

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРИРОДОПОЛЬЗОВАНИЯ
КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СТАТИСТИКИ

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ О.Н. Харченко
« ____ » _____ 2017 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика
38.03.01.01.01 Бухгалтерский учет анализ и аудит (в коммерческих организациях)

УЧЕТ И АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (НА
ПРИМЕРЕ ООО «ЕНИСЕЙ РЕГИОН»)

Руководитель	_____	доцент, канд, экон. наук	Н.В. Непомнящая
Выпускник	_____		Д.П. Бабак

Красноярск 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 Учет финансовых результатов торговой организации	5
1.1 Понятие финансового результата деятельности организации и его нормативное регулирование	5
1.2 Бухгалтерский учет финансовых результатов от обычных видов деятельности	12
1.3 Бухгалтерский учет финансовых результатов от прочей деятельности и формирование прибыли организации	18
2 Анализ финансового состояния торговой организации ООО «Енисей регион»	25
2.1 Методы и показатели анализа финансового состояния торговой организации	25
2.2 Экспресс-анализ финансового состояния организации	36
2.3 Анализ ликвидности и платежеспособности баланса	42
2.4 Анализ финансовой устойчивости и деловой активности	46
2.5 Анализ финансовых результатов	52
Заключение	57
Список использованных источников	60
Приложение А Показатели, предназначенные для анализа финансового состояния	64
Приложение Б Бухгалтерский баланс за 2016 год	67
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2016 год	69

ВВЕДЕНИЕ

В современных рыночных условиях деятельность каждого хозяйствующего субъекта является предметом внимания обширного круга участников рыночных отношений, заинтересованных в результатах его функционирования. При рыночных отношениях повысилась самостоятельность организаций, а также их юридическая и экономическая ответственность, в следствие этого значительно возросла роль анализа финансового состояния организации.

Для того чтобы обеспечивать стабильное существование организации в современных условиях, необходимо, уметь реально и правильно оценивать финансовые состояния, как своего предприятия, так и предприятий-конкурентов. Анализ проводится для получения наглядной оценки финансового состояния и динамики развития организации. [16]

Финансовое состояние – это характеристика экономической деятельности хозяйствующего субъекта, определяющая уровень конкурентоспособности, обеспечения денежными средствами для осуществления своей деятельности, поддержания нормальной работы и своевременного проведения расчетов по своим обязательствам. [17]

Определение границ финансовой устойчивости организации относится к наиболее важным экономическим проблемам, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к отсутствию у организации средств для производства, их платежеспособности и, в конечном счете, к банкротству.

Существует большое количество литературы по финансовому анализу. Предлагаемые в них методы ориентированы на абстрактную торговую организацию. Без всякого сомнения, выработанные теоретические аспекты финансового анализа применимы к организациям любой сферы деятельности, но в каждой отрасли имеются свои особенности, методы анализа финансового состояния организаций. [25]

Торговым организациям присущи некие финансовые особенности, такие как особенности состава и структуры активов и капитала, формирования доходов, расходов и прибыли, а также в показателях рентабельности торговых организаций. [26]

Основным источником доходов в торговле являются реализованные торговые надбавки. Расходы по основному виду деятельности - продаже товаров - в торговле представлены издержками обращения. Естественно главным качественным показателем в торговле, как и во всех других сферах предпринимательской деятельности, является прибыль.

В настоящей дипломной работе исследовано финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Енисей регион» для внутреннего и оперативного управления финансами. Необходимость проведение анализа обусловлена тем, что за

последние годы происходит снижение финансовой устойчивости и платежеспособности организации.

Анализ финансового состояния предприятия является сложным и трудоемким видом деятельности, который характеризуется выбором методики анализа и показателей финансового состояния предприятия.

В результате анализа, полученные показатели оценены с точки зрения достаточности или недостаточности их уровня для данной организации, после этого возможно применение решений о способах изменения какого-либо показателя для достижения его нормального уровня.

Предметом исследования являются теоретические и практические вопросы организации бухгалтерского учета доходов, расходов и финансовых результатов, а также причинно-следственные связи между хозяйственными явлениями и ситуациями, формирующими финансовое состояние организации, конечные производственно-хозяйственные результаты его деятельности.

Объектом дипломного исследования является деятельность Общества с ограниченной ответственностью «Енисей регион».

Целью дипломной работы является выявление резервов роста результатов хозяйственной деятельности и разработка рекомендаций по дальнейшему совершенствованию деятельности ООО «Енисей регион» посредством исследования учета финансовых результатов и анализа финансового состояния торговой организации.

В соответствии с поставленной целью необходимо решить следующие задачи:

1. Изучить теоретические аспекты учета финансовых результатов и раскрыть особенности финансового анализа торговых организаций.
2. Очертить круг методов и показателей анализа финансового состояния торговых организаций.
3. Провести анализ финансовой устойчивости, платежеспособности, ликвидности, деловой активности и рентабельности ООО «Енисей регион».
4. Выявить в ходе анализа проблемы финансово-хозяйственной деятельности организации и предложить меры по повышению её платежеспособности и финансовой устойчивости.

Дипломная работа выполнена на основе нормативно-правовых актов, регулирующих бухгалтерский учет и отчетность на территории Российской Федерации, учебных изданий, научных публикаций, а также материалов финансовой отчетности торговой организации ООО «Енисей регион» за 2016 год, а именно: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

1 Учет финансовых результатов торговой организации

1.1 Понятие финансового результата деятельности организации и его нормативное регулирование

В каждой организации на конец года определяют конечный экономический итог, то есть финансовый результат деятельности предприятия.

В настоящее время существует множество подходов к определению категории финансовых результатов, отраженных в учебной литературе, научных публикациях российских и зарубежных авторов.

В. Е. Ануфриев отмечает, «финансовый результат представляет собой разницу от сравнения сумм доходов и расходов организации. Превышение доходов над расходами означает прирост имущества организации – прибыль, а расходов над доходами – уменьшение имущества – убыток.

По мнению Г. В. Савицкой «финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности». Также автор дает определение прибыли и рентабельности: «прибыль - это часть чистого дохода, который непосредственно получают субъекты хозяйствования после реализации продукции». Г. В. Савицкая отмечает, что только после продажи продукции чистый доход принимает форму прибыли. Поэтому, финансовые результаты деятельности, следует изучать в тесной связи с использованием и реализацией продукции. [26]

А. Д. Шерemet, Р. С. Сайфулин, Е. В. Негашев отмечают, что «конечный финансовый результат деятельности фирмы - это балансовая прибыль (убыток) отчётного периода, представляющая собой алгебраическую сумму результата от реализации продукции, результата от финансовой деятельности, сальдо доходов и расходов от прочих внеоперационных операций». [27]

М. Н. Крейнина рассматривает прибыль как экономический показатель, характеризующий финансовые результаты деятельности организации, превышение всех видов доходов над всеми видами затрат. Главная её составляющая - прибыль от продаж. Это наиболее управляемая часть прибыли, хотя в ряде случаев на общую величину прибыли существенно влияет сальдо операционных и внеоперационных доходов и расходов.

В. В. Ковалёв считает, что «характеризуя результативность деятельности коммерческой организации в отчетном периоде, правильнее говорить не о прибыли, а о финансовом результате». Он разъясняет это тем, что деятельность организации не обязательно должна быть прибыльна. Нет ни одной организации, не имевшей в своей истории хотя бы

кратковременных спадов, выразившихся более или менее значимыми убытками. Очевидно, что убыточная деятельность не может иметь долгосрочный характер, так как это приводит к ликвидации компании. [19]

Учет финансовых результатов деятельности необходим для оценки хозяйственной жизни организации. Финансовый результат — это экономический итог хозяйственной жизни организации, который выражается в виде полученной прибыли или убытка, формируемый в течение календарного года. [7]

Прибыль или убыток и являются финансовыми результатами деятельности организации, характеризующие абсолютную эффективность её работы.

Прибыль — это конечный финансовый результат деятельности организации, определяется как разность между выручкой и затратами. Прибыль является результатом хорошей работы организации или внешних факторов. В случае, когда организация понесла расходов больше, чем получила дохода от своей деятельности, говорят о полученном убытке. Убыток является результатом плохой работы деятельности организации или внешних отрицательных факторов. [38]

Сведения о финансовых результатах важны не только для внутреннего контроля и управления организации, но и для внешних лиц, заинтересованных в информации подобного рода. К ним относятся банковские организации, страховые компании, инвесторы и другие.

Прибыль является относительным показателем деятельности организации. В общем она характеризует положительный результат работы организации. При проведении анализа прибыли можно сделать и иные выводы, например, проведя сравнительный анализ прибыли за несколько лет, можно будет сделать вывод об увеличении или уменьшении ее величины, а также о повышении или снижении эффективности деятельности организации. [39]

Полученный убыток показывает руководству организации о неэффективности коммерческой деятельности и о необходимости принятия мер по повышению платежеспособности.

Для эффективного анализа важно организовать своевременный и точный бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности организации. Финансовый результат представляет собой разницу между суммами доходов и расходов организации. [6]

Как правило, доходами считается увеличение экономических выгод в течение отчетного периода или уменьшение обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличного от вкладов собственников.

Для целей формирования организацией финансовых результатов от обычных видов деятельности определяется себестоимость проданных товаров, продукции, работ и услуг. Себестоимость формируется на базе расходов по обычным видам деятельности, признанных

как в отчетном, так и в предыдущие отчетные периоды. При этом коммерческие и управленческие расходы могут признаваться в себестоимости проданных товаров, работ и услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности. [33]

В бухгалтерском учете финансовый результат разделяют на две группы:

1) прибыль (убыток) отчетного года. Отчетным годом для действующих организаций признается период с 01 января по 31 декабря; [38]

2) нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – финансовый результат, накопленный организацией с периода ее государственной регистрации до начала отчетного года. [38]

Ежегодно заключительными записями декабря финансовый результат отчетного года списывается.

Прибыль или убыток отчетного года включают финансовый результат по обычным видам деятельности и прочие доходы и расходы организации.

Для учета финансовых результатов организации применяются счета:

99 «Прибыли и убытки»;

84 «Нераспределенная прибыль (нераспределенный убыток)». [8]

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

1) прибыль или убыток от обычных видов деятельности - в корреспонденции со счетом 90 «Продажи»;

2) сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц - в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы»;

3) суммы начисленного условного расхода по налогу на прибыль, постоянных обязательств и платежи по перерасчетам по этому налогу из фактической прибыли, а также суммы причитающихся налоговых санкций - в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам». [7]

При формировании конечного финансового результата организации учитывается:

- прибыль или убыток от обычных видов деятельности;

- прибыль или убыток от прочей деятельности;

- доходы и расходы, относимые на уменьшение прибыли, например, налог на прибыль, налоговые санкции.

Прибыль, полученная организацией, является важным источником финансирования развития и совершенствования деятельности организации, а также удовлетворения хозяйственных нужд, социальных потребностей работников и собственников используемого капитала.

Валовая прибыль или убыток представляет собой разность между выручкой от продажи товаров, работ, услуг и себестоимостью проданных товаров, работ, услуг. [14]

Прибыль (убыток) от продаж – это валовая прибыль (убыток), уменьшенная на сумму коммерческих и управленческих расходов. [14]

Прибыль (убыток) до налогообложения – это прибыль от продаж, увеличенная на сумму прочих доходов, за вычетом прочих расходов. [14]

Чистая прибыль (убыток) - это прибыль (убыток) до налогообложения, уменьшенная (увеличенная) на величину отложенных налоговых обязательств, текущего налога на прибыль и увеличенная (уменьшенная) на сумму отложенных налоговых активов. [14]

В бухгалтерской отчетности информация о финансовых результатах свернуто отражается в Бухгалтерском балансе, развернуто о формировании финансового результата отчетного года в отчете о финансовых результатах.

Процесс формирования, распределения и использования прибыли в Российской Федерации регламентируется обширной нормативно-правовой базой.

Совокупность нормативных документов, регулирующих бухгалтерский учет и бухгалтерский учет финансовых результатов образует систему, состоящую из четырех уровней:

1. Законодательный уровень;
2. Постановления Правительства РФ;
3. Методологический уровень;
4. Организационный уровень.

Основными нормативно-правовыми документами, определяющими порядок учета формирования прибыли организации, являются:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации;
2. Налоговый кодекс Российской Федерации;
3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008;
5. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99;
6. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99;
7. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99;
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организации» ПБУ 18/02. [48]

Степень значимости нормативно-правовых актов по влиянию на организацию учета финансовых результатов определяется уровнем соответствующего документа.

Первый уровень представлен законами и иными законодательными актами, указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ, регулирующие прямо или косвенно бухгалтерский учет. К системе данного уровня относят такие документы как:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (части 1 и 2);
- Налоговый кодекс Российской Федерации.

В соответствии с главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации «Налог на прибыль» в целях исчисления налоговой базы необходимо обеспечить полноту, непрерывность и достоверность учета всех полученных доходов, расходов и хозяйственных операций при осуществлении предпринимательской деятельности. [9, 10]

В соответствии с п.1, ст.248 и п.2, ст.252 Налоговым кодексом регулируется, что относится к доходам и расходам при определении прибыли. [9]

- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», устанавливающий единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации;

Согласно Федеральному закону от 06.12.2011 N 402-ФЗ, «О бухгалтерском учете», бухгалтерский учет представляет собой, упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. На законодательном уровне информация по бухгалтерскому учету раскрыта достаточно полно. [1]

Ко второму уровню документов, устанавливающих способы ведения бухгалтерского учета и формирования состава финансовых результатов организации относятся положения (стандарты) по бухгалтерскому учету. К данному уровню можно отнести следующие нормативные документы:

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации;

Данное положение разъясняет суть бухгалтерского учета, что является его объектом, ответственность за нарушения. В частности, оно регулирует и бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности организации, в нем сказано, что бухгалтерская отчетность должна давать полное и достоверное представление об имущественном и финансовом положении организации, о его изменениях, а также финансовых результатах её деятельности.

- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008; Организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности. [4]

- Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99;

Бухгалтерская отчетность должна давать полное и достоверное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах её деятельности и изменениях в её финансовом положении.

В отчете о финансовых результатах доходы и расходы должны показываться с подразделением на обычные и прочие.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах должны содержать сведения, относящиеся к учетной политике организации, которые раскрывают и обеспечивают пользователей дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в бухгалтерскую отчетность, но которые необходимы пользователям этой бухгалтерской отчетности для реальной оценки финансового положения организации. [12, 13]

- Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99;

- Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99;

Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденные приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н и № 33н соответственно, признают доходами увеличение, а расходами - уменьшение экономических выгод в результате поступления или выбытия активов, а также погашения или возникновения обязательств, приводящих к соответствующим изменениям капитала организации. В указанных актах нормативного регулирования приводится группировка доходов и расходов для отражения их в бухгалтерском учете и отчетности, дается их определение и порядок признания в учете. [5,6]

Согласно п. 2 ПБУ 9/99 «Доходы организации», «доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящих к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества)». [5]

В бухгалтерском учете затраты признаются по правилам, которые прописаны в ПБУ 10/99 «Расходы организации», где расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов. [6]

- Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организации» ПБУ 18/02.

