы	91391	105502	79,73	77,88	14111	-1,84	15,44	67,73
Уставный капитал	869	869	0,76	0,64	0	-0,12	0,00	0,00
Добавочный капитал	8 340	8 340	7,28	6,16	0	-1,12	0,00	0,00
Резервный капитал	3 464	3 464	3,02	2,56	0	-0,46	0,00	0,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	78718	92829	68,67	68,53	14111	-0,14	17,93	67,73
4. Долгосрочн. обязательства:	296	1289	0,26	0,95	993	0,69	335,47	4,77
Отложенные налоговые обязательства	296	1289	0,26	0,95	993	0,69	335,47	4,77

Продолжение таблицы 2.2.

5.Краткосрочн. обязательства:	22945	28675	20,02	21,17	5730	1,15	24,97	27,50
Кредиторская задолженность	22777	28493	19,87	21,03	5716	1,16	25,10	27,44
Прочие краткосрочные обязательства	168	182	0,15	0,13	14	-0,01	8,33	0,07
Пассив	11463 2	13546 6	100,00	100	2083 4	0	18,17	100

Анализ динамики баланса, структуры активов и пассивов организации позволяет сделать ряд важных выводов.

Из таблицы 2.2 видно, что баланс на конец года увеличилась на 20834 тыс. руб. (в абсолютном выражении), что свидетельствует об увеличении хозяйственного оборота организации. Это могло произойти в результате увеличения спроса на товары организации и по другим причинам.

Организация имеет незавершенное строительство в размере 612 тыс. руб. Наличие у организации нематериальных активов в размере 20 тыс. руб. на конец отчетного периода свидетельствует о том, что стратегия ООО "Тывамолоко" является инновационной, т.к. она вкладывает средства в патенты, технологии, другую интеллектуальную собственность. Рост оборотных активов в абсолютном выражении составляет 13106 тыс. руб, что свидетельствует о расширении производства.

Из анализа пассива баланса видно, что доля собственного капитала ООО "Тывамолоко" на конец отчетного года возросла на 15, 44 %, что способствует усилению финансовой устойчивости данной организации.

Сопоставим данные полученные при расчете таблицы 2.2. с признаками хорошего баланса.

1.Баланс в конце отчетного периода должна увеличиваться по сравнению с началом периода - критерий выполняется.

2. Темпы роста (в %) оборотных активов должны быть выше, чем прироста в процентах внеоборотных активов - критерий выполняется,

оборотные активы больше внеоборотных на конец отчетного периода на 18,84%.

3. Собственный капитал организации в абсолютном выражении должен превышать заемный и (или) темпы его роста в процентах должны быть выше, чем темпы роста заемного капитала - критерий выполняется, т.к. размер собственного капитала ООО "Тывамолоко" составляет 105 502 тыс. руб, а заемный капитал 29 964 тыс. руб.;

4. Темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности должны быть примерно одинаковы или кредиторской задолженности - чуть выше - данный критерий не выполняется, так как на конец отчетного периода дебиторская задолженность возросла на 42,12%, а кредиторская на 12,1%;

5. Доля собственных средств в оборотных активах должна быть более 10% - критерий выполняется;

Коэффициент обеспеченности собственными средствами = $\frac{\text{собственный капитал} - \text{внеоборотные активы}}{\text{оборотные активы}}$ = 0,48 или 48%, что более 10%.

6. В балансе должна отсутствовать статья "Непокрытый убыток" - критерий не выполняется, ООО "Тывамолоко" имеет нераспределенную прибыль в размере 92829 тыс. руб.

Анализ ликвидности и оценка платежеспособности предприятия

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

В зависимости от степени ликвидности выделяют следующие группы активов:

А-1 Наиболее ликвидные активы - к ним относятся все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения.

А-2 Быстро реализуемые активы - дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

А-3 Медленно реализуемые активы - статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, НДС, дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и прочие оборотные активы.

А-4 Трудно реализуемые активы - статьи раздела 1 актива.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

П-1 Наиболее срочные обязательства - к ним относится кредиторская задолженность.

П-2 Краткосрочные пассивы - краткосрочные кредиты и заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов и прочие краткосрочные обязательства.

П-3 Долгосрочные пассивы - долгосрочные кредиты и займы, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей.

П-4 Постоянные пассивы - раздел "Капитал и резервы".

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеет место соотношение. (Анализ ликвидности и оценка платежеспособности предприятия приведен в ПРИЛОЖЕНИИ 2).

Таблица 2.3.

Анализ ликвидности и платежеспособности

Показатели	Алгоритм расчета	Нормальное ограничение	На начало 2017 года	На конец 2017 года
1	2	3	4	5
1. Общий показатель платежеспособности	$(A1+0,5A2+0,3A3) / (П1+0,5П2+0,3П3)$,	>1	0,87	1,22
2. Коэффициент "критической оценки" (промежуточной ликвидности)	(краткосрочная дебиторская задолженность + краткосрочные финансовые вложения + денежные средства) / краткосрочные обязательства	Допустимое значение 0,7-0,8 до 1,5; желательно =1	0,91	1,10
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	(денежные средства + краткосрочные финансовые вложения) / краткосрочные обязательства	> 0,2-0,5 (зависит от отраслевой принадлежности организации)	0,22	0,32
4. Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы/ краткосрочные обязательства	Необходимое значение 1,5; оптимальное 2-3,5.	1,92	1,99
5. Коэффициент маневренности функционирующего капитала	Медленно-реализуемые активы/ (оборотные активы - краткосрочные обязательства)	Уменьшение показателя в динамике - положительный факт	1,10	0,90
6. Доля оборотных средств в активах	Оборотные активы/ валюта баланса	>0,5	0,38	0,42
7. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	(собственный капитал - внеоборотные активы) / оборотные активы	>0,1 (чем больше, тем лучше)	0,47	0,48

Различные показатели платежеспособности не только дают характеристику устойчивости финансового состояния организации при

разных методах учета ликвидности средств, но и отвечают интересам различных внешних пользователей аналитической информации.

Из расчетов представленных в таблице 3 можно сделать следующие выводы:

1. Общий показатель платежеспособности = 1,22 на конец года, т.е. > 1 , что соответствует нормальному ограничению.

2. Коэффициент "критической оценки" определяет, какая доля кредиторской задолженности может быть погашена за счет наиболее ликвидных активов = 1,10, на конец года, что входит в диапазон от 0,7 до 1,5.

3. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть кредиторской задолженности предприятие может погасить немедленно = 0,32 на конец года, что входит в диапазон.

4. Коэффициент текущей ликвидности показывает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств в течение года = 1,99 на конец года, что входит в диапазон.

5. Коэффициент маневренности функционирующего капитала снизился на 0,2, что говорит о небольшом уменьшении доли обездвиженного капитала.

6. Доля оборотных средств в активах показывает удельный вес текущих активов в общей сумме активов = 0,42, что не входит в диапазон, но в динамике данный коэффициент увеличивается, что свидетельствует о восстановлении платежеспособности предприятия.

7. Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости = 0,48, что более $> 0,1$.

Дополнить анализ ликвидности можно анализом чистых активов.

Под чистыми активами понимается стоимость имущества организации, приобретенного за счет собственных источников - уставного капитала, прибыли, оставшейся в распоряжении общества, фондов, образованных за

счет прибыли, других фондов, созданных в соответствии с законодательством.

Таблица 2.4.

Расчет чистых активов (в балансовой оценке)

Наименование показателя	Код стр. баланса	На начало года	На конец года	Отклонение
Активы				
1.1 Нематериальные активы	110	22	20	-2
1.2 Основные средства	120	69967	77680	7713
1.3 незавершенное строительство	130	612	612	0
1.4 Доходные вложения в материальные ценности	135	-	-	-
1.5 Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения	140+250	-	-	-
1.6 прочие внеоборотные активы	150	-	-	-
1.7 Запасы	210	23113	25674	2561
1.8 налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-	-	-
1.9 Дебиторская задолженность	230+240	15748	22381	6633
1.10 Денежные средства	260	5142	9054	3912
1.11 Прочие оборотные средства	270	-	-	-
1.12 Итого активы		114604	135421	20817
Пассив				
2.1 Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	-	-	-
2.2 Прочие долгосрочные обязательства	515+520	296	1289	993
2.3 Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	-	-	-
2.4 Кредиторская задолженность	620	22777	28493	5716
2.5 Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-	-	-
2.6 Резервы предстоящих расходов и платежей	650	-	-	-

Продолжение таблицы 2.4.

2.7 Прочие краткосрочные обязательства	660	168	182	14
2.8 Итого пассивы, исключаемые из стоимости активов		23241	29964	6723
Стоимость чистых активов		91363	105457	14094

Из таблицы 2.4. видно, что чистые активы ООО "Тывамолоко" увеличиваются на 14 094 тыс. руб., данное явление стоит рассматривать как позитивное и свидетельствующее о том, что величина реального собственного капитала предприятия увеличивается.

Чистые активы увеличились за счет повышения активов на 20 817 тыс. руб. и пассивов на 6 723 тыс. руб.