Настоящее положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете и порядок раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о расчетах по налогу на прибыль организации. Также ПБУ 18/02 позволяет отразить в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности различие между налогом на прибыль, признанным в бухгалтерском учете, и

налогом на налогооблагаемую прибыль, сформированным в бухгалтерском учете и отраженным в налоговой декларации по налогу на прибыль. [11]

Третий уровень документов, методологический уровень, охватывает перечень внутренних стандартов, нормативных актов министерств и ведомств, устанавливающих правила организации бухгалтерской деятельности в целом и по отдельным вопросам налогообложения, финансов, бухгалтерского учета. К данным документам относятся План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению, а также Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», который устанавливает объемы форм бухгалтерской отчетности и порядок ее составления. [2]

Бухгалтерский план счетов определяет перечень счетов учета финансовых результатов и распределения прибыли. Эти счета в их взаимосвязи представляют собой стройную систему, направленную на выявление с достаточной степенью достоверности конечного финансового результата. [3]

План счетов в части бухгалтерского учета финансовых результатов позволяет обеспечить руководство организацией полной информацией о конечном финансовом результате и условиях его возникновения.

Документы четвертого уровня – это рабочие документы организации, формирующие ее учетную политику в методическом, техническом и организационном аспектах. При формировании учетной политики утверждается конкретный порядок организации первичного учета, документооборота, рабочий план счетов. К документам данного уровня относятся не только учетная политика организации, а также внутренние инструкции, необходимые для успешного ведения бухгалтерского учета финансовых результатов, такие как: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, оборотно-сальдовая ведомость, регистры бухгалтерского учета по счетам 90, 91, 99 и другие.

С 1 января 2013 г. Формы первичных учетных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, не являются обязательными к применению. Соответственно, каждая отдельная организация вправе создавать и разрабатывать свои формы, но они должны быть утверждены руководителем этого экономического субъекта.

Необходимо отметить, что нормативное регулирование бухгалтерского учета в целом и в частности учета финансовых результатов имеет один очень важный недостаток – это отсутствие отраслевой градации нормативно-правовых актов. В Федеральном законе № 402-ФЗ говорится о том, что одним из наиболее важных принципов регулирования бухгалтерского учета является «применение международных стандартов как основы разработки федеральных и отраслевых стандартов». Однако данное требование еще не выполняется в полной мере.

1.2 Бухгалтерский учет финансовых результатов от обычных видов деятельности

Финансовый результат хозяйственной деятельности любой организации складывается постепенно в течение отчетного периода.

Прежде всего – это результат от обычной деятельности или прибыль от продаж.

Финансовый результат по обычным видам формируется как разница между доходами и расходами по этим видам деятельности.

Понятие «обычные виды деятельности» дано в положениях по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 и «Расходы организации» 10/99 через характеристику состава соответствующих доходов и расходов. [49]

Согласно п. 5 ПБУ 9/99, доходами от обычных видов деятельности являются выручка от продажи продукции, товаров, работ, оказания услуг, являющихся предметом деятельности организации. [5]

Согласно п.12 ПБУ 9/99 выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые будут произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены. [5]

Если сумма выручки от продажи продукции, выполнения работы, оказания услуги не может быть определена, то она принимается к бухгалтерскому учету в размере признанных в бухгалтерском учете расходов по изготовлению этой продукции, выполнению этой работы, оказанию этой услуги, которые будут впоследствии возмещены организацией. [5]

В соответствии с ПБУ 10/99 расходами по обычным видам деятельности признаются затраты, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров. Также расходами по обычным видам деятельности считаются затраты, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг. [6]

Финансовый результат хозяйственной деятельности организации формируется из двух его слагаемых, основным из которых является результат, полученный от продажи продукции, товаров, работ и услуг, а также от хозяйственных операций, составляющих предмет

деятельности организации, таких, как сдача в платную аренду основных средств, передача в платное пользование объектов интеллектуальной собственности и вложение средств в уставные капиталы других организаций.

Вторая часть в виде доходов и расходов, непосредственно не связанных с формированием основного финансового результата от продаж, образует прочий финансовый результат, включающий в себя операционные и внереализационные доходы и расходы. Если за отчетный период предприятие получило прибыль от продажи продукции, товаров, работ, услуг и других операций, составляющих предмет его деятельности, то весь его финансовый результат будет равен прибыли от продаж плюс прочие доходы минус прочие расходы. Если организация получит убыток от продаж, то ее общий финансовый результат будет равен сумме убытка от продаж плюс прочие расходы минус прочие доходы. [8]

Полученный таким образом общий финансовый результат корректируется на сумму потерь, расходов и доходов в связи с чрезвычайными обстоятельствами хозяйственной деятельности организации.

Особенности определения финансового результата от продаж в торговых организациях является предварительное исчисление валового дохода, представляющего собой разницу между денежной выручкой от реализации товаров и их покупной стоимостью.

Издержки обращения или расходы на продажу – это выраженные в денежной форме затраты живого и овеществленного труда по доведению товара от производителя к покупателю. Издержки обращения учитываются на всех стадиях ценообразования, начиная от производства, когда в себестоимость продукции включаются затраты по сбыту, и заканчивая розничной продажей, когда в розничной цене отражаются издержки оптовой и розничной торговли.

Для определения результата деятельности торговой организации необходим принцип соответствия доходов и расходов, который предполагает, что расходы должны быть отражены в том отчетном периоде, в котором возникли доходы, ставшие возможными благодаря этим расходам. В силу отраслевой принадлежности классификация доходов и расходов торгового предприятия имеет ряд особенностей. Так при разделении затрат только по элементам, не представляется возможным выбить направление и целевое назначение отдельных затрат. Для решения этой задачи торговой организации осуществляют управленческий учет по номенклатуре статей затрат. Именно каждая статья затрат показывает не только на что израсходованные средства, но и на какие цели использованы данные расходы. Перечень статей затрат устанавливается организации самостоятельно и закрепляется в её учетной политике.

Финансовый результат от обычных видов деятельности – прибыль (убыток) от продаж, определяется ежемесячно на счете 90 «Продажи» сопоставлением доходов и расходов.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг без НДС и других налогов.

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества или величине дебиторской задолженности.

Выручка определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком). Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины выручки принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг). [8]

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, выполнением работ, оказанием услуг. [6]

Согласно п.16 ПБУ 10/99 расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива. [6]

Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, операционные или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной). [6]

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности). [6]

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Расходы по обычным видам деятельности включают следующие элементы:

- материальные затраты;

- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты. [6]

К торговым расходам в бухгалтерском учете относят стоимость покупных товаров и издержки обращения. Стоимость товаров включаются также такие расходы, как:

- 1) затраты по заготовке и доставке товаров до места их использования, включая расходы по страхованию;
- 2) затраты по содержанию заготовительно-складского подразделения организации, затраты за услуги транспорта по доставке товаров до места их использования, если они не включены в цену товаров, установленную договором;
- 3) начисленные проценты по кредитам, предоставленным поставщиками;
- 4) начисленные до принятия к бухгалтерскому учету товаров проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения этих запасов;
- 5) на затраты по доведению товаров до состояния, в котором они пригодны к использованию запланированных целях, в частности, затраты по подработке, сортировке, фасовке и улучшению технических характеристик товаров;
- б) иные затраты, непосредственно связанные с приобретением товаров.

Для целей формирования организацией финансового результата деятельности от обычных видов деятельности определяется полная себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, которая формируется на базе расходов по обычным видам деятельности, признанных как в отчетном году, так и в предыдущие отчетные периоды, и переходящих расходов, имеющих отношение к получению доходов в последующие отчетные периоды, с учетом корректировок, зависящих от особенностей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг и их продажи, а также продажи (перепродажи) товаров.

Планом счетов бухгалтерского учета предусматривается детальное отражение доходов и расходов от обычных видов деятельности путем ведения отдельных счетов субсчетов к счету 90 «Продажи». К счету 90 «Продажи» могут быть открыты субсчета:

- 90.1 «Выручка»;
- 90.2 «Себестоимость»;
- 90.3 «Налог на добавленную стоимость»;
- 90.4 «Акцизы»;
- 90.9 «Прибыль (убыток) от продаж». [3]

Согласно Инструкции по применению Плана счетов, утвержденной Минфином России от 31.10.2000 № 94н, не предусмотрено выделение в рамках счета 90 «Продажи» отдельных

субсчетов для отражения расходов на продажу и управленческих расходов. Однако организация может сделать это самостоятельно в своем рабочем Плане счетов, исходя из условий своей Учетной политики и учитывая необходимость выделения этих расходов при составлении отчетности.

В течение отчетного года накопительно производятся записи по субсчетам 90.1 «Выручка», 90.2 «Себестоимость», 90.3 «Налог на добавленную стоимость», 90.4 «Акцизы». Ежемесячно выявленный на субсчете 90.9 «Прибыль (убыток) от продаж» финансовый результат списывается заключительными оборотами на счет 99 «Прибыль и убытки». Поэтому счет 90 «Продажи» остатка на каждую отчетную дату не имеет. [3]

В журнале-ордере №11-АПК отражаются итогами за месяц обороты по кредиту счетов, предназначенных для учета отгрузки и реализации продукции, работ и услуг в разрезе корреспондирующих счетов.

Порядок отражения в бухгалтерском учете финансового результата по обычным видам деятельности представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Корреспонденция счетов

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
Выручка от оптовой продажи товаров		
Отражена продажная стоимость отгруженных товаров (с учетом НДС)	62	90.1
Отражена сумма НДС, предъявленная покупателю товаров	90.3	68.1
Списана покупная стоимость проданных товаров	90.2	41
Списаны расходы на продажу	90.2	44
Определен финансовый результат от продаж товаров	90.9 (99)	99 (90.9)
Получена оплата за проданные товары (включая НДС)	51	62
Выручка от продажи продукции		
Отражена продажная стоимость отгруженной продукции (с учетом НДС)	62	90.1
Отражена сумма НДС, предъявленная покупателю товаров	90.3	68.1
Списана фактическая себестоимость проданной продукции	90.2	43
Списаны расходы на продажу	90.2	44
Списаны общехозяйственные расходы	90.2	26
Определен финансовый результат от продаж продукции	90.9 (99)	99 (90.9)
Получена оплата за проданную продукцию (включая НДС)	51	62
Поступления, связанные с выполнением работ (оказанием услуг)		
Отражена стоимость выполненных работ	62	90.1
Отражена сумма НДС, предъявленная покупателю работ (услуг)	90.3	68.1
Списана фактическая себестоимость выполненных работ (оказанных услуг)	90.2	20
Списаны общехозяйственные расходы	90.2	26
Определен финансовый результат от поступлений, связанных с выполнением работ, оказание услуг	90.9 (99)	99 (90.9)
Получена оплата за выполненные работы (оказанные услуги) (включая НДС)	51	62

Финансовый результат представляет собой итог финансовой деятельности организации. Он показывает, насколько была эффективна деятельность компании в целом.

Реформация баланса – это списание прибыли (убытка), полученной предприятием за прошедший финансовый год. Проводят ее 31 декабря, после того, как в учете будет отражена последняя хозяйственная операция организации.

Реформация баланса проводится в два этапа:

1) закрываются счета, на которых в течение года учитывались доходы, расходы и финансовые результаты деятельности фирмы. Это счет 90 «Продажи» и счет 91 «Прочие доходы и расходы»;

2) списывается финансовый результат, полученный организацией и отраженный на счете 99 «Прибыли и убытки».

При реформации баланса все субсчета, открытые к счету 90 «Продажи» закрываются внутренними записями на субсчет 90.9 «Прибыль (убыток) от продаж».

1. Списывается выручка:

Дебет 90.1 «Выручка» Кредит 90.9 «Прибыль (убыток) от продаж».

2. Списывается себестоимость продаж:

Дебет 90.9 «Прибыль (убыток) от продаж» Кредит 90.2 «Себестоимость продаж».

3. Списывается НДС и другие налоги:

Дебет 90.9 «Прибыль (убыток) от продаж» Кредит 90.3 «Налог на добавленную стоимость»; Кредит 90-4 «Акцизы».

В результате все субсчета открытые к счету 90 «Продажи» закрываются. Организация начинает каждый отчетный год с нулевыми остатками по всем субсчетам на 01 января.

В отчетном году ООО «Енисей регион» получило выручку от продажи товаров в сумме 106 359 тыс.руб. Себестоимость продаж составила 102 827 тыс.руб., административно-управленческие расходы и расходы на продажу отсутствуют.

Бухгалтерские проводки в течение года:

1. В учете отражается в течение года выручка от продажи:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 90.1 «Выручка».

2. Ежемесячно списывается фактическая себестоимость реализованной продукции:

Дебет 90.2 «Себестоимость продаж» Кредит 41 «Товары» и др.

3. Ежемесячно списывается финансовый результат от продажи.

Заключительные записи производятся в декабре отчетного года:

1. Списывается выручка (закрывается счет 90.1 «Выручка») 106 359 тыс.руб.:

Дебет 90.1 «Выручка» Кредит 90.9 «Прибыль (убыток) от продаж».

2. Списывается себестоимость продаж 102 827 тыс.руб.:

Дебет 90.9 «Прибыль (убыток) от продаж» Кредит 90.2 «Себестоимость продаж».

В Отчете о финансовых результатах организации обязаны приводить показатель прибыли, так называемую валовую прибыль. Отметим, что в никаких регистрах бухгалтерского учета это показатель не выводятся и не отражается. Он представляет собой некий промежуточный показатель, который можно было бы сравнить с показателем маржинальной прибыли, довольно активно используемый в международной практике финансового менеджмента. Однако, в российских нормативных документах, регулирующих состав показателей бухгалтерской отчетности, ни экономическое содержание, ни назначение этого показателя не разъясняется. Вызывает также недоумение и само название этого показателя. Согласно определению толкового словаря, то «валовой» – это «...состоящий из всей вырученной суммы без вычета расходов». В качестве примера использования этого понятия приведены термины «валовой доход», «валовая выручка» и «валовый сбор». Следовательно, применительно к прибыли потребление понятия «валовой» является некорректным.

В настоящее время применяется большое количество приемов анализа финансовых результатов. Без итоговых данных учета финансовых результатов невозможно провести ни один из видов анализа.

1.3 Бухгалтерский учет финансовых результатов от прочей деятельности и формирование прибыли организации

Второй составляющей финансового результата является сальдо прочих доходов и расходов, выявляемое на счете 91 «Прочие доходы и расходы». В соответствии с указанными ранее ПБУ прочие доходы и расходы делятся на три группы:

- операционные доходы и расходы;
- внереализационные доходы и расходы;
- чрезвычайные доходы и расходы. [29]

Операционные доходы и расходы возникают в результате таких хозяйственных операций, которые не связаны с основной деятельностью. К ним можно отнести:

- реализацию какого-либо имущества, кроме собственной продукции, товаров, работ и услуг, например, реализации основного средства и др.;
- получение и выплату процентов по предоставленным или полученным займам, выплату процентов по банковским кредитам;
- оплату услуг банков и получение процентов на остатки по счетам в банках, в соответствии с договорами банковского счёта;

- доходы от участия в других организациях;
- оплату налогов, которые уменьшают финансовый результат. [29]

Внереализационные доходы и расходы некоторое время назад называли не плановыми доходами и расходами, то есть это доходы и расходы, которые возникают, как правило, по независящим от предприятия причинам. В частности, к ним относятся:

- курсовые разницы по операциям в иностранной валюте;
- штрафы и пени, полученные или уплаченные по хозяйственным договорам;
- кредиторская или дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности;
- излишки или недостачи товарно-материальных ценностей, выявленных по результатам инвентаризации. [29]

Прочие доходы и расходы организация получают по операциям, не связанным с осуществлением обычных видов деятельности. Состав прочих доходов определен для целей финансового учета ПБУ 9/99.

Состав прочих расходов для целей финансового учета регламентируется ПБУ 10/99. Для целей налогового учета перечень прочих доходов и расходов определяется 25 главой НК РФ. [6,9]

Прибыль (убыток) до налогообложения – интегрированный показатель, включающий прибыль (убыток) от продажи и прочие доходы и расходы. Прибыль (убыток) до налогообложения – бухгалтерская прибыль, прибыль, полученная по данным бухгалтерского (финансового) учета. [44]

Чистая прибыль (непокрытый убыток) – финансовый результат, полученный организацией в отчетном периоде после исчисления налога на прибыль. [47]

Операционные и внереализационные доходы учитываются в течение года по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы», а операционные и внереализационные расходы – по дебету указанного счета, субсчет «Прочие расходы». По итогам отчетного периода определяется сальдо прочих доходов или расходов, которые с помощью одноименного субсчетов к счёту 91 переносятся на счет 99.

Синтетический счет 91 «Прочие доходы и расходы» – счет активно-пассивный, предназначенный для обобщения информации о прочих доходах и расходах отчетного периода. К нему могут быть открыты субсчета:

91.1 «Прочие доходы», учитываются поступления активов, признаваемые прочими доходами;

91.2 «Прочие расходы», учитываются прочие расходы;

91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов», предназначен для выявления сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц.

Аналитический учет к счету 91 «Прочие доходы и расходы» осуществляется по каждому виду прочих доходов и расходов. При этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, относящихся к одной и той же финансово-хозяйственной операции, должно обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции. [3]

Синтетический счет 91 «Прочие доходы и расходы» ежемесячно закрывается, списанием сальдо прочих доходов и расходов на финансовый результат. Синтетический счет 91 «Прочие доходы и расходы» ежемесячно закрывается и сальдо на отчетную дату не имеет. Субсчета открытые к синтетическому счету 91 «Прочие доходы и расходы» в течение года имеют остатки. [3]

По субсчетам в течение года ведется накопительный учет прочих доходов и расходов. По окончании года заключительными записями декабря все субсчета, открытые к счету 91 «Прочие доходы и расходы» закрываются внутренними записями на субсчет 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов». [3]

В целях бухгалтерского учета в соответствии с п. 2 ПБУ 9/99 доходом организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) или погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации. [5]

В соответствии с п. 7 ПБУ 9/99 прочими доходами организации в бухгалтерском учете являются:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам);
- прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;

- поступления в возмещение причиненных организации убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- сумма дооценки активов (вопрос дискуссионный);
- прочие доходы. [5]

Прочими доходами также являются поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т.п.), стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т.п.

Прочие доходы организации отражаются в бухгалтерском учете по кредиту счета 91.1 «Прочие доходы» в корреспонденции с разными счетами представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Корреспонденция счетов

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
Начислена арендная плата	62, 76	91.1
Начислена выручка от продажи активов (например, основных средств, нематериальных активов)	62, 76	91.1
Начислены дивиденды, проценты и прочие доходы по ценным бумагам, а также от участия в уставных капиталах сторонних компаний	62, 76.3	91.1
Начислены проценты по выданным ранее долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам	66, 67	91.1
Признание дохода по штрафам, пеням, неустойкам за нарушение условий договоров партнерами	76	91.1
Отражен доход от имущества, полученного на безвозмездной основе	98	91.1
Списана кредиторская задолженность с истекшим сроком давности	60, 62, 76	91.1
Выявлена положительная курсовая разница при продаже валюты	52, 57	91.1
Сумма резерва по сомнительным долгам включена в состав прочих доходов	63	91.1
Выявлены излишки по результатам проведенной инвентаризации	10, 41, 43, 50	91.1
Страховое возмещение в связи с наступлением страхового случая	76.1	91.1

В целях бухгалтерского учета в соответствии с п. 2 ПБУ 10/99 расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) или возникновение обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации. [6]

В соответствии с п. 7 ПБУ 10/99 прочими расходами организации в бухгалтерском учете являются:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;

- расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;

- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

- возмещение причиненных организацией убытков;

- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;

- сумма уценки активов (вопрос дискуссионный);

- перечисление средств, связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий и др. [6]

Прочими расходами также являются расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.).

Прочие расходы организации отражаются в бухгалтерском учете по дебету счета 91.2 «Прочие расходы» в корреспонденции с разными счетами, см. таблицу 3.

Таблица 3 – Корреспонденция счетов

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
Списана остаточная стоимость основных средств, предназначенных для продажи	91.2	01.2
Расходы, связанные с выбытием основных средств и иных активов	91.2	70, 69
Списана остаточная стоимость нематериальных активов, предназначенных для реализации	91.2	04.2
Списана себестоимость материалов, предназначенных для продаж	91.2	10
Начислен НДС с операций по реализации основных средств, нематериальных активов и материалов	91.2	68
Начислены проценты по полученным краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам	91.2	66 , 67
Списана дебиторская задолженность с истекшим сроком давности	91.2	60, 62, 76
Начислена комиссия банка за проведение расчетных операций	91.2	76
Отражена отрицательная курсовая разница	91.2	52, 57
Произведены отчисления в оценочные резервы	91.2	14, 59, 63

При реформации баланса все субсчета, открытые к счету 91 «Прочие доходы и расходы» закрываются внутренними записями на субсчет 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

1. Списываются прочие доходы организации:

Дебет 91.1 «Прочие доходы» Кредит 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

2. Списываются прочие расходы организации:

Дебет 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов» Кредит 91.2 «Прочие расходы».

В результате все субсчета открытые к счету 91 «Прочие доходы и расходы» закрываются. Организация начинает каждый отчетный год с нулевыми остатками по всем субсчетам на 01 января.

Бухгалтерские записи, которые делаются в декабре отчетного года:

1. Списываются прочие доходы 757 тыс.руб.:

Дебет 91.1 «Прочие доходы» Кредит 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

2. Списываются прочие расходы 1 642 тыс.руб.:

Дебет 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов» Кредит 91.2 «Прочие расходы».

На втором этапе реформации списывается финансовый результат отчетного года, полученный после начисления налога на прибыль и отражения соответствующих корректировок и штрафных санкций.

Если по результатам года финансовый результат прибыль, то списание отражается проводкой:

Дебет 99 «Прибыли и убытки» Кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Если по результатам года получен убыток, то его списание отражается проводкой:

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Кредит 99 «Прибыли и убытки».

В конце каждого года на счете 84 отражается величина чистой прибыли либо непокрытого убытка. Чистая прибыль подлежит распределению и должна быть рационально использована с экономической точки зрения. Убыток отчетного периода может быть покрыт за счет средств добавочного и резервного капиталов, а также при помощи привлечения дополнительных вкладов участников общества.

После отражения суммы налога и налоговых санкций выводится окончательное сальдо на конец отчетного периода на счете 99, которые в отчете о финансовых результатах называют чистой прибылью или убытком, а в балансе отражают по статье нераспределенная прибыль (непокрытый убыток). То есть в балансе сумма финансового результата не разделяется по периодам его получения: общей суммой отражаются результаты прошлых лет (сальдо счета

84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) и результат текущего отчетного года (сальдо счета 99 «Прибыли и убытки», что снижает аналитические возможности баланса.

В положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 приводится последовательность исчисления финансового результата, при рассмотрении которой возникает впечатление, что чрезвычайные доходы и расходы не учитывают в формировании суммы прибыли до налогообложения. Такой же порядок строк был предусмотрен в отчете о финансовых результатах, действовавший до принятия приказа Минфина России от 22.07.2003 № 67н. В настоящее время структура отчета изменилась, а в ПБУ 4/99 никаких изменений до сих пор не внесено.

Учет финансовых результатов представляет собой составление и сдачу бухгалтерской отчетности. Прибыль занимает одно из ключевых мест при проведении аналитических расчетов. Различают анализ бухгалтерской и экономической прибыли предприятия. Разница между ними заключается в порядке определения прибыли.

Расчет бухгалтерской прибыли базируется на основе данных бухгалтерского учета. Именно эту прибыль мы видим в отчете о финансовых результатах. В бухгалтерской прибыли признаются только явные затраты по реальным и документально подтвержденным хозяйственным операциям. При определении экономической прибыли учитываются также неявные затраты. Из-за неявных затрат и образуется разница между бухгалтерской и экономической прибылью. Неявные затраты представляют собой альтернативные ресурсы или упущенные экономические возможности, выгоды. К примеру, организация имеет сберегательный депозит в кредитном учреждении. Если бы она в течение года дополнительно инвестировало в него определенные финансовые ресурсы, то доход по вкладу мог бы вырасти. Величина возможных, но неполученных процентов по депозиту и будет являться упущенной экономической выгодой.

Каждая организация, которая заинтересована в дальнейшем увеличении своей прибыли, должна выбрать те методы анализа, которые лучше всего подходят его специфике деятельности и отраслевой принадлежности.

2 Анализ финансового состояния торговой организации

2.1 Методы и показатели анализа финансового состояния торговых организаций

Одним из приоритетных условий успешного управления организацией является финансовый анализ и системное изучение финансового состояния организации и факторов, влияющих на него, а также прогнозирование уровня доходности капитала организации.

Анализ финансового состояния представляет собой научно обоснованное изучение финансовых отношений и движения финансовых ресурсов в торговом процессе. Необходимо понимать, что понятия «финансовый анализ» и «анализ финансового состояния организации» носят разный характер. Финансовый анализ – это более широкое понятие, которое наряду с анализом финансового состояния включает в себя еще и анализ формирования и распределения прибыли, себестоимости продукции и её реализации. Анализ финансового состояния является частью финансового анализа.

Финансовый анализ – это процесс исследования финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности организации с целью выявления резервов повышения ее рыночной стоимости и обеспечения эффективного развития. [15]

Результаты финансового анализа дают необходимую информацию о состоянии объекта анализа и служат основой для принятия соответствующих управленческих решений. [52]

Финансовое состояние – комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и эффективность использования финансовых ресурсов организации. [36]

Финансовое состояние организации характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимой для благоприятной производственной, коммерческой и других видов деятельности организации, целесообразностью и эффективностью их размещения и использования, а также финансовыми взаимоотношениями с другими субъектами хозяйствования платежеспособностью и финансовой устойчивостью. Способность организации своевременно производить расчеты с контрагентами свидетельствует о его хорошем финансовом положении.

В настоящее время финансовый анализ охватывает достаточно обширный круг вопросов, изучение которых позволяет выявить неэффективные моменты финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а также задействовать скрытые резервы.

В традиционном понимании финансовый анализ представляет собой метод оценки и прогнозирования финансового состояния организации на основе его бухгалтерской отчетности. Такого рода анализ может выполняться как управленческим персоналом, так и

любым внешним аналитиком, поскольку в основном базируется на общедоступной информации. Чтобы обеспечить благоприятное существование организации в условиях рыночной экономики, управленческому персоналу необходимо уметь качественно оценивать финансовое состояние, как своей организации, так и её контрагентов. Для этого необходимы знания методологии финансового анализа и наличие соответствующей информационной базой. [25]

Анализ финансового состояния торговых организаций всегда предусматривает несколько целей:

- установление финансового состояния на определенную дату;
- определение изменений в нём в пространственном и временном разрезах;
- выявление основных факторов, оказывающих влияние на данное изменение;
- прогноз основных тенденций в финансовом состоянии и разработка мер по его улучшению. [50]

На современном этапе не существует единого мнения относительно методики анализа финансового состояния торговой организации, так как каждый автор имеет индивидуальный подход в определении сущности финансового состояния и взаимной увязки последнего с другими экономическими категориями. Методики дополняют друг друга могут быть использованы комплексно или раздельно в зависимости от конкретных целей и задач анализа, информационной базы, имеющейся в распоряжении аналитика. Объединив различные авторские подходы к проведению анализа финансового состояния торговых организаций, можно сформулировать основные этапы, определив их как традиционную методику:

- анализ и оценка имущественного положения организации;
- анализ и оценка финансовой устойчивости организации;
- анализ и оценка текущей платежеспособности организации и ликвидности бухгалтерского баланса;
- анализ и оценка деловой активности организации. [50]

Информационной базой для проведения анализа финансового состояния организации служит бухгалтерская отчетность. Отчетность организации – это система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период.

Финансовая бухгалтерская отчетность состоит из нескольких образующих отчетных документов: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об изменениях капитала; отчет о движении денежных средств; приложение к бухгалтерскому балансу. [24]

Бухгалтерская отчетность организации дает достоверное представление о финансовом положении организации на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и

движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений. [42]

При помощи анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта можно выявить: объективную оценку финансовой устойчивости; изменения в финансовом состоянии в пространственно-временном разрезе; факторы, вызывающие изменения финансового состояния субъекта; эффективность использования финансовых ресурсов; прогноз банкротства субъекта.

Именно финансовый анализ позволяет установить оптимальную структуру и состав активов, выбор источников финансирования и оптимизировать структуру капитала, управлять финансовыми потоками для обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости.

Анализ финансового состояния торговых организаций может проводиться с различной степенью детализации, определяемые аналитиком, то есть экспресс-анализ финансового состояния и углубленный анализ, а в соответствии с целями задачами пользователей результатов анализа он делится на внутренний и внешний. [Рисунок 1]

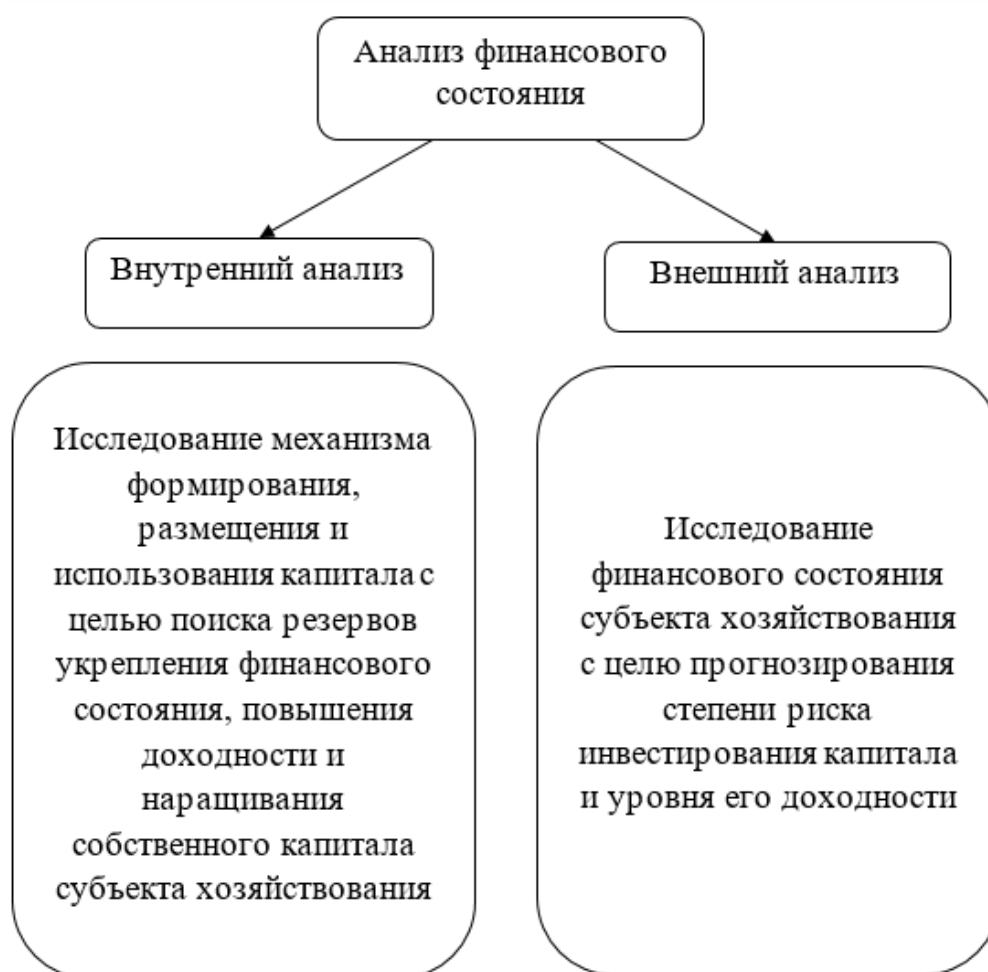


Рисунок 1 – Виды финансового анализа

Внутренний финансовый анализ осуществляется для нужд управления организацией. Его цель состоит в том, чтобы обеспечить планомерное поступление денежных средств и

разместить собственные и заемные средства таким образом, чтобы создать условия для нормального функционирования предприятия, получения максимума прибыли и исключения риска банкротства. [52]

Внешний финансовый анализ осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикаций отчетности. Его цель заключается в установке возможности выгодно вложить средства, чтобы обеспечить максимум прибыли и исключить риск потери. [52]

Основная цель финансового анализа – оценка финансового состояния организации и выявление возможностей для повышения эффективности функционирования с помощью рациональной финансовой политики. Финансовое состояние хозяйствующего субъекта – это характеристика его финансовой конкурентоспособности, использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения своих обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.