Пассив повысился за счет увеличения кредиторской задолженности на 5 716 тыс. руб., что является негативным фактором. Активы повысились за счет повышения таких статей баланса как запасы на 2 561 тыс. рублей, ОС на 7 713 тыс. руб., дебиторская задолженность на 6 633 тыс. руб.

Оценка финансовой устойчивости предприятия

Финансовое состояние является результатом взаимодействия всех производственно-хозяйственных факторов: труда, земли, капитала, предпринимательства.

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка степени независимости от заемных источников финансирования.

Таблица 2.5.

Показатели финансовой устойчивости.

Показатели	Алгоритм расчета	Нормальное ограничение	на начало года	На конец года
Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	Заемный капитал/собственный капитал	Не выше 1,5	0,25	0,28

Продолжение таблицы 2.5.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами	(Собственный капитал - внеоборотные активы) /оборотные активы	Нижняя граница 0,1; оптимальный $\geq 0,5$	0,47183	0,47532
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	Собственный капитал/валюта баланса	$\geq 0,4-0,6$	0,80	0,78
Коэффициент финансирования	Собственный капитал/заемный капитал	$\geq 0,7$; оптимальный 1,5	3,93	3,52
Коэффициент финансовой устойчивости	(Собственный капитал + долгосрочный обязательства) /валюта баланса	$\geq 0,6$	0,80	0,79

Как видно из таблицы 2.5. коэффициент капитализации, коэффициент обеспеченности собственными средствами, коэффициент финансовой независимости, коэффициент финансовой устойчивости соответствуют нормативам. Коэффициент финансирования оказался намного больше нормативного значения, но это не является негативным фактором.

Определение типа финансовой устойчивости

Учитывая многообразие финансовых процессов, множественность показателей финансового состояния, различия в уровне критических оценок, складывающуюся степень отклонения от них фактических значений коэффициентов и возникающих в связи с этим сложностей в общей оценке финансового положения организации, возможно использовать методику балльной оценки финансового состояния. (Определение типа финансовой устойчивости приведено в ПРИЛОЖЕНИИ 3).

Оценка вероятности банкротства

Оценка неудовлетворительной структуры баланса проводится на основе трех показателей: коэффициента текущей ликвидности; коэффициента обеспеченности собственными средствами; коэффициента утраты (восстановления) платежеспособности.

Нормальным считается значение коэффициента текущей ликвидности от 1,5 до 2,5, в зависимости от отрасли экономики. На конец 2017 года в ООО "Тывамолоко" коэффициент равен 1,99, что отвечает нормальным условиям. Нормативное значение коэффициента обеспеченности собственными средствами не менее 0,1, в нашем случае 0,48.

Так как коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными средствами удовлетворяют нормативным значениям, рассчитываем коэффициент утраты платежеспособности за три месяца:

$$(1,92 + 3/12 * (2 - 0,76)) / 2 = 1,39$$

Анализ деловой активности предприятия

Деловая активность в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота средств. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов - показателей оборачиваемости. Они очень важны для организации. (Анализ деловой активности приведен в ПРИЛОЖЕНИИ 4).

Анализ отчета о прибылях и убытках

Анализ начинается с изучения выручки как доходов по обычным видам деятельности и соответствующим им расходов - себестоимости проданной продукции; особое внимание уделяется тенденциям изменения этих показателей. Различные виды прочих доходов и расходов рассматриваются как факторы, влияющие на показатели прибыли (убытка). Конечная цель анализа состоит в том, чтобы объяснить причины изменения и качество

чистой прибыли - источника прироста капитала и выплаты дивидендов. Результаты анализа отчета о прибылях и убытках конкретного субъекта хозяйствования используются в сравнительном анализе, который важен для кредиторов, акционеров, участников фондового рынка и других пользователей, принимающих деловые решения на основе выбора вариантов. Кроме того, результаты анализа используются в прогнозировании финансовых результатов как во внутреннем, так и во внешнем анализе.

Таблица 2.6.

Уплотненный аналитический отчет о прибылях и убытках.

Показатели	В тыс. руб.			Темп прироста, %	Структура, %		
	пред. год	отч.год	откл.		пред.год	отч.год	откл.
Прибыль от продаж	19596	23129	3533	18,03	145,39	126,84	-18,55
Прибыль до налогообложения	13478	18235	4757	35,2946	100	100	-
Чистая прибыль	10057	14111	4054	40,31	74,62	77,38	2,77

По данным уплотненного аналитического отчета о прибылях и убытках можно сделать вывод, что у предприятия в течении рассматриваемых периодов наблюдается положительно финансовое положение. По отношению к предыдущему году прибыль увеличивается на 3533 тыс. рублей, что означает увеличение доходности продаж. Увеличивается и прибыль до налогообложения на 4757 тыс. рублей. Чистая прибыль также увеличивается на 4054 тыс. рублей.

Для более подробного изучения изменения общего объема прибыли и ее составляющих строится таблица, по которой проводится горизонтальный и вертикальный анализ.

Таблица 2.7.

**Горизонтальный и вертикальный анализ доходов и расходов
организации**

Показатели	В тыс. руб			Темп прироста, %	Структура, %		
	пред.год	отч.год	откл.		пред.го д	отч.год	откл.
Доходы по обычным видам деятельност и	540913	546517	5604	1,03603	99,86	99,6855	-0,17
Прочие доходы	778	1724	946	121,59	0,14	0,31446	0,17
Всего доходов	541691	548241	6550	1,21	100	100	0
Расходы по обычным видам деятельност и	389719	383715	-6004	-1,5406	98,37	98,3007	-0,06
Прочие расходы	6476	6633	157	2,42	1,63	1,69925	0,06
Всего расходов	396195	390348	-5847	-1,48	100	100	0

Вертикальный анализ показал, что доходы организации по сравнению с предыдущим годом увеличились на 6550 тыс. руб., так же снизились расходы на 5847 тыс. руб. В свою очередь, горизонтальный анализ показывает, что за год доходы по обычным видам деятельности увеличились на 0,17 %, а расходы уменьшились на 0,06 %, что представляет собой положительную тенденцию.

Таблица 2.8.

Анализ прибыли от продаж

Показатели	В тыс. руб			Темп прироста, %	Структура, %		
	пред.год	отч.год	откл.		пред.год	отч.год	откл.
Выручка от продажи продукции (товаров, работ, услуг)	540913	546517	5604	1,04	100	100	-
Себестоимость продукции (товаров, работ, услуг)	441495	429524	-11971	-2,71	81,62	78,59	-3,03
Валовая прибыль	99418	116993	17575	17,68	18,38	21,41	3,03
Коммерческие расходы	79822	93864	14042	17,59	14,76	17,17	2,42
Управленческие расходы	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
Прибыль от продажи продукции (товаров, работ, услуг)	19596	23129	3533	18,03	3,62	4,23	0,61

Как видно из таблицы 2.8. выручка от продажи продукции увеличилась на 5604 тыс. рублей по сравнению с базисным периодом. Валовая прибыль увеличилась на 17575 тыс. рублей. Произошло увеличение себестоимости на 11971 тыс. рублей.

Анализ формирования финансовых результатов дополняется оценкой показателей рентабельности, рассчитываемых по данным отчёта о прибылях и убытках.

Коэффициенты рентабельности рассчитываются на основе данных отчета о прибылях и убытках, а также баланса фирмы. Как правило, все эти показатели отражают отношение чистой или операционной прибыли компании к тому или иному параметру ее деятельности. (Коэффициенты рентабельности приведены в ПРИЛОЖЕНИИ 5).

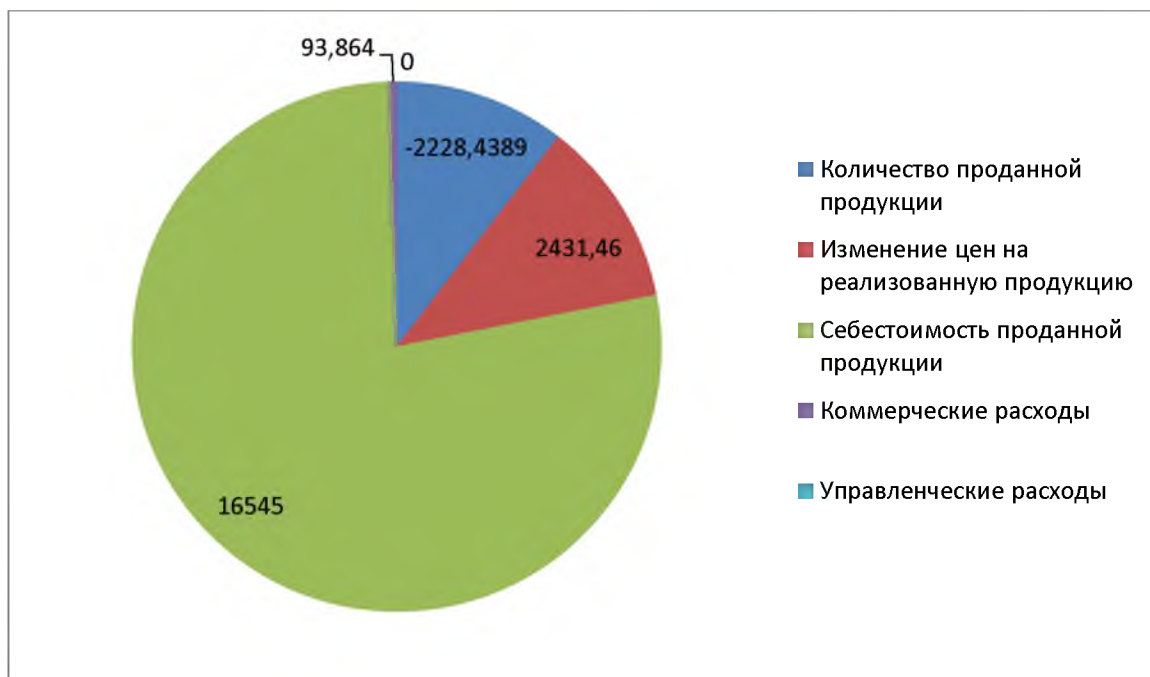


Рис 2.4. Влияния факторов на прибыль от продаж отчетного периода

Совокупное влияние факторов = 110612,02.