Из чего следует, что основная задача анализа финансового состояния заключается в своевременном выявлении и устранении недостатков финансовой деятельности торговой организации, и нахождении резервов для улучшения финансового состояния организации и её платежеспособности. [21]

Результаты анализа оформляются в виде аналитической записки, которая, как правило, включает следующие основные разделы:

- 1) общая характеристика организации и экономической среды, в которой она функционирует;
- 2) финансовые показатели, коэффициенты и иные аналитические сведения;
- 3) качественная и количественная характеристика ключевых факторов, оказывающих наибольшее влияние на финансовое состояние организации;
- 4) выводы по результатам анализа и прогноз изменения финансового состояния.

Итак, из выше сказанного, можно сказать, что главной целью финансовой деятельности хозяйствующего субъекта сводится к одной стратегической задаче – к наращиванию собственного капитала и обеспечению устойчивого положения на рынке. Для этого организация должна постоянно поддерживать платежеспособность и финансовую устойчивость, а также оптимальную структуру актива и пассива. Анализ финансового состояния позволяет определить место каждой анализируемой торговой организации на рынке и оценить общую экономическую ситуацию в стране, регионе или отрасли.

В экономическом анализе методика представляет собой совокупность аналитических способов и правил исследования экономики предприятия, определенным образом подчиненных достижению цели анализа.

Метод финансового анализа – это совокупность общих, ключевых понятий данной науки, общенаучных и конкретно-научных способов и принципов исследования финансовой деятельности хозяйствующих субъектов. [16]

Для проведения анализа финансового состояния используют методы, которые можно применять во всех организациях без учета их отраслевой принадлежности. Практика финансового анализа выделяет шесть методов, способствующих аналитическому прочтению финансовой отчетности.

1. Временной анализ (горизонтальный) – сравнение каждой позиции отчетности с соответствующей позицией предыдущего периода, заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются формы, так и динамику ее отдельных показателей. В ходе временного анализа определяются абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за отчетный период; [50]

2. Структурный анализ (вертикальный). Цель структурного анализа заключается в вычисление удельного веса отдельных статей баланса, то есть выяснение структуры активов и пассивов на определенную дату; [50]

3. Трендовый анализ – это сравнение каждой позиции отчетности с позициями ряда предшествующих периодов и определение тренда, то есть основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а, следовательно, ведется перспективный, прогнозный анализ; [50]

4. Сравнительный анализ (пространственный) характеризуется, как анализ отдельных финансовых показателей дочерних фирм, подразделений, цехов, а также сравнение финансовых показателей предприятия с показателями предприятий-конкурентов, среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными; [50]

5. Анализ относительных показателей (коэффициентный анализ) определяется изучением уровней и динамики относительных показателей финансового состояния предприятия, рассчитываемых как отношения величин балансовых статей или других абсолютных показателей, получаемых на основе отчетности или бухгалтерского учета. При анализе финансовых коэффициентов их значения сравниваются с базисными величинами, а также изучается их динамика за отчетный период и за ряд смежных отчетных периодов; [50]

6. Факторный анализ – это анализ влияния отдельных факторов, причин на результативный показатель. Факторный анализ может быть, как прямым, то есть заключающимся в раздроблении результативного показателя на составные части, так и обратным, когда отдельные элементы соединяют в общий результативный показатель; [50]

С помощью данных методов проводятся анализ и оценка финансового положения организаций. Тем не менее, большое количество методических разработок всегда предполагает проведение анализа финансового состояния в два этапа:

1. Экспресс-анализ финансового состояния. Цель экспресс-анализа заключается в получении оперативной, наглядной и простой оценки финансового благополучия и динамики развития хозяйствующего субъекта. Другими словами, такой анализ не должен занимать много времени, а его реализация не предполагает каких-либо сложных расчетов и детализированной информационной базы. Указанный комплекс аналитических процедур еще может быть назван чтением отчетности; [23]

2. Детализированный анализ финансового состояния (углубленный). Если экспресс-анализ, сводится лишь к чтению годового отчета, то углубленный анализ предполагает расчет системы аналитических коэффициентов, позволяющей получить представление о следующих сторонах деятельности предприятия: имущественное положение, ликвидность и платежеспособность, финансовая устойчивость, деловая активность, прибыль и рентабельность, рыночная активность. Помимо этого, углубленный анализ предполагает проведение горизонтального и вертикального анализов отчетных форм. [23]

В связи с усложняющимися отношениями современных торговых организаций на сегодняшний день всё большее распространение получает методологический подход, определенными Правилами проведения арбитражным управляющим финансового анализа применительно к должникам, который, в свою очередь могут использовать организации, имеющие дебиторскую задолженность. Данный подход определяет:

- расчет и анализ коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника;
- расчёт анализ коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость;
- расчёт и анализ коэффициентов, характеризующих деловую активность должника.

В соответствии с данной методикой финансовое состояние организации определяется с помощью коэффициентов абсолютной ликвидности; критической ликвидности; текущей ликвидности; обеспеченности собственными средствами; финансовой независимости в отношении финансовых запасов и затрат. Значение каждого из коэффициентов является основанием для отнесения должника к одной из групп финансовой устойчивости. Однако, несмотря на то, что данная методика позволяет оценить ликвидность и финансовую устойчивость любой организации, тем не менее, она не дает полной картины и финансового положения.

Комплексный анализ финансового состояния организации состоит из нескольких этапов:

1. Предварительный этап анализа финансового состояния организации;

Данный этап включает в себя несколько этапов: чтение бухгалтерской отчетности; определяют соотношения отдельных статей актива и пассива баланса, отчета о финансовых результатах, рассчитывают суммы отклонений в структуре основных статей баланса и отчета о финансовых результатах по сравнению с предшествующим периодом; делаются предварительные выводы о характере изменений в имущественном и финансовом положении организации и их взаимной обусловленности.

2. Анализ финансового потенциала (анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости);

Ликвидность баланса – это способность организации превращать свои активы в деньги для покрытия платежей по мере наступления их срока. [25]

В таблице 4 представлены сгруппированные статьи актива баланса с обязательствами по пассиву.

Активы ранжируются по степени их реализуемости, то есть чем больше ликвидность актива, тем выше его скорость обращения в денежные средства. Сами денежные средства обладают максимальной степенью ликвидности. Пассивы организации сгруппированы по степени срочности погашения и расположены в порядке возрастания.

Таблица 4 – Сгруппированные статьи актива и пассива баланса

Актив		Пассив	
A1	наиболее ликвидные активы: все денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	П1	наиболее срочные обязательства: кредиторская задолженность и просроченная ссуда
A2	ликвидные активы: дебиторская задолженность и прочие активы	П2	краткосрочные пассивы: краткосрочные заемные средства, кредиты
A3	медленно реализуемые активы: запасы за исключением расходов будущих периодов	П3	долгосрочные кредиты и займы
A4	трудно реализуемые активы: внеоборотные активы и расходы будущих периодов	П4	постоянные пассивы

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняется следующее условие:

$$A1 \geq P1, A2 \geq P2, A3 \geq P3, A4 \leq P4.$$

Оценка платежеспособности предприятия осуществляется по следующим коэффициентам.

Коэффициент абсолютной ликвидности, определяемый по формуле:

$$K_{a.l.} = \frac{A1}{P1 + P2 + P3}. \quad (1)$$

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую долю первоочередных платежей может погасить организация немедленно. [28]

Коэффициент срочной ликвидности, определяемый по формуле:

$$K_{\text{с.л.}} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2 + П3}. \quad (2)$$

Коэффициент срочной (быстрой) ликвидности отражает ту величину краткосрочных обязательств организации, которая может быть погашена как за счет денежных средств, так и за счет быстро реализуемых активов. [28]

Коэффициент текущей ликвидности, определяемый по формуле:

$$K_{\text{т.л.}} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2 + П3}. \quad (3)$$

Коэффициент текущей ликвидности характеризует ту часть краткосрочных обязательств организации, которая может быть погашена не только за счет наличности и быстро реализуемых активов, но и за счет ожидаемых поступлений за отгруженную продукцию, выполненные работы или оказанные услуги. [28]

В таблице 5 представлены четыре типа финансовой устойчивости.

Таблица 5 – Классификация финансовой устойчивости

Тип	Характеристика
Абсолютная устойчивость	собственные оборотные средства обеспечивают запасы
Нормальное финансовое состояние	запасы обеспечиваются собственными средствами и долгосрочными кредитами
Неустойчивое финансовое состояние	запасы обеспечиваются за счет собственных средств, долгосрочных и краткосрочных кредитов, то есть за счет всех источников формирования оборотных средств
Кризисное финансовое состояние	запасы не обеспечиваются за счет собственных средств и источников формирования оборотных активов, то есть предприятие находится на грани банкротства

Для принятия решения о несостоятельности организации имеется система критериев для определения неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособности.

Для получения полного вывода о финансовом состоянии организации необходимо рассчитать ряд коэффициентов. [Приложение А]

В условиях рыночной экономики все субъекты рыночных отношений, например, инвесторы, поставщики, банки, покупатели заинтересованы в оценке конкурентоспособности

и надежности своих партнеров. Такую оценку можно получить различными методами и с использованием различных критериев.

Согласно отечественной методике анализ и оценка структуры баланса организации проводится на основе коэффициента текущей ликвидности и коэффициента обеспеченности собственными средствами.

Если один из коэффициентов меньше нормативного, то рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности за период 6 месяцев. [18]

$$K_{ВП} = \frac{K_{Т.Л.}^1 + 6 / T (K_{Т.Л.}^1 - K_{Т.Л.}^0)}{2}. \quad (4)$$

Если оба коэффициента больше нормативного значения, то необходимо рассчитывать коэффициент уплаты платежеспособности за период 3 месяца. [18]

$$K_{УП} = \frac{K_{Т.Л.}^1 + 3 / T (K_{Т.Л.}^1 - K_{Т.Л.}^0)}{2}. \quad (5)$$

Для диагностики потенциала организации различают несколько моделей:

а) двухфакторная модель:

$$Z = - 0,3877 - 1,0736 * K_{Т.Л.} + 0,0579 * K_{ЗС}, \quad (6)$$

где $K_{Т.Л.}$ – коэффициент текущей ликвидности;

$K_{ЗС}$ – отношение заемных средств к валюте баланса. [18]

б) пятифакторная модель экономиста Э. Альтмана для непроизводственных компаний:

$$Z = 6,56 * K_1 + 3,26 * K_2 + 6,72 * K_3 + 1,05 * K_4, \quad (7)$$

где K_1 – доля оборотного капитала в активах организации;

K_2 – доля нераспределенной прибыли в пассивах организации;

K_3 – доля общей рентабельности активов;

K_4 – отношение собственного капитала к сумме заемного капитала. [18]

в) комплексный показатель Шеремета-Сайфулина:

$$R = 2 * K_0 + 0,1 * K_{Т.Л.} + 0,08 * K_{И} + 0,45 * K_{М} + K_{ПР}, \quad (8)$$

где K_0 – коэффициент обеспеченности собственными средствами ($>0,1$);

$K_{Т.Л.}$ – коэффициент текущей ликвидности (≥ 2);

$K_{И}$ – интенсивность оборота авансируемого капитала ($\geq 2,5$)

$K_{М}$ – отношение прибыли от реализации к величине выручки от реализации;

$K_{ПР}$ – рентабельность собственного капитала ($\geq 0,2$). [18]

Банкротство - это степень несостоятельности должника, подтвержденная судебным актом или решением о введении процедуры конкурсного производства, при которой восстановление способности по полному удовлетворению требований кредиторов по денежным обязательствам и исполнению обязанностей по уплате обязательных платежей становится объективно невозможным.

Причины банкротства могут быть самыми разными – изменение конъюнктуры рынка, неэффективный менеджмент, мировые и локальные экономические кризисы – все то, что приводит к снижению активов предприятия по отношению к его пассивам. Предприятие может быть доведено до банкротства и искусственно, в частности, путем заключения сделок, направленных на вывод активов или их замену на менее ликвидные. [20]

Как показывает опыт, причины банкротства у каждой компании-банкрота свои и выход из кризиса связан с устранением причин, вызвавших его. Тем не менее, есть универсальный рецепт от любого вида банкротства – это проведение систематического финансового анализа организации. Это касается и процветающих, и быстро развивающихся, и самых рядовых фирм.

4. Анализ финансовых результатов (анализ формирования прибыли и показателей рентабельности).

Прибыль выражает совокупность экономических отношений между организацией и государством (налог на прибыль), между организацией и её коллективом (в виде социальной помощи), между организацией и кредитными учреждениями (проценты по кредитам, возвращение кредита). Размер прибыли организации зависит от внешних и внутренних факторов.

Внутренние факторы подконтрольны организации, поэтому анализ факторов, которые влияют на прибыль, дает возможность выявить резервы повышения прибыли.

Цель анализа прибыли состоит в выяснении причин, обусловивших изменение прибыли, определении резервов ее роста и подготовке управленческих решений по мобилизации выявленных резервов. Для достижения данной цели в ходе проведения анализа решаются следующие задачи: оценка выполнения плана (прогноза) и динамики финансовых результатов; изучение состава и структуры прибыли; выявление и количественное изменение влияния факторов формирования прибыли; анализ и оценка качества прибыли; изучение

направлений, пропорций и тенденций распределения прибыли; выявление резервов роста прибыли; разработка рекомендаций по наиболее эффективному использованию прибыли. [32]

Изучая различные подходы к проведению анализа ликвидности и финансовой устойчивости торговых организаций, можно отметить следующие их недостатки, не позволяющий объективно оценивать финансовое состояние организации:

1. Коэффициенты ликвидности и финансовой устойчивости рассчитываются на дату составления бухгалтерской отчетности, то есть они фиксируют финансовое состояние торговой организации на определенную дату. Коэффициенты же рентабельности и деловой активности рассчитываются на основании средних показателей бухгалтерского баланса и данных отчета о финансовых результатах. Представляется более предпочтительным и объективным алгоритм расчета коэффициентов ликвидности финансовой устойчивости также по среднегодовым значениям показателей бухгалтерского баланса, что приведет к единому подходу расчёта указанных показателей. [50]

2. Оценка коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости имеет качественные отличия от оценки показателей деловой активности. Поэтому для ряда коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости определены нормативные значения, поэтому их оценка производится не только в динамике, но и в сравнении с нормативными значениями. [50]

3. Коэффициент текущей ликвидности характеризует способность торговой организации выполнять краткосрочные обязательства за счет всех текущих активов. Нормативное значение данного коэффициента более 2 принято универсальным для всех организаций, хотя оно существенно зависит от отрасли, региона и др. [50]

Таким образом, существующие на сегодняшний день методики оценки финансового состояния в совокупности позволяют реализовать комплексный подход к анализу финансово-хозяйственной деятельности торговой организации.

Объективность аналитических выводов будет зависеть от качества используемой информации, поэтому перед проведением анализа необходимо проверить все материалы и установить правильность оформления и полноту заполнения документов, взаимную увязку показателей финансовой отчетности, сопоставимости преимственность показателей в сравнении с бизнес-планом и предшествующими периодами.

При проведении финансового анализа необходимо брать во внимание различные факторы, а именно такие как эффективность применяемых методов планирования, достоверность бухгалтерской отчетности, использование различных методов учета, уровень диверсификации деятельности других организаций, статичность используемых коэффициентов.

2.2 Экспресс-анализ финансового состояния организации

Торговые организации в зависимости от объемов и характера деятельности делятся на оптовые (крупнооптовые, мелкооптовые), розничные и смешанные, то есть оптово-розничные. Наибольший интерес представляют розничные организации, так как розничная торговля является важнейшей отраслью хозяйственной деятельности. В сфере розничной торговли заканчивается процесс обращения товаров (формула «деньги - товар - деньги»), и они переходят в сферу личного потребления. [22]

Общество с ограниченной ответственностью «Енисей регион», учреждено и действует на основании Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также иного применимого законодательства. [51]

Управление предприятием осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом предприятия. [51]

Данное общество является собственником принадлежащего ему имущества и денежных средств и отвечает по своим обязательствам собственным имуществом. [51]

Общество с ограниченной ответственностью «Енисей регион» зарегистрировано 6 октября 2008 года. [51]

Целями деятельности данной организации являются расширение рынка товаров и услуг, а также извлечение прибыли. [51]

Общество вправе осуществлять любые видами экономической деятельности, не запрещенные законом. [51]

Предметом деятельности ООО «Енисей регион» являются: оптовая торговля лакокрасочными материалами, листовым стеклом, санитарно-техническим оборудованием и прочими строительными материалами; розничная торговля скобяными изделиями; розничная торговля красками, лаками и эмалями; розничная торговля материалами для остекления; розничная торговля лесоматериалами; розничная торговля кирпичом; розничная торговля металлическими и неметаллическими конструкциями и т.п.; иные виды хозяйственной деятельности, не запрещенные законодательством РФ. [53]

Общество самостоятельно планирует свою производственно-хозяйственную деятельность, а также социальное развитие коллектива. Основу планов составляют договоры, заключаемые с потребителями продукции и услуг, а также поставщиками материально-технических и иных ресурсов.

Бухгалтерский и налоговый учет на предприятии ведется бухгалтерией с применением Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и

Инструкции по его применению, утвержденными приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года №94н.

Отражение фактов хозяйственной деятельности на данном предприятии производится с использованием принципа временной определенности, который подразумевает, что факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

Обществом самостоятельно устанавливаются формы и размеры оплаты труда, материального поощрения, вопросы найма и увольнения и иных условий труда с соблюдением прав граждан, предусмотренных законодательством Российской Федерации. [51]

Финансовое состояние организации характеризует размещение и использование средств организации. Зависит оно от того, насколько рационально размещены средства, имеющиеся у организации, обеспечивали ли наличие этих средств бесперебойный ход производственно-хозяйственной деятельности, поддерживает ли организация запасы необходимых ей товарно-материальных ценностей на должном уровне, в состоянии ли она своевременно удовлетворить платежные требования поставщиков, возвращать кредиты, выплачивать заработную плату работающим и вносить платежи в бюджет.

В условиях нестабильной экономики и частых переоценках основных фондов приводит к усложнению анализа финансового состояния.

Для оценки финансового состояния организации служит бухгалтерский баланс, в котором отражается стоимостной состав имущества и источников его финансирования на первое число отчетного года и первое число предыдущего года. [16]

ООО «Енисей регион» является торговой организацией, следовательно, основная часть его оборотных активов представлена в виде готовой продукции, предназначенной для продажи.

За отчетный 2016 год на предприятии произошел рост денежных средств – средств предприятия, обладающих абсолютной ликвидностью.

С одной стороны, рост денежных средств является положительной тенденцией, с другой стороны - для повышения эффективности работы организации необходимы вложения временно свободных денежных средств в расширение производства, в разработку новой продукции, в рекламу организации.

Поскольку на конец 2016 год уменьшилось количество оборотных средств организации, то соответственно снизилась сумма налога на добавленную стоимость по балансу.

В таблице 6 представлен агрегированный баланс.

Таблица 6 – Агрегированный баланс ООО «Енисей регион»

Тыс. руб.

Актив	Показатели баланса		Структура баланса		Показатели динамики		
	На начало года	На конец года	На начало года, %	На конец года, %	Отклонение +/-	Темп роста, %	Темп прироста, %
I Внеоборотные активы	271	993	0,5	1,9	722	1,4	2,66
В т.ч. Основные средства	271	993	0,5	1,9	722	1,4	2,66
II Оборотные активы	58 511	51 533	99,5	98,1	- 6 978	- 1,4	- 0,12
В т.ч. Запасы	34 732	34 410	59,1	65,5	- 322	6,4	- 0,01
Дебиторская задолженность	23 582	16 919	40,1	32,2	- 6 663	- 7,9	- 0,28
Денежные средства	197	204	0,3	0,4	7	0,1	0,04
Баланс	58 782	52 526	100	100	- 6 256	–	- 0,11
Пассив							
III Капитал и резервы	4172	4560	7,1	8,7	388	1,6	0,09
IV Долгосрочные обязательства	0	0	–	–	0	–	- 0,12
V Краткосрочные обязательства	54 610	47 966	92,9	91,3	-6 644	- 1,6	- 0,61
В т.ч. Заемные средства	12 611	4 946	21,5	9,4	-7 665	- 12,1	0,02
Кредиторская задолженность	41 999	43 020	71,4	81,9	1 021	10,5	- 0,11
Баланс	58 782	52 526	100	100	- 6 256	–	2,66

Отклонение или абсолютный прирост показывает, насколько в абсолютном выражении уровень текущего периода больше или меньше базисного.

Темп роста (относительное изменение) – это коэффициент роста, выраженный в процентах и показывающий, сколько процентов уровень текущего периода составляет по отношению к уровню базисного года.

Темп прироста (относительное изменение) – это коэффициент, выраженный в процентах и показывающий, на сколько процентов уровень текущего периода больше (или меньше) уровня базисного периода.

Проанализировав динамику показателей организации за 2016 год, мы видим:

- в структуре внеоборотных активов произошло увеличение основных средств на 722 тыс.руб., темп прироста составляет 2, 66%;

- снижение оборотных активов, за счет значительного уменьшения дебиторской задолженности. Темп прироста оборотных активов составляет -0,12%;

- уменьшение общего количества запасов на 322 тыс.руб., относительное изменение темпа роста составило 6,4%;

- дебиторская задолженность на начало года составляла 23 582 тыс.руб, на конец года 16 919 тыс.руб., относительное изменение темпа роста составляет -7,9%, темп прироста равен -0,28%;

- увеличение денежных средств на 7 тыс.руб. положительного результата на структуру оборотных активов не показало;

- в разделе «Капитал и резервы» произошло увеличение на 388 тыс.руб., темп роста – 1,6%, темп прироста – 0,09%.

- организация не имеет долгосрочных обязательств;

- краткосрочные обязательства уменьшили на 6 644 тыс.руб., что на конец года составило 47 966 тыс.руб.

- увеличение кредиторской задолженности на 1 021 тыс.руб., темп роста составляет 10,5%, темп прироста равен -0,11%;

- произошел спад валюты баланса, связанный с уменьшением дебиторской задолженности.

Сокращение дебиторской задолженности оценивается положительно, если оно происходит за счет сокращения периода ее погашения. Если же дебиторская задолженность уменьшается в связи с сокращением отгрузки продукции, то это свидетельствует о снижении деловой активности организации.

Влияние снижения дебиторской задолженности рассмотрим при анализе деловой активности ООО «Енисей регион».

Рост кредиторской задолженности говорит об увеличении полученных предприятием кредитов за купленный товар либо росте других статей кредиторской задолженности.

Данные бухгалтерского баланса позволяют оценить структуру активов организации, в составе которого выделяют внеоборотные и оборотные активы. Внеоборотные активы – это часть имущества, оборачивающиеся в течение периода, превышающего 12 месяцев. С финансовой точки зрения их называют немобильными активами. Оборотные активы – это мобильная часть имущества. [26]

Анализ активов представляет собой анализ величины, структуры и соотношения фиксированных и оборотных активов организации и динамики их элементов. [26]

Анализ структуры активов показывает: величину текущих и постоянных активов; статьи, растущие опережающими темпами; долю замороженных активов в запасах и дебиторской задолженности.

В таблице 7 представлен анализ структуры активов баланса.

Таблица 7 – Актив баланса ООО «Енисей регион»

Статьи баланса	На начало года		На конец года		Отклонение		Темп роста, %
	тыс. руб.	уд. вес	тыс. руб.	уд. вес	тыс. руб.	уд. вес	
I Внеоборотные активы	271	0,5	993	1,9	722	1,4	366,4
в т.ч. Основные средства	271	0,5	993	1,9	722	1,4	366,4
II Оборотные активы	58 511	99,5	51 533	98,1	- 6 978	- 1,4	88,1
в т.ч. Запасы	34 732	59,1	34 410	65,5	- 322	6,4	99,1
Дебиторская задолженность	23 582	40,1	16 919	32,2	- 6 663	- 7,9	71,8
Денежные средства	197	0,3	204	0,4	7	0,1	103,6
Баланс	58 782	100,0	52 526	100,0	- 6 256	-	89,4

Общая стоимость активов на начало года составила 58 728 тыс. руб., а к концу года произошел спад стоимости активов на 6 256 тыс. руб., составив 52 526 тыс. руб. Темп роста стоимости активов составляет 89,4%.

Увеличение внеоборотных активов обычно говорит о приобретении имущества. В нашей организации увеличение внеоборотных активов как раз и произошло за счет увеличения стоимости основных средств на 722 тыс. руб., которые в стоимостном выражении на конец года составляют 993 тыс. руб., темп роста составил свыше 300%, это значит, что рассматриваемый показатель вырос более чем в три раза.

При исследовании актива баланса организации мы видим, что произошло снижение стоимости оборотных активов, это связано со спадом стоимости запасов на 322 тыс. руб., темп роста запасов равен 99,1%. Регулярное уменьшение запасов может указывать на сворачивание деятельности или нехватку оборотных средств для закупки нужного объема запасов.

Как на начало, так и на конец года запасы занимают максимальный удельный вес в составе оборотных активов, что составляет более 60%.

Дебиторская задолженность снизилась на 6 663 тыс. руб., темп роста составляет 71,8%, а денежные средства на конец периода увеличились до 204 тысяч рублей, темп роста равен 103,3%. Высокая доля дебиторской задолженности и низкий уровень денежных средств говорят преимущественно о продажах с отсрочкой и проблемах с оплатой.

Данные баланса позволяют оценить и структуру пассива. Анализ структуры необходим для оценки рациональности формирования источников финансирования деятельности организации и его рыночной устойчивости. Источники финансирования делятся на собственные или заемные. [26]

В таблице 8 представлен пассив баланса организации.

Таблица 8 – Пассив баланса ООО «Енисей регион»

Статьи баланса	На начало года		На конец года		Отклонение		Темп роста, %
	тыс. руб.	уд. вес	тыс. руб.	уд. вес	тыс. руб.	уд. вес	
III. Капитал и резервы	4 172	7,1	4 560	8,7	388	1,6	109,3
IV. Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–	–
V. Краткосрочные обязательства	54 610	92,9	47 966	91,3	- 6 644	- 1,6	87,8
В т.ч. Заемные средства	12 611	21,5	4 946	9,4	- 7 665	- 12,1	39,2
Кредиторская задолженность	41 999	71,4	43 020	81,9	1 021	10,5	102,4
Баланс	58 782	100,0	52 526	100,0	- 6 256	–	89,4

Пассив баланса уменьшился на 6 256 тыс. руб., темп роста составил 89,4%.

Уменьшение произошло за счет снижения краткосрочных обязательств, на начало года они составляли 54 610 тыс.руб., на конец 47 966 тыс.руб, темп роста составил 87,8%.

Наблюдается увеличения собственного капитала на 388 тыс. руб., темп прироста равен 9,3%.

Увеличение удельного веса собственного капитала в общей величине капитала способствует росту финансовой устойчивости организации.

ООО «Енисей регион» на начало и конец года развивается за счет заемных средств. Наибольший удельный вес в составе краткосрочных обязательств занимает краткосрочная задолженность: 71,5% на начало года и 81,9% в анализируемом году. К концу года она увеличилась на 1 021 тыс. руб. и составила 43 020 тыс. руб.

Преобладание краткосрочных заимствований повышает риск утраты финансовой устойчивости, долгосрочных – снижает. Оптимальное соотношение в структуре капитала 60% заемного и 40% собственного, что не характерно для данной организации, это также говорит об ухудшении её финансового положения.

Однако, привлечение заемных средств в оборот организации – нормальное явление. Это содействует временному улучшению финансового состояния при условии, что средства не замораживаются на продолжительное время в обороте и своевременно возвращаются.

Кредиторская задолженность на конец 2016 года составила 43 020 тыс. руб, что больше дебиторской задолженности на 26 101 тыс.руб. Превышение кредиторской задолженности над дебиторской квалифицируется как приближение к банкротству.

За анализируемый год в структуре пассивов произошли незначительные изменения, носящие положительный характер: собственные средства организации увеличились на 1,6% при снижении обязательств на 1,6%.

2.3 Анализ ликвидности и платежеспособности баланса

Одним из важнейших критериев оценки финансового состояния организации является ее ликвидность.

Анализ ликвидности баланса дает возможность определить финансовые показатели и оценить степень финансовой устойчивости организации.

В таблице 9 представлен анализ ликвидности баланса на основе абсолютных показателей.