Анализ отчета о движении денежных средств

Наличие значительных денежных средств на счетах предприятий и в его кассе по традиции считается одним из признаков устойчивого финансового состояния, гарантией платежеспособности такого предприятия. Однако будь эти средства инвестированы в ценные бумаги или направлены на финансирование производства, они смогли бы приносить прибыль. Но и без свободных денежных средств предприятию тоже не обойтись. Связано это с целым рядом причин: выручка поступает не каждый день, а текущая деятельность требует денежных вливаний. (Анализ отчета о движении денежных средств прямым методом приведен в ПРИЛОЖЕНИИ 6).

Таблица 2.9.

Анализ наличия и движения основных средств

Наименование показателя	Движение средств за 2018 год								Темпы роста остатко в, %
	остаток на начало периода		поступило		выбыло		остаток на конец периода		
	тыс. руб.	уд.в ес, %	тыс. руб.	уд.в ес, %	тыс. руб.	уд.ве с, %	тыс. руб.	уд.ве с, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Здания	27537	23,7 5	1188	6,1 6	85	4,60	28640	21,47	104,01
2. Сооружения	1 527	1,32	0	-	0	-	1527	1,14	100,00
3. Машины и оборудование	70100	60,4 6	1259 8	65, 28	514	27,81	82184	61,61	117,24
4. Транспортные средства	13806	11,9 1	4811	24, 93	1249	67,59	17368	13,02	125,80
5. Производствен ный и хозяйственный инвентарь	2117	1,83	77	0,4 0	0	-	2194	1,64	103,64
6. Капитальные вложения на коренное улучшение земель	854	0,74	623	3,2 3	0	-	1477	1,11	172,95
7. ИТОГО	11594 1	100, 00	1929 7	100 ,00	1848	100,0 0	13339 0	100,0 0	115,05
8. Амортизация	45974	-	-	-	-	-	55710	-	-

Как видно из таблицы 2.9. стоимость сооружений ООО "Тывамолоко" на начало года не изменилось, стоимость зданий увеличилось на 1103 тыс. руб., что составило 21,47% роста. Большую часть в структуре основных средств занимает группа машин и оборудования 61,61%.

Таблица 2.10.

Анализ состояния и эффективности использования основных средств

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение +,-	Темп роста, %
1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	115941	133390	17449	115,05
2. Прибыль от продажи продукции, тыс. руб.	19596	23129	3533	118,03
3. Выручка от продажи продукции, тыс. руб.	540913	546517	5604	101,04
4. Коэффициент износа, %	0,40	0,42	0,02	105,33
5. Коэффициент годности, %	0,60	0,58	-0,02	96,50
6. Коэффициент обновления, %	-	0,14	-	-
7. Срок обновления основных, лет	-	6,01	-	-
8 Коэффициент интенсивности обновления	-	10,44	-	-
9. Коэффициент выбытия, %	-	0,02	-	-
10. Уд.вес активной части в общем объеме основных средств, %	74, 20	76,28	2,08	102,81
11. Фондорентабельность, %	16,90	17,34	0,44	102,59
12. Фондоотдача, руб. /руб.	4,67	4,10	-0,57	87,82
13. Фондоёмкость, руб. /руб.	0,21	0,24	0,03	113,87
14. Фондоворуженность, тыс. руб. /чел.	30,88	35,52	4,65	115,05
15. Численность, чел.	3755	3755	0	100,00

Движение и состояние основных средств организации характеризуют следующие расчетные показатели:

1) коэффициент износа основных средств определяется отношением амортизации основных средств к первоначальной стоимости основных средств;

2) коэффициент годности основных средств определяется разностью между единицей и коэффициентом износа основных средств;

3) коэффициент обновления определяется отношением поступивших основных средств к остатку основных средств на конец периода;

4) срок обновления основных средств определяется отношением стоимости основных средств на начало периода к стоимости поступивших основных средств;

5) коэффициент интенсивности обновления определяется отношением стоимости основных средств, поступивших за период, к стоимости основных средств, выбывших за период;

6) коэффициент выбытия определяется отношением выбывших основных средств к остатку основных средств на начало периода;

7) уровень технического оснащения определяется отношением стоимости активной части основных средств к стоимости всех основных средств.

Фондоотдача определяется отношением стоимости выпущенной продукции или выручки к среднегодовой стоимости основных средств.

Фондоемкость определяется отношением среднегодовой стоимости основных средств к стоимости выпущенной продукции или выручки.

Фондовооруженность определяется отношением среднегодовой стоимости основных средств к численности рабочих.

Фондорентабельность определяется отношением прибыли от продажи продукции к среднегодовой стоимости основных средств, умноженной на сто процентов.

Использование основных фондов признается эффективным, если относительный прирост физического объема продукции или прибыли превышает относительный прирост стоимости основных средств за анализируемый период. На предприятии ООО "Тывамолоко" прирост прибыли за 2018 год составил 18 %, а прирост основных средств 15% что свидетельствует о эффективном использовании основных фондов.

Анализируя эффективность обновления основных средств, можно сделать вывод, о том что основные средства имеют динамику ухудшения своих показателей, коэффициент годности уменьшился на 0,02 тыс. руб.,

увеличилась фондорентабельность на 0,44 тыс. руб., также как и фондовооруженность на 4,65 тыс. руб.

Анализ дебиторской задолженности

Состояние дебиторской и кредиторской задолженностей, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации, поэтому при анализе следует установить динамику дебиторской задолженности, т.е. изменение ее размера за анализируемый период; рассмотреть ее состав.

Для оценки состава и движения дебиторской задолженности составляется аналитическая таблица 2.11.

Таблица 2.11.

Анализ объема, состава, структуры и динамики дебиторской задолженности

Наименование показателя	На начало отчетного года		На конец отчетного года		Изменение		Темп роста, %
	сумма, тыс. руб.	уд.вес, %	сумма тыс. руб.	уд.вес, %	суммы, тыс. руб.	уд.веса, %	
1. Дебиторская задолженность краткосрочная, всего	15748	100,00	22381	100,00	6633,00	100,00	42,12
1.1 Расчеты с покупателями и заказчиками	10577	67,16	10837	48,42	260,00	3,92	2,46
1.2 Авансы выданные	5171	32,84	11544	51,58	6373,00	96,08	123,25
2. Дебиторская задолженность долгосрочная, всего	-	-	-	-	-	-	-
3. Дебиторская задолженность, всего	15748	100	22381	100,00	6633	-	42,12

Общая сумма дебиторской задолженности за отчетный период увеличилась на 6 633 тыс. рублей.

Самое большое влияние на изменение общей величины дебиторской задолженности организации оказали авансы выданные 123,25 %.

Таблица 2.12.

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности

Наименование показателя	Прошлый год	Отчетный год	Изменение
1. Оборачиваемость дебиторской задолженности, в оборотах	28,37	28,67	0,29
1.1 В том числе краткосрочной	28,37	28,67	0,29
2. Период погашения дебиторской задолженности, дни (360/стр.1)	12,69	12,56	-0,13
2.1 В том числе краткосрочной (360/стр.1.1)	12,69	12,56	-0,13
3. Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, %	56,11	65,64	9,54

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности - коэффициент равный отношению полученной выручки от реализации продукции к среднему остатку всей дебиторской задолженности. Данными для его расчета служит бухгалтерский баланс.

Расчет оборачиваемости дебиторской задолженности в отчетном 2018 году:

$$540913 / ((15748 + 22381) / 2) = 28,37$$

Из положительных тенденций, следует отметить, уменьшение периода погашения дебиторской задолженности.

Анализ кредиторской задолженности

Анализ дебиторской задолженности необходимо дополнить, анализом кредиторской задолженности.

Таблица 2.13.