Для анализа ликвидности баланса необходимо сгруппировать статьи актива баланса в порядке убывания ликвидности с обязательствами по пассиву, сгруппированных по срокам погашения и расположенных в порядке возрастания. [37]

Таблица 9 – Анализ ликвидности баланса

Актив		Пассив			Платежный излишек или недостаток, тыс. руб.		Процент покрытия обязательств, %		
	На начало года	На конец года		На начало года	На конец года	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года
A1	197	204	П1	41 999	43 020	- 41 802	- 42 816	0,5	0,5
A2	23 582	16 919	П2	12 611	4 946	10 971	11 973	187,0	342,1
A3	34 732	34 410	П3	0	0	34 732	34 410	–	–
A4	271	993	П4	4 172	4 560	- 3 901	- 3 567	6,50	21,8
Баланс	58 782	52 526	Баланс	58 782	52 526	–	–	–	–

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняется следующее условие:
 $A1 \geq П1, A2 \geq П2, A3 \geq П3, A4 \leq П4$.

Для нашей организации получены следующие неравенства:

2015 год: $A1 \leq П1, A2 \geq П2, A3 \geq П3, A4 \leq П4$;

2016 год: $A1 \leq П1, A2 \geq П2, A3 \geq П3, A4 \leq П4$.

Согласно анализу ликвидности баланса, не выполняется первое условие, это говорит о том, что у организации не хватает наиболее ликвидных активов, то есть денежных средств, чтобы погасить свои текущие обязательств.

Данное положение организации сохраняется на протяжении нескольких лет, что свидетельствует об ухудшение финансового положения организации.

Поскольку одно из условий не выполняется, то баланс организации нельзя считать абсолютно ликвидным.

В таблице 10 представлен анализ ликвидности активов на основе относительных показателей.

Таблица 10 – Анализ динамики показателей ликвидности ООО «Енисей регион» за 2016 год

Показатели	На начало года	На конец года	Отклонение (+;-)	Нормативное значение
1 Краткосрочные обязательства	54 610	47 966	- 6 644	–
2 Денежные средства, денежные эквиваленты и краткосрочные финансовые вложения	197	204	7	–
3 Краткосрочная дебиторская задолженность и прочие оборотные активы	23 582	16 919	- 6 663	–
4 Оборотные активы	58 511	51 533	- 6 978	–
5 Коэффициент абсолютной ликвидности	0,004	0,004	0,001	$\geq 0,2$
6 Коэффициент критической ликвидности	0,435	0,357	-0,078	≥ 1
7 Коэффициент текущей ликвидности	1,071	1,074	0,003	≥ 2

Коэффициент абсолютной ликвидности, определяемый по формуле:

$$2015 \text{ год: } K_{\text{а.л.}} = \frac{A1}{П1 + П2 + П3} = \frac{197}{41\,999 + 12\,611 + 0} = 0,004,$$

$$2016 \text{ год: } K_{\text{а.л.}} = \frac{A1}{П1 + П2 + П3} = \frac{204}{43\,020 + 4\,946 + 0} = 0,004.$$

Коэффициент абсолютной ликвидности в течение года не изменяется, состояние организации остается стабильным.

Коэффициент срочной ликвидности, определяемый по формуле:

$$2015 \text{ год: } K_{\text{с.л.}} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2 + П3} = \frac{197 + 23\,582}{41\,999 + 12\,611 + 0} = 0,435,$$

$$2016 \text{ год: } K_{\text{с.л.}} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2 + П3} = \frac{204 + 16\,919}{43\,020 + 4\,946 + 0} = 0,357.$$

Коэффициент срочной ликвидности имеет отрицательную динамику, это означает, что уменьшилась доля, которая может быть погашена за счет денежных средств и быстро реализуемых активов.

Коэффициент текущей ликвидности, определяемый по формуле:

$$2015 \text{ год: } K_{\text{т.л.}} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2 + П3} = \frac{197 + 23\,582 + 34\,732}{41\,999 + 12\,611 + 0} = 1,071,$$

$$2016 \text{ год: } K_{\text{т.л.}} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2 + П3} = \frac{204 + 16\,919 + 34\,410}{43\,020 + 4\,946 + 0} = 1,074.$$

При расчете коэффициента текущей ликвидности значительных изменений не наблюдается. В 2016 году доля краткосрочных обязательств организации, которая может быть погашена не только за счет наличности и быстрореализуемых активов, но и за счет ожидаемых

поступлений за отгруженную продукцию, выполненные работы или оказанные услуги, составила 1,074.

Из рассчитанных коэффициентов ни один не укладывается в нормативы, поэтому можно говорить о недостаточной ликвидности активов. Отсюда можно сделать вывод, что причиной снижения ликвидности баланса являлось значительное превышение краткосрочной кредиторской задолженности по сравнению с денежными средствами и кредиторскими вложениями.

Согласно отечественной методике, необходимо провести анализ структуры баланса на основе коэффициента текущей ликвидности и коэффициента обеспеченности собственными средствами.

Так как коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными средствами у данной организации ниже нормативного значения, то нам необходимо рассчитать коэффициент восстановления платежеспособности за 6 месяцев.

$$K_{ВП} = \frac{K_{Т.Л.}^1 + 6 / T (K_{Т.Л.}^1 - K_{Т.Л.}^0)}{2} = 0,54,$$

так как $K_{ВП} < 1$, следовательно, организация не имеет возможности восстановления платежеспособности через 6 месяцев.

Для диагностики потенциала организации рассмотрим несколько моделей:

а) двухфакторная модель:

$$Z = - 0,3877 - 1,0736 * K_{Т.Л.} + 0,0579 * K_{ЗС}, \quad (9)$$

$$Z_{2015} = - 0,3877 - 1,0736 * K_{Т.Л.} + 0,0579 * K_{ЗС} = - 1,36,$$

так как $Z_{2015} < 0$, то согласно двухфакторной модели вероятность банкротства организации не велика.

$$Z_{2016} = - 0,3877 - 1,0736 * K_{Т.Л.} + 0,0579 * K_{ЗС} = - 1,48,$$

$Z_{2016} < 0$, организация не банкрот, вероятность банкротства организации меньше 50 % и снижается по мере уменьшения Z .

Двухфакторная модель не обеспечивает комплексной оценки финансового положения организации. Поэтому зарубежные аналитики используют пятифакторную модель Эдварда Альтмана. Она представляет собой линейную дискриминантную функцию, коэффициенты которой рассчитаны по данным исследования совокупности 33 компаний (1968 г.).

б) пятифакторная модель экономиста Э. Альтмана для непроизводственных компаний:

$$Z = 6,56 * K_1 + 3,26 * K_2 + 6,72 * K_3 + 1,05 * K_4, \quad (10)$$

В таблице 11 показаны расчеты Z-индекс Альтмана. У торговых фирм и компаний, оказывающих услуги, показатель оборачиваемости активов обычно больше, чем у промышленных предприятий, и значение Z-счета было бы завышенным. Поэтому Альтман адаптировал свою модель прогнозирования банкротства для непроизводственных организаций, отказавшись от учета фактора K_5 .

Таблица 11 – Расчет Z-индекс Альтмана по ООО «Енисей регион» за 2015 – 2016 гг.

Показатели	2015 г.	2016 г.
1 Выручка от продаж, тыс. руб.	127 996	106 359
2 Капитализированная прибыль на конец года, тыс. руб.	810	378
3 Операционная прибыль, тыс. руб.	1 013	575
4 Величина активов на конец года, тыс. руб.	58 782	52 526
5 Величина собственных оборотных средств на конец года, тыс. руб.	3 901	3 567
6 Величина собственного капитала на конец года, тыс. руб.	4 172	4 560
7 Величина заемного капитала на конец года, тыс. руб.	54 610	47 966
8 Средняя величина активов, тыс. руб.	55 968	55 654
9 K_1	0,07	0,07
10 K_2	0,01	0,01
11 K_3	0,02	0,01
12 K_4	0,08	0,10
13 Z-индекс Альтмана	0,68	0,64

$$2015 \text{ год: } Z = 6,56 \cdot 0,07 + 3,26 \cdot 0,01 + 6,72 \cdot 0,02 + 1,05 \cdot 0,08 = 0,68,$$

$$2016 \text{ год: } Z = 6,56 \cdot 0,07 + 3,26 \cdot 0,01 + 6,72 \cdot 0,01 + 1,05 \cdot 0,10 = 0,64.$$

Каких-либо тенденций в изменении полученных коэффициентов для определения Z-индекса Альтмана не наблюдается. Отклонения Z-индекса 2016 года по отношению к 2015 году незначительны, что свидетельствует об отсутствии изменений финансового положения организации.

В зависимости от значения Z-индекса дается оценка вероятности банкротства организации по определенной шкале, так как полученный индекс меньше 1,1, ситуация критична, это говорит о том, что организация с высокой долей вероятности банкрот.

в) комплексный показатель Шеремета-Сайфулина:

$$R = 2 * K_0 + 0,1 * K_{Т.Л.} + 0,08 * K_{И} + 0,45 * K_{М} + K_{ПР}, \quad (11)$$

В таблице 12 представлены расчеты показателя Шеремета-Сайфулина.

$$2015 \text{ год: } R = 2 \cdot 0,06 + 0,1 \cdot 1,07 + 0,08 \cdot 2,29 + 0,45 \cdot 0,01 + 0,22 = 0,63,$$

$$2016 \text{ год: } R = 2 \cdot 0,07 + 0,1 \cdot 1,07 + 0,08 \cdot 1,91 + 0,45 \cdot 0,00 + 0,09 = 0,49.$$

Ни один коэффициент рассчитанный для определения показатель банкротства Шеремета-Сайфуллина не соответствует нормативному значению.

Таблица 12 – Расчет комплексного показателя Шеремета-Сайфуллина по ООО «Енисей регион» за 2015 – 2016 гг.

Показатели	2015 г.	2016 г.
1 Выручка от продаж, тыс. руб.	127 996	106 359
2 Чистая прибыль, тыс. руб.	810	378
3 Средняя величина активов, тыс. руб.	55 968	55 654
4 Средняя величина собственного капитала, тыс. руб.	3 767	4 366
5 Величина собственных оборотных средств на конец года, тыс. руб.	3 450	3 734
6 Величина оборотных активов на конец года, тыс. руб.	58 511	51 533
7 Величина краткосрочных обязательств на конец года, тыс. руб.	54 610	47 966
8 К _О	0,06	0,07
9 К _{Т.Л.}	1,07	1,07
10 К _И	2,29	1,91
11 К _М	0,01	0,00
12 К _{ГР}	0,22	0,09
13 Комплексный показатель банкротства Шеремета-Сайфуллина	0,63	0,49

Комплексный показатель банкротства Шеремета-Сайфуллина за анализируемый период имеет негативную тенденцию. Полученный показатель меньше 1, что свидетельствует о неудовлетворительном финансовом состоянии.

2.4 Анализ финансовой устойчивости и деловой активности

Залогом выживаемости и основной стабильного положения организации служит ее финансовая устойчивость, которая является отражением стабильного превышения доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами организации и путем эффективного их использования способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции.

Финансовая устойчивость – составная часть общей устойчивости организации, сбалансированность финансовых потоков, наличие средств, позволяющих организации поддерживать свою деятельность в течение определенного периода времени.

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка степени независимости от заемных источников финансирования. Считается, что, если заемные средства составляют более половины средств организации, то это не очень хороший признак для финансовой

устойчивости, но для торговых компаний с большими оборотами нормальная доля заемных средств значительно выше.

В таблице 13 определен тип финансовой устойчивости организации.

Таблица 13 – Определение типа финансовой устойчивости на основании абсолютных показателей излишка (недостатка) источников формирования запасов ООО «Енисей регион» за 2015 – 2016 гг.

Тыс. руб.

Показатели	2015 г.	2016 г.	Отклонение (+;-)	Темп роста, %
1 Запасы с НДС по приобретенным ценностям	34 732	34 410	- 322	99,1
2 Собственные источники формирования запасов	3 901	3 567	- 334	91,4
3 Долгосрочные обязательства	0	0	0	–
4 Собственные источники формирования запасов с учетом долгосрочных обязательств	3 901	3 567	- 334	91,4
5 Краткосрочные заемные средства	12 611	4 946	- 7 665	39,2
6 Общая величина источников формирования запасов	16 512	8 513	- 7 999	51,6
7 Излишек, недостаток собственных оборотных средств для формирования запасов	- 30 831	- 30 843	- 12	100,1
8 Излишек, недостаток собственных оборотных средств с учетом долгосрочных обязательств для формирования запасов	- 30 831	- 30 843	- 12	100,1
9 Излишек, недостаток общей величины источников формирования запасов	- 18 220	- 25 897	- 7 677	142,1
10 Трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости	Кризисное финансовое положение	Кризисное финансовое положение	–	–
Тип финансовой устойчивости	Кризисное финансовое положение	Кризисное финансовое положение	–	–

Финансовое состояние организации является кризисным (4-й тип финансовой устойчивости), так как имеется недостаток собственных средств, собственных и долгосрочных заемных средств, общей величины основных источников формирования оборотных активов (18 220 тыс. руб. на начало и 25 897 тыс. руб. на конец периода), то есть запасы не обеспечиваются за счет указанных средств.

Для более полного вывода о финансовом состоянии организации рассмотрим коэффициенты капитализации и покрытия.

В таблице 14 представлен расчет относительных показателей финансовой устойчивости на примере ООО «Енисей регион» за 2015 – 2016 года.

Таблица 14 – Анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Енисей регион» за 2015 – 2016 гг.

Показатели	2015 г.	2016 г.	Отклонение (+;-)
1 Общая стоимость активов	58 782	52 526	- 6 256
2 Собственный капитал	4 172	4 560	388
3 Долгосрочные обязательства	0	0	0
4 Внеоборотные активы	271	993	722
5 Собственные оборотные средства (с учетом долгосрочных обязательств)	3 901	3 567	- 334
6 Оборотные активы	58 511	51 533	- 6978
7 Запасы и НДС по приобретенным ценностям	34 732	34 410	- 322
8 Коэффициент автономии	0,07	0,09	0,02
9 Коэффициент соотношения заемных и собственных источников (капитализации)	13,09	10,52	- 2,57
10 Коэффициент финансирования	0,08	0,10	0,02
11 Коэффициент финансовой устойчивости	0,07	0,09	0,02
12 Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,07	0,07	0,00
13 Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами	0,11	0,10	- 0,01
14 Коэффициент маневренности собственного капитала	0,94	0,78	- 0,16
15 Индекс постоянных активов	0,06	0,22	0,16
16 Индекс постоянных пассивов	0,07	0,09	0,02

Коэффициент автономии в 2016 году составил 0,09, что меньше нормы, так как нормативное значение коэффициента автономии оценивается на уровне 0,3-0,7.

Согласно западной практике, оптимальное значения для коэффициента соотношения заемных и собственных средств является 0,5. Считается, что если значение его превышает единицу, то финансовая автономность и устойчивость оцениваемого предприятия достигает критической точки. Высокий уровень показателя для данной организации свидетельствует о высокой доле зависимости организации от внешних источников средств, то есть о снижении финансовой устойчивости или её потере.

Динамика коэффициента капитализации свидетельствует о недостаточной финансовой устойчивости организации, так как для этого необходимо, чтобы этот коэффициент был $\leq 1,5$.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывает, в какой степени материальные запасы имеют источником покрытия собственные оборотные средства. Минимальное значение данного коэффициента - 0,1, означает, что структура организации определяется как неудовлетворительная, а организация - неплатежеспособная.

Оптимальное значение для коэффициента финансирования 1,5. Показатель показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая за счет заемных средств. Коэффициент финансирования организации очень мал.

В соответствие с коэффициентом финансовой устойчивости можно сделать вывод, что только 0,09 актива финансируется за счет устойчивых источников. Полученный показатель не соответствует нормативному ограничению (свыше 0,6).

Минимальные нормативные значения индекса постоянных активов и пассивов составляет 0,5, полученные коэффициенты данной организации не соответствуют им.

Показатели деловой активности позволяют оценить эффективность использования собственных средств организации и выражаются в оценке оборачиваемости активов компании.

Показатель оборачиваемости активов отражает, сколько раз за период оборачивается капитал, вложенный в активы предприятия. От скорости оборота оборотных активов напрямую зависит прибыльность предприятия – чем выше оборачиваемость активов, тем она выше и наоборот. Поэтому любому предприятию необходимо стремиться к повышению скорости оборота оборотных средств. [35]

Показатели деловой активности организации можно разделить на две группы:

1. Общие показатели оборачиваемости активов:

- коэффициент общей оборачиваемости капитала (ресурсоотдача);
- коэффициент оборачиваемости оборотных средств;
- фондоотдача;
- коэффициент отдачи собственного капитала. [49]

2. Показатели управления активами:

- оборачиваемость материальных средств (запасов);
- оборачиваемость денежных средств;
- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;
- срок погашения дебиторской задолженности;
- коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;
- срок погашения кредиторской задолженности. [49]

В финансовом аспекте деловая активность проявляется в скорости оборота средств, которая влияет на сумму годовой выручки организации, на величину условно-постоянных расходов, на платежеспособность предприятия. На длительность нахождения средств предприятия в обороте влияют следующие факторы:

1) внутренние – эффективность стратегии управления активами, ценовая политика предприятия, способы оценки товарно-материальных ценностей и запасов предприятия;

2) внешние – отраслевая принадлежность организации, объем деятельности, уровень инфляции, характер хозяйственных отношений с партнерами.

В таблице 15 представлен анализ деловой активности и динамика операционного и финансового циклов.

Таблица 15 – Анализ динамики основных показателей деловой активности ООО «Енисей регион» за 2015-2016 гг.

Показатели	Фактически		Отклонение (+;-)	Темп роста, %
	за 2015 г.	за 2016 г.		
1 Выручка от продаж, тыс. руб.	127 996	106 359	- 21 637	83,1
2 Чистая прибыль, тыс. руб.	810	378	- 432	46,7
3 Средняя величина активов, тыс. руб.	55 968	55 654	- 314	99,4
4 Средняя величина собственного капитала, тыс. руб.	3 767	4 366	599	115,9
5 Средняя стоимость внеоборотных активов, тыс. руб.	317	632	315	199,4
6 Средняя стоимость оборотных активов, тыс. руб.	55 651	55 022	- 629	98,9
7 Средняя величина запасов, тыс. руб.	32 968,5	34 571	1 602,5	104,9
8 Средняя величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	22 571,5	20 250,5	- 2 321	89,7
9 Средняя величина денежных средств, тыс. руб.	111	202	91	182
10 Средняя величина кредиторской задолженности, тыс. руб.	39 099	42 509,5	3 410,5	108,7
11 Коэффициент оборачиваемости активов, обор.	2,29	1,91	- 0,38	83,6
12 Коэффициент оборачиваемости собственного капитала, обор.	33,98	24,36	- 9,62	71,7
13 Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов, руб.	403,77	168,29	- 235,48	41,7
14 Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, обор.	2,30	1,93	- 0,37	84,1
15 Время обращения запасов, дни	94,01	118,64	24,63	126,2
16 Оборачиваемость денежных средств, дни	0,32	0,69	0,38	219,00
17 Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, обор.	5,67	5,25	-0,42	92,62
18 Срок погашения дебиторской задолженности, дни	64,37	69,50	5,13	108
19 Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, обор.	3,27	2,50	-0,77	76,43
20 Срок погашения кредиторской задолженности, дни	111,50	145,88	34,39	130,8
21 Рентабельность активов, %	1,45	0,68	- 0,77	46,9
22 Рентабельность собственного капитала, %	21,50	8,66	- 12,84	40,3
23 Продолжительность операционного цикла, дни	158,38	188,13	29,75	118,8
24 Продолжительность финансового цикла, дни	46,88	42,25	-4,63	90,1

В результате анализа деловой активности ООО «Енисей регион» можно сделать следующие выводы:

- коэффициент оборачиваемости активов или ресурсоотдача, отражает скорость оборота всего капитала организации или эффективность использования всех имеющихся ресурсов независимо от их источников. Данные таблицы 15 показывают, что за анализируемый период этот показатель уменьшился. Значит, что в организации медленнее совершался полный цикл производства и обращения, приносящий прибыль;

- в 2016 году происходит существенное снижение коэффициента оборачиваемости собственного капитала, что отражает тенденцию к бездействию части собственных средств;

- чем выше показатель оборачиваемости запасов, тем меньше затоваривание, тем быстрее можно погашать долги. В данной организации время обращения запасов увеличивается.

Рентабельность определяется себестоимостью и прибылью. Абсолютный размер прибыли характеризует экономический эффект, но не эффективность работы организации. Обобщающими показателями деятельности предприятия являются показатели рентабельности, такие как:

- 1) рентабельность активов;
- 2) рентабельность собственного капитала. [43]

Рентабельность активов показывает величину прибыли, полученной с каждой денежной единицы, вложенной в активы, то есть с 1 рубля средней стоимости активов организация получает 70 копеек чистой прибыли.

Рентабельность собственного капитала ООО «Енисей регион» за 2016 год составила 8,7 %, или с 1 рубля средней стоимости собственного капитала получает 8 рублей 70 копеек чистой прибыли.

За анализируемый период наблюдается негативная тенденция увеличения продолжительности одного оборота запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, что свидетельствует об отвлечении средств из оборота предприятия и о падении дисциплины расчетов с покупателями.

Положительный тренд времени обращения запасов в динамике, то есть рост количества дней в периоде, говорит об увеличении запасов на складах.

Наблюдается увеличение длительности операционного цикла, что говорит о снижении эффективности управления дебиторской задолженностью и запасами организации, что приводит к ухудшению финансового состояния предприятия.

Но в то же время происходит снижение продолжительности финансового цикла, что характеризуется повышением эффективности управления кредиторской, дебиторской

задолженностью и оборотными активами, прогнозируется увеличение платежеспособности и ликвидности. [40]

2.5 Анализ финансовых результатов

Эффективность торговой деятельности организации выражается в достигнутых финансовых результатах.

Прибыль – это положительный финансовый результат деятельности организации. Отрицательный результат называется убыток. [34]

Анализ финансовых результатов деятельности организации включает:

1. Исследование изменений каждого показателя за анализируемый период (таблица 14);
2. Исследование структуры соответствующих показателей и их изменений;
3. Исследование влияний факторов на прибыль (факторный анализ). [41]

В таблице 16 представлен анализ финансовых результатов.

Таблица 16 – Анализ формирования, уровня и динамики финансовых результатов ООО «Енисей регион» 2015 – 2016 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	Отклонение (+;-)	Темп роста, %	Уровень в % к выручке в 2015 г.	Уровень в % к выручке в 2016 г.	Отклонение уровня (+; -)
1 Выручка от продаж, тыс. руб.	127 996	106 359	- 21 637	83,1	100,0	100,0	–
2 Себестоимость продаж, тыс. руб.	124 689	102 827	- 21 862	82,5	97,4	96,7	- 0,7
3 Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	3 307	3 532	225	106,8	2,6	3,3	0,7
4 Проценты к получению, тыс. руб.	0	0	0	–	–	–	–
5 Проценты к уплате, тыс. руб.	1613	2072	459	128,5	1,3	1,9	0,6
6 Прочие доходы, тыс. руб.	94	757	663	805,3	0,1	0,7	0,6
7 Прочие расходы, тыс. руб.	775	1642	867	211,9	0,6	1,5	0,9
8 Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	1 013	575	- 438	56,8	0,8	0,5	- 0,3
9 Налоги из прибыли, тыс. руб.	203	197	- 6	97,0	0,2	0,2	0,0
10 Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	810	378	- 432	46,7	0,6	0,4	- 0,2

Согласно таблицы 16 получены следующие результаты. В 2015 году суммарный объем выручки составил 127 996 тыс.руб. В 2016 году суммарный объем выручки уменьшился на 16,9% по сравнению с предыдущим годом. На конец 2016 года суммарный объем выручки составлял 106 359 тыс.руб.

В 2016 году произошло снижение себестоимости продаж на 17,5%, что в стоимостном выражении составило 102 827 тыс.руб.

Несмотря на снижение выручки от продаж и снижения себестоимости продаж привело к увеличению прибыли от продаж на 6,8 %, что составило на конец года 3 532 тыс.руб. Положительное значение показателя свидетельствует об эффективной основной деятельности предприятия, которая способна генерировать прибыль.

В отчетном году по сравнению с прошлым годом величина прибыли до налогообложения уменьшилась на 438 тысяч рублей, или на 43,2 %, это произошло за счет увеличения прочих расходов в 2 раза и процентов к уплате на 28,5%.

Налог на прибыль уменьшился на 6 тыс. руб. по сравнению с предыдущим годом. Следствием уменьшения прибыли до налогообложения и налога явилось уменьшение конечного финансового результата – чистой прибыли, которая составила 378 тыс. руб. в анализируемом периоде.

Факторный анализ прибыли от продаж показывает, что на отклонение прибыли оказывает влияние изменение структуры ассортимента продукции, объем продаж и уровня затрат на 1 рубль выпущенных товаров. [45]

В таблице 17 представлены данные для факторного анализа.

Таблица 17 – Исходные данные

Показатель	2015 г.	2016 г.	Отклонение (+,-)
1 Выручка от продаж, тыс. руб.	127 996	106 359	- 21 637
2 Себестоимость, тыс. руб.	124 689	102 827	- 21 862
3 Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	3 307	3 532	225

1. Влияние изменения объема продаж на прибыль:

$$\pm \Delta \text{Пр } v = \text{Пр}^0 * (K_2 - 1) = 3\,307 * \left(\frac{106\,359}{124\,689} - 1 \right) = -579,8 \text{ тыс. руб.},$$

где K_2 – коэффициент изменения выручки от продаж по себестоимости. [26]

2. Влияние изменения структуры реализованной продукции:

$$\pm \Delta \text{Пр } c = \text{Пр}^0 * (K_1 - K_2) = 3\,307 * \left(\frac{106\,359}{127\,996} - \frac{102\,827}{124\,689} \right) = 20,8 \text{ тыс. руб.},$$

где K_1 – коэффициент изменения выручки от продаж. [26]

3. Влияние изменения уровня затрат на 1 рубль реализованной продукции:

$$\pm \Delta \text{Пр}_3 = B^1 * (z^1 - z^0) = 106\,359 * \left(\frac{102\,827}{106\,359} - \frac{124\,689}{127\,996} \right) = -784 \text{ тыс. руб.}$$

Данные расчета представлены в таблице 18.

Таблица 18 – Общие результаты факторного анализа

Показатель	Сумма прироста прибыли по сравнению с предыдущим годом
1 Изменение объемов реализации	- 579,8
2 Изменение структуры ассортимента	20,8
3 Изменение затрат на 1 руб. РП	784
Итого	225

Изменение структуры ассортимента и снижение затрат на 1 рубль реализованной продукции оказали положительное влияние, увеличив прибыль на 255 тыс. руб.

По данным отчета о финансовых результатах можно проанализировать динамику рентабельности продаж, чистой рентабельности, а также влияние факторов на изменение этих показателей.

Показатели рентабельности продаж показывают, какую часть выручки организации составляет прибыль. Иными словами, рентабельность продаж выступает коэффициентом, который иллюстрирует, какая доля прибыли содержится в каждом заработанном рубле. С помощью рентабельности продаж предприятие может оптимизировать ценовую политику, а также затраты, связанные с коммерческой деятельностью. [46]

Для анализа рентабельности используют следующую факторную модель:

$$R = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Выручка}} * 100 \%, \quad (12)$$

1. Влияние фактора изменения цены на продукцию определяется по формуле:

$$R_B = \left(\frac{\text{Выручка 1} - \text{Себестоимость 0}}{\text{Выручка 1}} - \frac{\text{Выручка 0} - \text{Себестоимость 0}}{\text{Выручка 0}} \right) * 100\%, \quad (13)$$

2. Влияние фактора изменения себестоимости:

$$R_{C/C} = \left(\frac{\text{Выручка 1} - \text{Себестоимость 1}}{\text{Выручка 1}} - \frac{\text{Выручка 1} - \text{Себестоимость 0}}{\text{Выручка 1}} \right) * 100\%, \quad (14)$$

В таблице 19 представлены данные для анализа рентабельности продаж по валовой и чистой прибыли, а так для анализа операционной рентабельности продаж.

Таблица 19 – Анализ рентабельности

Показатель	2015 г.	2016 г.	Отклонение (+,-)
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	127 996	106 359	- 21 637
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	124 689	102 827	- 21 862
3. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	3 307	3 532	225
4. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	1 013	575	- 438
5. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	810	378	- 432
6. Рентабельность продаж, %	2,6	3,3	0,7
7. Операционная рентабельность продаж, %	0,8	0,5	- 0,3
8. Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	0,6	0,4	- 0,2

Показатель рентабельности продаж данной организации показывает, что на 1 заработанный рубль приходится 3,3% валовой прибыли.

Операционная рентабельность продаж показывает, какая часть прибыли содержится в каждом рубле полученной выручки за вычетом уплаченных процентов. Это значит, что после вычета уплаченных процентов в каждом рубле вырученных средств на 2016 год содержится 0,5 % прибыли.

Рентабельность продаж по чистой прибыли равна 0,4%. Это значит, что в конечном итоге после уплаты всех налогов и процентов, в каждом заработанном рубле осталось 0,5% прибыли.

Наблюдаются отрицательные отклонения операционной рентабельности продаж и рентабельности продаж по чистой прибыли, это связано с отрицательными изменениями прибыли до налогообложения и чистой прибыли соответственно.

На отклонение по рентабельности продаж оказывают влияние два фактора:

1. Влияние фактора изменения цены на продукцию:

$$R_B = \left(\frac{106\,359 - 124\,689}{106\,359} - \frac{127\,996 - 124\,689}{127\,996} \right) * 100\% = - 19,8\%,$$

2. Влияние фактора изменения себестоимости:

$$R_{C/C} = \left(\frac{106\,359 - 102\,827}{106\,359} - \frac{106\,359 - 124\,689}{106\,359} \right) * 100\% = 20,5\%,$$

В отчетном году по сравнению с данными прошлого года при снижении выручки с 127 996 тыс. руб. до 106 359 тыс. руб., рентабельность продаж уменьшилась на 19,8%, а также

рентабельность продаж возросла на 20,5 % за счет увеличения прибыли от продаж на 225 тыс. руб. В целом же совокупное влияние факторов привело к росту рентабельности продаж на 0,7%.