Анализ объема, состава и динамики кредиторской задолженности

Наименование показателя	На начало отчетного года		На конец отчетного года		Изменение		Темп роста, %
	сумма, тыс. руб.	уд.вес, %	сумма, тыс. руб.	уд.вес, %	суммы, тыс. руб.	уд.веса, %	
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Кредиторская задолженность краткосрочная, всего	22945	100	28675	100,00	5730	100,00	124,97
1.1 Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8752	38,14	11654	40,64	2902	50,65	133,16
1.2 Авансы полученные	666	2,90	674	2,35	8	0,14	101,20
1.3 Расчеты по налогам и сборам	6251	27,24	7535	26,28	1284	22,41	120,54
1.4 Кредиты	-	-	-	-	-	-	-
1.5 Займы	-	-	-	-	-	-	-
1.6 Прочая	7276	31,71	8812	30,73	1536	26,81	121,11
2. Кредиторская задолженность долгосрочная	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Кредиты	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Займы	-	-	-	-	-	-	-
3. Кредиторская задолженность, всего (стр.1+2)	22945	100	28675	100	5730	-	124,97

Общая сумма кредиторской задолженности за отчетный период уменьшилась и составила на конец периода 5 730 тыс. руб., что на 17 215 тыс. руб. меньше чем на начало периода. Темп роста кредиторской задолженности составил 124,97 %. Из данной таблицы видно, что абсолютный удельный вес занимает краткосрочная кредиторская задолженность, составляет 100%. Самое большое влияние на изменение

общей величины кредиторской задолженности организации оказали расчеты с поставщиками и подрядчиками 50,65 %.

Далее проводится сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности, представленный в рис. 2.4.

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

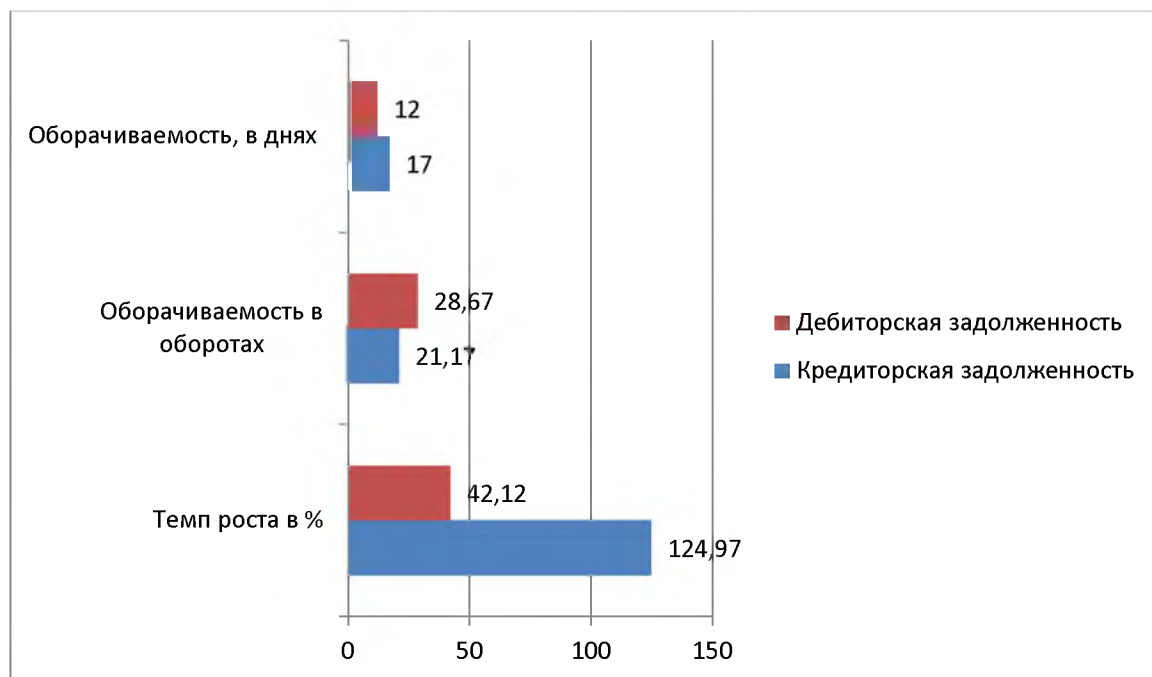


Рис 2.4. Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженностей позволяет сделать следующий вывод о том, что период погашения кредиторской задолженности на 5 дней больше, чем дебиторской задолженности, что объясняется превышением суммы кредиторской задолженности над дебиторской. Причина этого - более низкая скорость обращения кредиторской задолженности по сравнению с дебиторской. Такая ситуация может рассматриваться положительно, так как обеспечивает дополнительный приток денежных средств, но только в случае, если невелика доля просроченных платежей. В противном случае дефицит платежных средств при условии наступления сроков погашения долговых

обязательств может привести к дальнейшему росту кредиторской задолженности и в конечном итоге к неплатежеспособности предприятия.

ГЛАВА 3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

3.1 Проблемы, связанные с внедрением бухгалтерского учета в ООО «Тывамолоко»

Руководитель предприятия, желающий иметь полную и достоверную финансовую информацию о своём бизнесе, а также экономист, обеспечивающий своего руководителя такой информацией, должны понимать, какие проблемы могут встать на их пути.

Хотя основное внимание на этапе постановки управленческого учёта специалистами уделяется технической стороне (разработка или настройка компьютерных программ, выявление параметров управленческого учёта), всё же наиболее сложной задачей является получение достоверной информации в нужном разрезе. В связи с этим даже самые совершенные для конкретной организации методики могут подвергаться значительным ограничениям в связи с тем, что требуемая информация не может быть получена оперативно и в нужном разрезе [26, с. 228].

Управленческий учет, осуществляемый в группе компаний ООО «Тывамолоко», характеризуется разрозненностью информации, которая частично собирается в отделе бухгалтерского учета и частично в финансово-экономическом отделе. Информационная система разомкнута, первичная информация поступает с нарушением сроков и порядка представления. Планирование и анализ также основаны на данных бухгалтерского учета, который в свою очередь отличается несвоевременностью обработки данных и неполнотой их поступления [25, с. 178].

Бухгалтерский учет не только отражает хозяйственную деятельность, но и воздействует на нее. Являясь, частью процесса управления он дает, важную информацию, позволяющую: контролировать текущую деятельность предприятия; планировать его стратегию и тактику; оптимально

использовать ресурсы, измерять и оценивать результаты деятельности; устранять субъективность при принятии решений.

Наиболее значимыми задачами бухгалтерского учета являются обеспечение сохранности имущества и определение результатов деятельности.

В системе управления организацией бухгалтерский учет выполняет функцию обратной связи, то есть представляет информацию руководителю о том, чем он управляет и к каким результатам это приводит.

Главный бухгалтер и аппарат бухгалтерии осуществляют контроль за обоснованностью и законностью хозяйственных операций, а также за соблюдением платежей и финансовой дисциплины.

В условиях рыночной экономики возрастает роль специалистов бухгалтерской службы. В связи с этим должна быть улучшена их подготовка. Специалист по бухгалтерскому учету должен способствовать эффективному ведению хозяйства, уметь быстро и безошибочно ориентироваться в хозяйственной обстановке, понимать рыночную ситуацию и её тенденции.

В новых экономических условиях бухгалтерский учет на малых предприятиях должен быть более оперативным, нетрудоемким, обеспечивать экономное использование материальных ресурсов, сокращение издержек обращения, повышение рентабельности [38,с. 55].

Обязательными элементами учетной политики малых предприятий, содержание которых в полном объеме раскрывается в техническом разделе, являются: рабочий план счетов бухгалтерского учета, форма ведения бухгалтерского учета, бухгалтерская отчетность и технология обработки учетной информации. Кроме того, в техническом разделе необходимо прописать ссылки на следующие технические вопросы учетной политики, оформленные в виде самостоятельных приложений к ней: организация первичного учета, система регистров налогового учета, порядок проведения инвентаризации [29,с. 56].

**Основными недостатками бухгалтерского учета ООО «Тывамолоко»
являются следующие моменты:**

№	Основные недостатки бухгалтерского учета в ООО«Тывамолоко»
1	Недостаточно автоматизирована система бухгалтерского учета и рабочих мест каждого бухгалтера, каждого участка учета;
2	В результате анализа соответствия документальных данных было выявлено несвоевременность обработки данных и неполнотой их поступления;
3	По ряду договоров истек срок их действия, а дополнительные соглашения не заключены. Данный факт является существенным упущением бухгалтерских работников;
4	Слабая структурированность учета.

Проблемы внедрения бухгалтерского учета в ООО «Тывамолоко»

Таким образом, были рассмотрены теоретические основы учета и проведен анализ бухгалтерского учета в ООО «Тывамолоко». Проведённое исследование показало, что, как и на любом другом предприятии в ООО «Тывамолоко» существует ряд недостатков.

Предприятие должно пересмотреть свою учетную политику в целях формирования рациональной базы для принятия эффективных решений и достижения поставленных задач, а также совершенствовать бухгалтерский учет, чтобы иметь уверенность в успешном существовании в будущем.

Также рекомендуется составление управленческого отчета персоналом предприятия, для принятия руководством наилучшего решения на основании этих отчетов.

Основные цели внедрения бухгалтерского учета заключаются в обеспечении руководящего состава простой, полной, достоверной и оперативной информацией и устранение недостатков в постановке и организации бухгалтерского, налогового и финансового учета [41, с. 88].

Автоматизация бухгалтерского учета позволит избежать многих ошибок в результате расчетов, сократит время произведения расчетов, предоставит более быстрый и удобный доступ к различным документам, а также усилит контроль над деятельностью бухгалтера [29, с. 101].

Таким образом, при достижении и выполнении всех вышесказанных мероприятий в целях внедрения управленческого учета в ООО «Тывамолоко» ожидается улучшение финансового состояния предприятия и повышение эффективности его деятельности.

3.2 Предложения по совершенствованию бухгалтерской отчетности и финансового состояния предприятия ООО «Тывамолоко»

До недавнего времени при подготовке бухгалтерской отчетности многие организации ограничивались заполнением форм по образцам, рекомендованным Минфином, то есть фактически лишь частично выполняли требования многих действующих положений по бухгалтерскому учету по раскрытию в бухгалтерской отчетности соответствующей информации.

Таким образом, по составу представляемых показателей бухгалтерская отчетность каждой организации становится индивидуальной.

Прежде всего, нуждается в концептуальных изменениях порядок исчисления, а также отражения в бухгалтерском учете и отчетности таких показателей, как «собственный капитал» организации, поскольку он является одним из ключевых при оценке ее финансового состояния и расчете коэффициентов, а именно: финансовой устойчивости; внутренней стоимости акций; независимости; финансирования; финансовой зависимости; цены собственного капитала. Такая ситуация возникает из-за того, что установлен и действует весьма спорный порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности сумм нераспределенной прибыли. По итогам года за счет нее начисляют премии работникам организации, а также дивиденды владельцам акций и выплачивают суммы на социальные нужды. В отчетном году данные суммы вошли в состав собственного капитала по статье «Нераспределенная прибыль». В этой связи было бы вполне логично по состоянию на отчетную дату из оставшейся в распоряжении организации

суммы прибыли ее часть,предназначенную на потребление (в виде дивидендов, премий по итогам года).

В действующей системе бухгалтерского учета не решены вопросы,связанные с инфляцией, которая, как известно, в России находится еще надовольно высоком уровне. Поэтому выработка методологически верногоподхода к учету последствий от инфляции для отечественной экономики имеетпрактическое значение. Прежде всего, это касается учета финансовыхрезультатов.

После реализации рекомендаций можно утверждать, что положениепредприятия значительно улучшится, так как возрастают все показателиприбыли, а соответственно укрепляется его финансово-хозяйственноеположение. По результатам выполненного анализа в качестве первоочередныхмер в планах финансовой политики считаю необходимым предложить следующие меры:

1. Совершенствовать договорную работу и расчётную дисциплину.Обязательна юридическая экспертиза торговых договоров.

2. Необходимо следить за динамикой коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами.

3. Контролировать соотношение темпов роста дебиторской и кредиторской задолженностей.

4. Снижение цен на товары, в том числе за счет:

- маркетинговых исследований рынка и постоянного мониторинга внешней среды;
- расширения ассортимента выпускаемой продукции: организация производства мороженого, кумыса, национальных кисло-молочных продуктов;
- разработки политики на основе анализа точек безубыточности.

5. В целях стабилизации снабжения сырьем предлагается использовать следующие пути:

- создание при предприятии молочной фермы с содержанием высокоудойных пород скота;
- расширение сферы закупок молока у сельхозтоваро-производителей поселков, прилегающих к г. Кызылу, для чего необходимо приобрести или арендовать автомобиль, оснащенный холодильником и передвижной лабораторией по анализу качества молока.

6. Считаем, что приоритет в решении проблемы повышения технико-технологического уровня ООО «Тывамолоко» должен принадлежать инновационному типу развития с целью создания сравнимой с развитыми странами технологической среды.

7. Для увеличения выручки и оборотов предприятия необходимо заниматься развитием клиентской базы. Также необходимо увеличить ассортимент предлагаемой продукции.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью данной работы являлось изучить бухгалтерский учёт и анализ отчетности малого предприятия, и проанализировать расчет финансовых показателей.

Цель была достигнута и поставленные цели реализованы.

В ходе написания данной работы автором были решены поставленные задачи:

- Определены понятия бухгалтерского учёта и анализа отчётности малого предприятия, его предмет и задачи.
- Рассмотрены основные формы бухгалтерского учёта и анализа отчётности конкретного предприятия, проанализировано его финансовые показатели, вынесены заключение о его финансовом состоянии и внесены предложения по оптимизации управления.
- Рассмотрены различные виды бухгалтерских документов.
- Изучены структура активов предприятия.
- Выявлены основные показатели, используемые для анализа финансового положения предприятия, и сделано расчеты их уровня на ООО «Тывамолоко».

В **первой главе** работы - изучены теоретические основы, определены основные понятия и принципы, связанные с бухгалтерским учётом и анализом отчетностью малых предприятий.

Во **второй главе** работы - аналитической части, проведен анализ бухгалтерского учета и отчетности малого предприятия; финансовые показатели предприятия.

В **третьей главе** - даны рекомендации по перспективу и совершенствовании деятельности предприятия.

Малый бизнес или малое предпринимательство представляет собой многочисленный слой мелких собственников, которые в силу своей

массовости в значительной степени определяют социально-экономический и политический уровень развития страны.

В настоящее время в республике продолжается работа по совершенствованию законодательства в области развития предпринимательства, созданы необходимые учреждения инфраструктуры поддержки предпринимательства.

В целях формирования инфраструктуры малого и среднего предпринимательства в 2008 году открыто государственное учреждение «Бизнес-Инкубатор Республики Тыва».

В заключении проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО "Тывамолоко" можно отметить следующее:

Баланс в 2018 году увеличилась на 20 834 тыс. рублей, в основном это произошло из-за увеличения оборотных активов, которые составляют на конец года 62,91 % роста дебиторской задолженности на 6 633 тыс. руб. На конец анализируемого периода валюта баланса составляет 135466 тыс. рублей. Увеличение валюты баланса свидетельствует об увеличении хозяйственного оборота организации.

Существенную часть в балансе в разделе капитал организации занимает статья нераспределенная прибыль, которая за отчетный период увеличилась на 14 111 и составляет 92829 тыс. руб.

На основании проведенного анализа ликвидности баланса был сделан вывод, что баланс организации не абсолютно ликвидный, так как выполняются не все основные неравенства, позволяющие дать оценку ликвидности баланса.

В 2018 году произошло увеличение выручки на 5 604 тыс. руб., прибыль от продаж также увеличилась на 3 533 тыс. руб. Рентабельность отражает конечные финансовые результаты деятельности предприятия. Уровень рентабельности продаж продукции в 2018 году равен 4,23% по сравнению с предыдущим 2017 годом он увеличился на 0,61%.

Показатель фондоотдачи в 2018 году снизился по сравнению с 2017 годом на 0,57 % тыс. руб.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (Приказ Минфина России от 29.07.1998 N34н);
3. Положение по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций (Письмо Минфина России от 30.12.1993 N 160);
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» ПБУ 1/98.
5. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99.
6. Федеральный закон от 19 апреля 1991 г. № 1032-1-ФЗ «О занятости населения в Российской Федерации» / Справочно-правовая система Консультант Плюс
7. Приказ Минфина России от 17 февраля 1997 года № 15 « Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга»
8. ПБУ 7/98 «События после отчетной даты» (Приказ Минфина России от 25.11.1998 N56н);
9. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (Приказ Минфина России от 06.07.1999 N 43н);
10. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99.
11. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99.
12. Налоговый кодекс РФ от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ / Справочно-правовая система Консультант плюс.
13. Федеральный закон от 06.12.11 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

14. Гражданский кодекс РФ от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 14.12.2013).

15. Акмаева, Р.И. Экономика организаций (предприятий) : учебное пособие / Р.И. Акмаева, Н.Ш. Епифанова. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2018. - 579 с. : ил., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-9757-3; То же [Электронный ресурс]. - URL: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=497454\(02.06.2019\)](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=497454(02.06.2019))

16. Асаул, А.Н. Рынок ценных бумаг: учебник / А.Н. Асаул, В.К. Севек, Р.М. Севек; Тывинский государственный университет. - Кызыл: ТывГУ, 2013. - 232 с.: схем. - Библиогр. в кн.; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=434767> (08.06.2019).

17. Асаул, А.Н. Формирование и реализация промышленной политики региона: монография / А.Н. Асаул, К.Б. Сагаан-оол, В.К. Севек. - Кызыл: АНО «ИПЭВ», 2014. - 243 с.: табл., схем. - Библиогр. в кн.; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=434506> (08.06.2019).

18. Асаул, А.Н. Экономика недвижимости: учебник для вузов / А.Н. Асаул, В.К. Севек, М.К. Соян; Тувинский Государственный Университет. - Кызыл: ТувГУ, 2012. - 315 с. : ил., табл., схем. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-91178-044-9; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=434504> (08.06.2019).

19. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник.-3-е изд. М.: «Финансы и статистика», 2005.-288с.

20. Бархатов, А.П. Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности : учебное пособие / А.П. Бархатов. - 9-е изд., перераб. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 268 с.: ил. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-01895-4; URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453254> (22.05.2019).

21. Бухгалтерский учет в условиях антикризисного управления: учебное пособие / ред. В.Э. Керимов. - Москва: Издательско-торговая

корпорация «Дашков и К°», 2016. - 324 с.: табл. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-01256-3; То же [Электронный ресурс]. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453257> (20.05.2019).

22. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: тесты, задачи, решения: учебное пособие / ред. О.Н. Харченко. - Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2012. - 434 с. - ISBN 978-5-7638-2490-2; То же URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=229054> (04.06.2019).

23. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: фонд оценочных средств: учебное пособие / Е.С. Берестова, С.Н. Гриб, Н.Б. Клишевич, Т.В. Кожина ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Сибирский Федеральный университет. - Красноярск: СФУ, 2016. - 278 с. : ил., табл., схем. - Библиогр.: с. 262-265. - ISBN 978-5-7638-3403-1; То же [Электронный ресурс]. URL: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=497010\(06.06.2019\)](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=497010(06.06.2019)).

24. Бухгалтерский учет, налогообложение, анализ и аудит: оценочные средства с решениями: учебное пособие / Е.С. Берестова, С.Н. Гриб, А.Н. Гринштейн и др.; Министерство образования и науки Российской Федерации, Сибирский Федеральный университет. - Красноярск: СФУ, 2017. - 352 с.: ил. - Библиогр.: с. 338-340. - ISBN 978-5-7638-3625-7; То же URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=497013> (02.06.2019).

25. Гомола, А.И. Составление и использование бухгалтерской отчетности. Профессиональный модуль: учебник / А.И. Гомола, С.В. Кириллов. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. - 352 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4499-0018-0; То же [Электронный ресурс]. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=500628> (03.06.2019).

26. Гомола, А.И. Составление и использование бухгалтерской отчетности. Профессиональный модуль: учебник / А.И. Гомола, С.В. Кириллов. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. - 352 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4499-0018-0; То же [Электронный ресурс]. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=500628> (02.06.2019)

27. Домбровская Е.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 279 с.
28. Ионова, А.Ф. Учет, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности организации: учебное пособие / А.Ф. Ионова, Н.А. Тарасова, Н.Д. Амаглобели. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 415 с. - ISBN 978-5-238-01937-6; То же URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117564> (15.05.2019).
29. Камысовская, С.В. Бухгалтерский учет ценных бумаг: учебное пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. - Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2015. - 218 с.: ил., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-3696-1; URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=275266> (26.05.2019).
30. Климович, Л.П. Бухгалтерский учет: теория учета: учебное пособие / Л.П. Климович, И.И. Ивакина; Министерство образования и науки Российской Федерации, ФГБОУ ВПО «Сибирский государственный технологический университет». - Красноярск: СибГТУ, 2014. - 323 с.: табл., схем. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-8173-0591-3; То же [Электронный ресурс]. URL: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=428866\(06.06.2019\)](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=428866(06.06.2019)).
31. Ковалев С.Г., Малькова Т.Н. Международные стандарты финансовой отчетности в примерах и задачах. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 296 с.
32. Комышанов П.И. Бухгалтерская финансовая отчетность: составление и анализ / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. - 6-е изд., - Москва: Омега-Л, 2017. - 280 с.
33. Монгуш О.Н. и др. Роль малого предпринимательства и проблемы его развития в Республике Тыва // Перспективы науки. 2018. №11 (110). С. 134-140.
34. Монгуш О.Н., Хертек Ш.В., Оюн А.О. Малое предпринимательство в экономике Республики Тыва. // Конкурентный

потенциал региона: оценка и эффективность использования – сборник статей IX Международной научно-практической конференции. 2018 г. С. 202-203.

35. Овечкина, О.Н. Бухгалтерский учет и анализ в условиях банкротства организации: учебное пособие / О.Н. Овечкина; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола: ПГТУ, 2013. - 205 с.: табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-8158-1107-2 URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=439325> (04.06.2019).

36. Печерская, Г.А. Основы бухгалтерского учета. Конспект лекций: учебное пособие / Г.А. Печерская. - Москва: А-Приор, 2011. - 177 с. - (Конспект лекций. В помощь студенту). - ISBN 978-5-384-00458-5;

37. Полякова, С.Н. Бухгалтерский учет: учебное пособие / С.Н. Полякова, Е.В. Старовойтова, О.В. Соловьева; Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, Экономический факультет. - Москва: ИНФРА-М, 2004. - 390 с. : схем., табл. - (Учебники экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова). - ISBN 5-16-001996-0; URL: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=276586\(06.06.2019\)](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=276586(06.06.2019)).

38. Севек В.К. Анализ существующего положения инвестиционно - строительного комплекса Республики Тыва. Управление регионом: тенденции, закономерности, проблемы: материалы межрегиональной V II науч.- практ. конф. с международным участием, 28 июня - 1 июля г., г. Горно-Алтайск / Отв.ред. Р.Т. Адарина. - . Горно-Алтайск: РИО ГАГУ, 2010. - С.151-153.

39. Севек В.К., Манчык-Сат Ч.С. Определение сметной стоимости строительства (учебно-методическое пособие). Кызыл: Изд-во ТувГУ, 2016. - 138 с.

40. Севек Р.М., Монгуш О.Н. Деньги, кредит, банки (учебное пособие). Кызыл: Изд-во ТувГУ, 2016 – 81 с.

41. Синянская, Е.Р. Основы бухгалтерского учета и анализа: учебное пособие / Е.Р. Синянская, О.В. Баженов ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Уральский федеральный университет им. первого

Президента России Б. Н. Ельцина. - Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2014. - 268 с.: ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-7996-1141-5;

42. Соян Ш.Ч. Значимые факторы формирования потребностей населения // Российское предпринимательство. – 2012. – Том 13. – № 1. – С. 26-31.

43. Толкачева, О.М. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / О.М. Толкачева, Н.А. Толкачева. - Москва: Директ-Медиа, 2013. - 174 с. - Библиогр.: с. 161-162. - ISBN 978-5-4458-4652-9; То же [Электронный ресурс]. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=220255> (01.06.2019)

44. Трофимова Л.Б. Отчет о движении денежных средств, составленный с применением прямого и косвенного метода // Международный бухгалтерский учет. - 2017. - №11 с. 22-24

45. Тютюкина, Е.Б. Финансы организаций (предприятий): учебник / Е.Б. Тютюкина. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 543 с: ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-01094-1; То же URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453943> (06.06.2019)

46. Учебное пособие «Бухгалтерский учет и анализ»: учебное пособие / сост. Е.В. Коваленко, О. Прадед; Министерство сельского хозяйства РФ, Санкт-Петербургский государственный аграрный университет и др. - Санкт-Петербург: СПбГАУ, 2018. - Разд. 1. Теория и принципы бухгалтерского учета. - 56 с.: ил. - Библиогр. в кн.; То же [Электронный ресурс]. -

URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495063>(02.06.2019).

47. Учет и анализ: учебное пособие / О.В. Глушакова, А.А. Мельникова, Р.Т. Унщикова, Н.И. Сергейчик; под общ.ред. О.В. Глушаковой; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Кемеровский государственный университет». - Кемерово: Кемеровский государственный университет, 2015. - 706 с.: табл., граф., схем. - Библиогр.: с. 568-576. - ISBN 978-5-8353-1802-5; То же

[Электронный

ресурс]. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=481643> (06.06.2019).

48. Учет, налоги, анализ и аудит: Практикум: учебное пособие / ред. О.Н. Харченк; Министерство образования и науки Российской Федерации, Сибирский Федеральный университет. - Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2014. - 256 с.: табл., схем. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-7638-3088-0; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364512> (29.05.2019).

49. Учет, налоги, анализ и аудит: тесты, задачи, решения: учебное пособие / Министерство образования и науки Российской Федерации, Сибирский Федеральный университет. - Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2014. - 244 с: табл., схем. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-7638-2972-3; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364627> (22.05.2019).

50. Чуви́кова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / В.В. Чуви́кова, Т.Б. Иззукa. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. - 248 с.: ил. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-02406-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495755> (06.06.2019).

51. Чуви́кова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для бакалавров / В.В. Чуви́кова, Т.Б. Иззукa. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. - 248 с. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-02406-1; То же [Электронный ресурс]. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=267322> (01.06.2019).

52. Экономика предприятия: учебник / А.Н. Романов, В.Я. Горфинкель, В.А. Швандар и др.; ред. В.Я. Горфинкель. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2012. - 768 с. - (Золотой фонд российских учебников). - ISBN 978-5-238-01284-1; То же [Электронный ресурс]. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118263> (03.06.2019)

53. <http://www.profbuh.ru/buh-uslugi/analiz-buh-ucheta/>

54. <http://www.finanaliz.ru/analiz-buhgalterskoi-otchetnosti/>
55. https://www.audit-it.ru/terms/accounting/bukhgalterskiy_uchet.html
56. <https://www.kp.ru/guide/bukhgalterskii-audit.html>
57. <http://www.apb-audit.ru/bukhgalterskij-uchet-analiz-finansovoi-otchetnosti-cena.html>
58. <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-finansovogo-sostoyaniya-malyh-predpriyatiy>
59. <https://works.doklad.ru/view/r8XVYzRenzA.html>
60. <https://sibac.info/conf/econom/iv/55907>
61. https://www.audit-it.ru/terms/taxation/maloe_predpriyatie.html
62. https://nalognalog.ru/spravochnaya_informaciya/maloe_predpriyatie_kriterii_otneseniya_v_2018_godu/

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

В ООО «Тывамолоко» учетная политика сформирован главным бухгалтером организации и утвержден руководителем организации от 12 января 2017 г.

Согласно учетной политики:

- К основным средствам относятся активы, используемые в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд предприятия, в течение длительного времени, т.е. Срок полезного использования которых превышает 12 месяцев;
- Объекты основных средств, используемые организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев, имеющие стоимость не более 20 000 руб. За единицу, отражаются в составе материально-производственных запасов;
- Переоценка основных средств не проводится;
- Учет нематериальных активов, первоначальная стоимость нематериальных активов погашается способом уменьшаемого остатка, исходя из норм, исчисленных организацией на основе срока их полезного использования.
- Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются на счете 05 «амортизация нематериальных активов».
- Учет процесса приобретения и заготовления материалов осуществляется в оценке по фактической себестоимости с применением счета 10 «материалы». Учет, процесса приобретения и заготовления скота осуществляется в оценке по фактической себестоимости с применением счета 10 «материалы»;
- При отпуске МПЗ в производство и ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости;

- Учет спецоснастки и спецодежды ведется в порядке, предусмотренном положением по бухгалтерскому учету 5/01 «учет МПЗ», методическими указаниями по учету специнструментов, спецприспособлений, спецоборудования и спецодежды, утв. Приказом МинфинаРФ №135н от 26.12.02 г.;
- Товары отражаются в учете: на складе по фактической себестоимости, включающей затраты на приобретение, затраты по заготовке и доставке товаров до центральных складов, производимых до момента их передачи в продажу, в торговых точках по продажной цене с торговой надбавкой;
- Выпуск готовой продукции осуществляется с применением счета 40 «выпуск готовой продукции»;
- Готовая продукция оценивается в балансе по плановой производственной себестоимости и учитывается по счету 43 «готовая продукция»;
- Резервы по сомнительным долгам не создаются;
- В конце отчетного периода косвенные расходы, учтенные по счету 23 «вспомогательное производство» и 26 «общехозяйственные расходы», распределяются между цехами в соответствии с ведомостями оказания услуг, в цехах косвенные расходы распределяются между видами выпущенной продукции пропорционально доле прямых затрат;
- Основными объектами бухгалтерского учета в ООО «Тывамолоко» являются денежные средства, материальные запасы, основные средства, готовая продукция, расчеты (с персоналом по оплате труда, бюджетом и внебюджетными фондами, поставщиками и подрядчиками, подотчетными лицами), а также финансовые результаты [8, с. 6].

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Анализ ликвидности и оценка платежеспособности предприятия

Анализ платежеспособности и ликвидности баланса предприятия осуществляется сравнением средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

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

В зависимости от степени ликвидности выделяют следующие группы активов:

А-1 Наиболее ликвидные активы - к ним относятся все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения.

А-2 Быстро реализуемые активы - дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

А-3 Медленно реализуемые активы - статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, НДС, дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и прочие оборотные активы.

А-4 Трудно реализуемые активы - статьи раздела 1 актива.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

П-1 Наиболее срочные обязательства - к ним относится кредиторская задолженность.

П-2 Краткосрочные пассивы - краткосрочные кредиты и заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов и прочие краткосрочные обязательства.

П-3 Долгосрочные пассивы - долгосрочные кредиты и займы, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей.

П-4 Постоянные пассивы - раздел "Капитал и резервы".

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеет место соотношение:

$$A1 > П1, A2 > П2, A3 > П3, A4 < П4$$

Анализ ликвидности баланса

Группы показателей	Сумма, тысяч рублей		Группы показателей	Сумма тысяч рублей		Платежеспособный излишек, недостаток	
	2017	2018		2017	2018	2017	2018
1	2	3	4	5	6	7	8
Наиболее ликвидные активы	5 142	9 054	Наиболее срочные обязательства	22 777	28 493	17 635	19 439
Быстрореализуемые активы	15 748	22 381	Краткосрочные обязательства	168	182	-15 580	-22 199
Медленно-реализуемые активы	23 113	25 674	Долгосрочные обязательства	28	45	-23085	-25 629
Труднореализуемые активы	70 629	78 357	Постоянные пассивы	91 391	10 5502	91 363	10 5457
Баланс	44 031	57 154	Баланс	11 4364	13 4222	70 333	77 068

Для оценки ликвидности баланса с учетом фактора времени необходимо провести сопоставление каждой группы актива с соответствующей группой пассива. (на конец 2017 года):

1) Если выполнимо неравенство $A1 > П1$, то это свидетельствует о платежеспособности организации на момент составления баланса. У

организации достаточно для покрытия наиболее срочных обязательств абсолютно и наиболее ликвидных активов.

$$9054 < 28493$$

2) Если выполнимо неравенство $A2 > П2$, то быстро реализуемые активы превышают краткосрочные пассивы и организация может быть платежеспособной в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами, получения средств от продажи продукции в кредит.

$$22381 > 182$$

3) Если выполнимо неравенство $A3 > П3$, то в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей организация может быть платежеспособной на период, равный средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса.

$$25674 > 45$$

4) Выполнение первых трех условий приводит автоматически к выполнению условия: $A4 \leq П4$

$$78357 < 91391$$

Четвертое неравенство носит "балансирующий" характер и в то же время имеет глубокий экономический смысл: его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости - наличии у предприятия собственных оборотных средств.

По этим данным видны следующие неравенства:

На конец отчетного года $A1 < П1$ на 19 439 тыс. рублей

$A2 > П2$ на 22 199 тыс. рублей

$A3 > П3$ на 25 629 тыс. рублей

$A4 < П4$ на 13 034 тыс. рублей

Анализируя анализ ликвидности баланса на конец 2017 года, можно сделать вывод о том, что баланс ООО "Тывамолоко" за 2017 г. не является абсолютно ликвидным, т.к. соблюдаются не все неравенства. Не соблюдается

первое неравенство (наиболее срочные обязательства превышают наиболее ликвидные активы на 13 034 тыс. руб.

Проводимый анализ ликвидности баланса является приближенным. Более точным и детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Определение финансовой устойчивости

Учитывая многообразие финансовых процессов, множественность показателей финансового состояния, различия в уровне критических оценок, складывающуюся степень отклонения от них фактических значений коэффициентов и возникающих в связи с этим сложностей в общей оценке финансового положения организации, возможно использовать методику балльной оценки финансового состояния.

Определение типа финансовой устойчивости

Показатели	На начало периода	На конец периода	Отклонение
1. Собственный капитал (стр.490 ф. №1)	91391	105502	14111
2. Внеоборотные активы (стр. 190 ф.№1)	70629	78357	7728
3. Наличие собственных оборотных средств (стр.1-стр.2)	20762	27145	6383
4. Долгосрочные пассивы (стр.590 ф.№1)	296	1289	993
5. Наличие долгосрочных источников формирования запасов (стр.3+стр.4)	21058	28434	7376
6. Краткосрочные кредиты и займы (стр.610 ф.№1)	0	0	0
7. Общая величина основных источников формирования запасов (стр.5+стр.6)	21058	28434	7376
8. Общая величина запасов (стр.210 ф.№1)	23113	25674	2561
9. Излишек или недостаток собственных оборотных средств (стр.3-стр.8)	-2351	1471	3822
10. Излишек или недостаток долгосрочных источников формирования запасов (стр.5-стр.8)	-2055	2760	4815
11. Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов (стр.7-стр.8)	-2055	2760	4815

Из таблицы определение типа финансовой устойчивости

видно, что собственные средства предприятия ООО "Тывамолоко" в размере 105 502 тыс. руб. на конец отчетного периода превышают величину

запасов, что говорит о устойчивом финансовом состоянии данной организации.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Анализ деловой активности предприятия

Деловая активность в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота средств. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов - показателей оборачиваемости. Они очень важны для организации.

Коэффициент деловой активности

Наименование коэффициента	Способ расчета	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение
1. Коэффициент общей оборачиваемости капитала (ресурсоотдача)	Выручка от продажи/среднегодовая стоимость активов	1,08	1,09	0,01
2. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	выручка от продажи/среднегодовая стоимость оборотных активов	2,67	2,70	0,03
3. Фондоотдача	Выручка от продажи/средняя стоимость основных средств	1,83	1,85	0,02
4. Коэффициент отдачи собственного капитала	выручка от продажи/средняя стоимость собственного капитала	1,37	1,39	0,01
5. Оборачиваемость материальных средств (в днях)	(средняя стоимость запасов*365) /выручка от продажи	16,46	16,29	-0,17
6. Оборачиваемость денежных средств (в днях)	(средняя стоимость денежных средств*365) /выручка от продажи	4,79	4,74	-0,05
7. Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах	выручка от продажи/средняя стоимость дебиторской задолженности	7,09	7,17	0,07
8. Срок погашения дебиторской задолженности	360/коэффициент оборачиваемости средств в расчетах	50,78	50,23	-0,54

9. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Выручка от продажи/средняя стоимость кредиторской задолженности	5,28	21,32	16,04
10. Срок погашения кредиторской задолженности	360/коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	68,24	16,89	-51,36

Как видно коэффициент общей оборачиваемости капитала на отчетный год по сравнению с предыдущим возрастает на 0,1, а это означает ускорение кругооборота средств организации или инфляционный рост.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств показывает скорость оборота всех оборотных средств организации (как материальных так и денежных). Данный коэффициент не снижается за отчетный период.

Фондоотдача характеризует уровень использования основных фондов (средств). За отчетный период данная величина повышается на 0,02, что является положительной тенденцией.

Коэффициент отдачи собственного капитала показывает, сколько требуется оборотов для оплаты выставленных счетов. Данный показатель не снижается за отчетный период.

Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств, то есть скорость их реализации. Чем выше значение этого коэффициента, тем меньше средств задействовано в этой статье, тем более ликвидную структуру имеет оборотный капитал и тем устойчивее финансовое состояние предприятия.

Оборачиваемость денежных средств (в днях) снизилась на 0,05, это говорит о том, что более короткий денежный цикл позволяет организации быстрее вернуть денежные средства, вложенные в оборотные активы.

Срок погашения дебиторской задолженности снизился на 0,54. Чем меньше дней требуется для оборота дебиторской задолженности, тем лучше, то есть в данном случае уменьшение показателя имеет положительный эффект.

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Коэффициенты рентабельности

Показатели	Алгоритм расчета	Предыдущий год, %	Отчетный год, %
Коэффициент валовой прибыли (валовая рентабельность)	Валовая прибыль/Выручка от продажи*100	18,38	21,41
Рентабельность текущей деятельности (затратоотдача)	Прибыль от продажи/Расходы по обычным видам деятельности*100	5,03	6,03
Рентабельность продаж по прибыли от продаж	Прибыль от продажи/Выручка от продажи*100	3,62	4,23
Общая рентабельность (бухгалтерская от обычной деятельности)	Прибыль до налогообложения/Выручка от продажи*100	2,49	3,34
Рентабельность продаж по чистой прибыли (чистая рентабельность)	Чистая прибыль/Выручка от продажи*100	1,86	2,58
Экономическая рентабельность	Чистая прибыль/Средняя стоимость имущества*100	10,58	7,54
Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль/Средняя стоимость собственного капитала*100	0,10	0,14
Рентабельность перманентного капитала	Чистая прибыль/ (Средняя стоимость собственного капитала+средняя стоимость долгосрочных обязательств) *100	10,13	14,22

Как видно коэффициент валовой прибыли увеличился на 3,11%, рентабельность текущей деятельности на 1%, рентабельность продаж на 0,61%, общая рентабельность на 0,85%, что говорит о стабильном финансовом состоянии предприятия.

В заключении анализа отчета о прибылях и убытках необходимо провести факторный анализ прибыли. Методика расчета факторных влияний на прибыль от обычной деятельности включает следующие шаги:

1) Расчет выручки в сопоставимых ценах:

$$B, \text{ соп.} = B_0 / \text{Иц}$$

где $B, \text{ соп.}$ - выручка от продаж в отчетном году, в сопоставимых ценах;

B_0 - выручка от продаж в отчетном году;

Иц - индекс изменения цен.

$$\text{Иц} = (100 + 14) / 100 = 1,14$$

$$B_{\text{соп}} = 546517 / 1,14 = 479400,87$$

2) Расчет изменения выручки от продаж за счет изменения цен:

$$\Delta B = B_0 - B, \text{ соп.}$$

где ΔB - изменение выручки от продаж отчетного года за счет изменения цены.

$$\Delta B = 546517 - 479400,87 = 67116,1228$$

3) Изменение суммы прибыли от продаж за счет изменения цен:

$$\Delta \text{Пц} = \Delta B \cdot P / 100$$

где $\Delta \text{Пц}$ - изменение суммы прибыли за счет изменения цен;

P - рентабельность продаж предыдущего года, %.

Рентабельность продаж предыдущего года определяют:

$$P = \text{Пб} / B_0 \cdot 100, (4)$$

где P - рентабельность продаж предыдущего года, %;

Пб - прибыль от продаж предыдущего года;

B_0 - выручка от продаж предыдущего года.

$$P = 19596 / 540913 \cdot 100 = 3,6228$$

$$\Delta \text{Пц} = 67116,1228 \cdot 3,6228 / 100 = 2431,4586$$

4) Изменение суммы прибыли от продаж за счет изменения физического объема и структуры продукции:

$$\Delta \text{По} = [(B_0 - B, \text{ соп.}) - \Delta B] \cdot P / 100,$$

где $\Delta \text{По}$ - изменение суммы прибыли от продаж за счет изменения физического объема и структуры продукции.

$$\Delta \text{По} = ((546517 - 540913) - 67116,1228) \cdot 3,6228 / 100 = - 2228,4389$$

5) Изменение суммы прибыли от продаж за счет изменения себестоимости реализованной продукции:

$$\Delta\Pc = [(Исo - Исб) \cdot Vo] / 100,$$

где $\Delta\Pc$ - изменение суммы прибыли за счет изменения себестоимости реализованной продукции;

Исo, Исб - удельный вес себестоимости в выручке от продаж в отчетном и предыдущем периодах, %.

$$\Delta\Pc = ((90,11 - 87,05) \cdot 1653328) / 100 = 50591$$

6) Изменение суммы прибыли от продаж за счет изменения управленческих расходов:

$$\Delta\Py = [(Иyо - Иyб) \cdot Vo] / 100,$$

где $\Delta\Py$ - изменение суммы прибыли от продаж за счет изменения управленческих расходов;

Иyо, Иyб - удельный вес управленческих расходов в выручке от продаж в отчетном и предыдущем периоде, %.

$$\Delta\Py = ((81,6 - 78,5) \cdot 546517) / 100 = 16545,0035$$

7) Изменение суммы прибыли от продаж за счет изменения коммерческих расходов:

$$\Delta\Pk = [(Икo - Икб) \cdot Vo] / 100,$$

где $\Delta\Pk$ - изменение суммы прибыли от продаж за счет изменения коммерческих расходов;

Икo, Икб - удельный вес коммерческих расходов в выручке от продаж в отчетном и предыдущем периоде, %.

$$\Delta\Pk = ((17,1 - 14,7) \cdot 546517) / 100 = 13215,0232$$

ПРИЛОЖЕНИЕ 6.

Анализ отчета о движении денежных средств

Наименование показателя	2016		2017	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Остаток денежных средств на начало года	7860	1,30	5142	0,84
Движение денежных средств по текущей деятельности:				
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	605191	99,86	612808	99,87
Прочие доходы	423	0,07	531	0,09
Денежные средства, направленные:				
на оплату приобретенных товаров, услуг, сырья и иных оборотных активов	357927	58,80	363640	59,64
на оплату труда	156691	25,74	150908	24,75
на расчеты по налогам и сборам	48881	8,03	45647	7,49
на прочие расходы	30661	5,04	30226	4,96
Чистые денежные средства от текущей деятельности	11454	-	22918	-
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности:				
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	373	0,06	277	0,05
Полученные проценты	48	0,01	14	0,00
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	12877	2,12	19297,00	3,16
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности:	-12456	-	-19006	-
Движение денежных средств по финансовой деятельности:				
Погашение займов и кредитов (без процентов)	1716	0,28		
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	1716			
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	2718		3912	
Остаток денежных средств на конец периода	5142		9054	
Поступило денежных средств, всего	606035	100	613630	100
Израсходовано денеж-х средств, всего	608753	100	609718	100

Данные таблицы 15 показывают, что за исследуемый период общий приток денежных средств увеличился в 2017 г. на 7 595 тыс. руб. Наибольший приток денежных средств ООО "Тывамолоко" в 2017 году был обеспечен за счет текущей деятельности организации. Сумма денежных поступлений от покупателей и заказчиков в 2017 г. увеличилась на 7 617 тыс. руб. по сравнению с 2016 г.

В 2017 г. значительно повысился приток денежных средств от прочих доходов, выручки от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений, поступлений от погашения займов, предоставленных другим организациям.

Поступление денежных средств по текущей деятельности составило 613 339 тыс. рублей,

Израсходование денежных средств увеличилось на 965 тыс. руб.