Подводя черту под выполнением анализа финансовых результатов коммерческой организации по данным отчета о финансовых результатах, можно констатировать уменьшение всех ее финансовых результатов в отчетном году по сравнению с данными прошлого года в большей или меньшей степени, что является, безусловно, негативным явлением, свидетельствующим о недостаточной успешности финансово-хозяйственной деятельности ООО «Енисей регион».

На каждом предприятии должны предусматриваться плановые мероприятия по увеличению прибыли. Например, мероприятия могут быть следующего характера:

- выявление наиболее рентабельных видов продукции и обновление ассортимента;
- осуществление эффективной ценовой политики, дифференцированной по отношению к отдельным категориям покупателей;
- планирование прибыли организации, которая позволит более четко определить возможности достижения желаемых финансовых результатов. [30, 31]

Таким образом, реализация методики анализа финансовых результатов требует качественной информационной базы, о чём необходимо задуматься при постановки бухгалтерского учета в организации. Основная проблема состоит не в сложности проведения расчётов, а в необходимости увязки выявленных на первых этапах анализа финансовых результатов неблагоприятных тенденций с поведением конкретных доходов и расходов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Особенность функционирования торговых организаций заключается в том, что их деятельность сочетает операции производственного характера (закупка, хранение, фасовка, упаковка и т.д.) с операциями непроизводственного характера (реализацией продукции). При этом торговые операции в зависимости от характера их деятельности и назначения подразделяются на два крупных вида: предприятия оптовой и розничной торговли. [37]

Конечный финансовый результат (прибыль или убыток) складывается из финансового результата по обычным видам деятельности, прочих доходов и расходов, уменьшенных на величину налога на прибыль и различных налоговых санкций.

Учет формирования финансового результата предназначен для получения необходимой информации с целью принятия управленческих решений в процессе хозяйственной деятельности и является важной составляющей финансового, управленческого и налогового учета.

Бухгалтерский учет финансовых результатов организации ведется путем составления совокупного дебетового оборота по счетам 90 и 91, которые заключительными оборотами в конце месяца списываются на счет 99 «Прибыли и убытки». При реформации бухгалтерского баланса сумма чистой прибыли отчетного года, сформировавшаяся на счете 99, переносится в кредит счета 84. Эта запись производится заключительным оборотом декабря отчетного года таким образом, чтобы по состоянию на 1 января следующего года счет 99 не имел сальдо.

Формирование конечного финансового результата отчетного периода отражается в отчете о финансовых результатах, а в бухгалтерском балансе осуществляется его включение в состав собственного капитала.

Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации дает возможность выявить внутрипроизводственные резервы и выбрать стратегию развития организации. В современных условиях рыночных отношений финансовое состояние организации является важнейшей характеристикой экономической деятельности хозяйствующих субъектов всех форм собственности во внешней среде, которая определяет их конкурентоспособность, деловой потенциал, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы как самого хозяйствующего субъекта, так и его деловых партнеров. [16]

Финансы торговых организаций функционируют в рыночной экономике на тех же принципах, что и финансы всех других коммерческих организаций. В то же время торговым организациям присущи несколько финансовых особенностей:

а) активы представлены в основном оборотными активами (у ООО «Енисей регион» более 90% всех активов за отчетный период), в составе оборотных активов преобладают товарные запасы (более 60%).

б) в связи с недостаточностью собственного капитала торговые организации вынуждены привлекать в больших объемах заемный капитал в форме краткосрочных банковских кредитов (доля заемного капитала у ООО «Енисей регион» составляет в среднем 90% за анализируемый период, при этом заемный капитал полностью представлен краткосрочными обязательствами).

в) имеются также особенности оценки финансовой устойчивости и деловой активности торговых организаций. При определении типа финансовой устойчивости торговой организации принято сопоставлять не все ее оборотные активы, а самый большой их элемент - товарные запасы с источниками их финансирования. Поэтому наряду с показателем собственных оборотных средств важным показателем в торговле являются собственные оборотные средства в товарных запасах.

В ходе финансового анализа ООО «Енисей регион» были получены следующие результаты, по которым можно сделать общий вывод: по итогам отчетного 2016 года ООО «Енисей регион» имеет кризисное (предкризисное) финансовое состояние, стоит принять меры по увеличению эффективности управления дебиторской задолженностью, а также разработать программу краткосрочного финансового инвестирования.

Анализ бухгалтерского баланса ООО «Енисей регион» показал отрицательную тенденцию в работе, что подтверждается данными отчета о финансовых результатах.

Выручка за 2016 год снизилась на 21 637 тыс. руб. (с 127 996 тыс. руб. до 106 359 тыс. руб.). Произошло уменьшение себестоимости на 21 862 тыс. руб. (с 124 689 тыс. руб. до 102 827 тыс. руб.). Снижение себестоимости происходит быстрыми темпами, это говорит о том, что ООО «Енисей регион» уделило повышенное внимание мероприятиям по снижению себестоимости, таким как выбору более дешевых поставщиков, сокращению транспортных затрат, оптимизации форм оплаты труда.

Анализ ликвидности показал, что баланс организации является абсолютно не ликвидным. Нормативные значения ликвидности ниже нормы, из чего следует, что при расчете коэффициента восстановления платежеспособности за 6 месяцев, показатель меньше 1. Это говорит о том, что организация не имеет возможности восстановления платежеспособности через 6 месяцев.

При диагностике потенциала организации рассмотрено несколько моделей. По полученным данным можно сделать вывод, что вероятность банкротства организации выше средней.

Показатели финансовой устойчивости не соответствуют нормативным значениям.

В 2016 году происходит существенное снижение коэффициента оборачиваемости собственного капитала, что отражает тенденцию к бездействию части собственных средств.

В качестве рекомендуемых мероприятий, возникающих при последовательном анализе финансового состояния ООО «Енисей регион», можно выделить:

- аккуратное использование внешних источников финансирования, что проявляется в первоначальном наращивании собственного капитала, поскольку текущая ситуация на предприятии такова, что привлечение долгосрочных кредитов будет затруднено неустойчивой финансовой ситуацией на предприятии.

- управление качеством продукции, так как качественная продукция всегда пользуется спросом, поэтому при недостаточном уровне показателя рентабельности продаж, предприятию следует предпринять меры, чтобы повысить качество предлагаемой продукции.

- снижение основных затратных статей себестоимости.

В целом, за последние годы финансовое положение данной организации в современных рыночных отношениях значительно ухудшилось. Организация уже не в полной мере может самостоятельно финансировать свою деятельность, оплачивать проценты по полученным кредитам, увеличивать материально – техническую базу. Так же мы видим, что организация получает прибыль не в достаточном количестве для дальнейшего развития и укрепления положения в экономической сфере.

Для более эффективной работы в данной организации необходимо усилить систему внутреннего контроля. Для получения большей прибыли данному предприятию необходимо проводить больше маркетинговых исследований, усиливать рекламную политику, более рационально использовать материально – техническую базу, находить дополнительные источники получения прибыли, изыскивать резервы по снижению расходов. Также необходимо наладить систему поощрений при работе с персоналом. Ведь если работник будет знать, что за хорошо проделанную работу его поощрят, то резко повысится качество проделанной работы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ.
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 29.03.2017).
3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утв. Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010).
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 25.10.2010).
5. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 06.04.2015).
6. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015).
7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утв. Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010).
8. Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утв. Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 № 29н.
9. Налоговый кодекс Российской Федерации.
10. Гражданский кодекс Российской Федерации.
11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02, утв. Приказом Минфина России от 19.11.2002 N 114н (ред. от 06.04.2015).
12. Распоряжение ФУДН при Госкомимуществе РФ от 12.09.1994 N 56-р (с изм. от 14.11.1994) "О некоторых вопросах обеспечения единого методического подхода при проведении анализа финансового состояния предприятий, имеющих неудовлетворительную структуру баланса и признанных неплатежеспособными"
13. Методические рекомендации по реформе предприятия (организации): Приказ Министерства экономики РФ от 01.10.97 г. № 118.
14. Баканов, М. И. Экономический анализ в торговле: учебное пособие/ под ред. М. И. Баканова. – Москва: Финансы и статистика, 2014. – 400 с.
15. Бариленко, В. И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум для академического бакалавриата/ под ред. В. И. Бариленко. – Москва: Юрайт, 2015. – 455 с.

16. Бланк, И. А. Торговый менеджмент: учебник/ И. А. Бланк. – Киев: Ника-Центр, 2013. – 780 с.
17. Ефимова, О. В., Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для магистров. / О. В. Ефимова, Е. И. Бородина, В. В. Бердников. – Москва: Омега-Л, 2014. – 388 с.
18. Клишевич, Н. Б. Комплексный экономический анализ: учебно-методический комплекс/ Н. Б. Клишевич. – Красноярск: РИО КрасГУ, 2006. – 144 с.
19. Ковалев, В. В. Финансовый анализ: управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности / В. В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2015.
20. Крюков, А. Ф. Анализ методик прогнозирования кризисной ситуации коммерческих организаций с использованием финансовых индикаторов / А. Ф. Крюков // Менеджмент в России и за рубежом. – 2015. – № 2. [Электронный ресурс]; Режим доступа: <http://www.cfin.ru/press/management/2015-2/krukov.shtml>.
21. Куприянова, Л. М. Экономический анализ: учебное пособие / Л. М. Куприянова. – Москва: ИНФРА-М, 2014. – 159 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]; Режим доступа <http://www.znaniium.com>.
22. Лупей, Н. А., Финансы торговых организаций: учебное пособие / Н. А. Лупей. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 143 с.
23. Никифорова, Н. А. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: практикум / Н. А. Никифорова, Л. В. Донцова. 5-е изд., перераб. – Москва: Издательство «Дело и сервис», 2015.
24. Никифоров, Н. А. Управленческий анализ: учебник для магистратуры и бакалавриата /под общ. ред. Н. А. Никифоровой. 2-е изд. испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 468 с.
25. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник для вузов / Г. В. Савицкая. – Минск: Новое знание, 2014. – 688с.
26. Снитко, Л. Т. Управление капиталом торговой организации. Экономический аспект: учебное пособие./ Л. Т. Снитко, Е. Н. Висторобская, Т. Ю. Бугаева – Москва: Издательство РЛД, 2013. – 320 с.
27. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев – Москва: Москва, 2014. – 208 с.
28. Якимова, К. Н. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: методические указания / К. Н. Якимова. – Красноярск: СибГТУ, 2016. – 60 с.
29. Аврашков, Л. Я. "Чистый доход" показатель конечного финансового результата производственно-хозяйственной деятельности предприятия / Л. Я. Аврашков, Г. Ф. Графова, С. А. Шахватова // Аудитор. 2013. N 3. С. 34-37.

30. Андреева, С. В. Резервы роста эффективности деятельности предприятия / С. В. Андреева // Гуманитарные научные исследования. 2016. № 9 [Электронный ресурс]. URL: <http://human.snauka.ru/2016/09/16596>
31. Беспалова, О. В. Оценка финансовых результатов и пути их совершенствования / О. В. Беспалова // Новое слово в науке: перспективы развития: материалы X Междунар. науч.–практ. конф. (Чебоксары, 31 дек. 2016 г.). В 2 т. Т. 2 / редкол.: О. Н. Широков [и др.]. — Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. — № 4 (10). — С. 51–57.
32. Бурим, Е. О.. Проблемы управления прибылью на предприятии / Е. О. Бурим, И. В. Гелета // Современные научные исследования и инновации. 2015. № 6. Ч. 4 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2015/06/55504>
33. Вагазова, Г. Р., Лукьянова Е. С. Сущность финансовых результатов деятельности предприятия / Г. Р. Вагазова, Е. С. Лукьянова // Молодой ученый. — 2015. — №11.3. — С. 13-15.
34. Валеева, А. Н. Субъективные факторы, влияющие на результат хозяйственной деятельности предприятия / А. Н. Валеева // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 5 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2017/05/82074>
35. Веретенникова, О. Б. Сущность оборотного капитала предприятия и его классификация / О. Б. Веретенникова, О. А. Лаенко // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. – 2012. - № 2. – С. 178 – 183.
36. Гаджиева, П. Н. Финансовый результат: трансформация понятия / Н. П. Гаджиева // Аудитор. 2015 №8. С.12-13.
37. Гапаева, С. У. Оценка ликвидности и платежеспособности предприятия / С. У. Гапаева // Молодой ученый. — 2013. — №12. — С. 279-282.
38. Гелета, И. В. Пути максимизации прибыли предприятий в современных условиях / И. В. Гелета, В. В. Арутюнова // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2015. № 6. Ч. 2 [Электронный ресурс]. URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2015/06/9286> (дата обращения: 26.05.2017).
39. Гелета, И. В., Щербак А. В. Пути повышения рентабельности предприятия / И. В. Гелета, А. В. Щербак // Современные научные исследования и инновации. 2016. № 4 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2016/04/66761>
40. Журавлева, Н. В. Актуальные вопросы и современный опыт анализа финансового состояния организаций: монография / Н. В. Журавлева, А. Н. Болтенков, А. В. Шипицын; Белгор. ун-т кооп., экономики и права. - Белгород : БУКЭП, 2016. - 187 с.

41. Козина, Л. В. Теоретическая и практическая интерпретация учета финансовых результатов в современных условиях / Л. В. Козина // Молодой ученый. — 2014. — №8. — С. 497-504.
42. Новикова, С. В. Современное назначение отчета о финансовых результатах в соответствии с российскими и международными стандартами / С. В. Новикова // Современные научные исследования и инновации. 2016. № 12 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2016/12/75273>
43. Ропотан, С. В. Проблемные аспекты формирования финансовых результатов организаций в современной экономике / С. В. Ропотан, А. С. Артёменко, Е. В. Скнарина // Молодой ученый. — 2015. — №8. — С. 618-621.
44. Кальницкая, И. В. Расходы организации в финансовом, налоговом и управленческом учете / И. В. Кальницкая // Проблемы экономики и менеджмента. — 2015. — С. 37-41.
45. Новикова, Н. Е. Показатели доходов и расходов в бухгалтерском учете и отчетности / Н. Е. Новикова // Международный бухгалтерский учет. — 2015. — С. 2-7.
46. Серова, А. И. Источники и факторы максимизации прибыли фирмы в современных хозяйственных условиях РТ / А. И. Серова // Современные научные исследования и инновации. 2013. № 3 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2013/03/22614>
47. Ульянина, А. С. О некоторых проблемах формирования финансовых результатов деятельности предприятий / А. С. Ульянина, А. Г. Молчанова // Молодой ученый. — 2016. — №9. — С. 732-735. 31.
48. Тарасова, Т. М. Нормативное регулирование бухгалтерского учета финансовых результатов по Российским и Международным стандартам / Т. М. Тарасова // Финансы и кредит. — 2015. № 5 [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/journal/n/finansy-i-kredit>
49. Никандрова, Л. К. Учет формирования финансового результата и отдельных видов прибыли / Л. К. Никандрова // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. — 2016. № 3 [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/journal/n/buhgalterskiy-uchet-v-izdatelstve-i-poligrafii>
50. Павлова, И. А. Методическое и информационное обеспечение анализа финансового состояния торговых организаций / И. А. Павлова, Ж. М. Корзоватых // Вестник университета. — 2014. № 9 [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/journal/n/vestnik-universiteta-1>
51. Устав Общества с ограниченной ответственностью «Енисей регион».
52. Бухгалтерский словарь. Режим доступа: <http://www.klerk.ru/slovar/buh>
53. Сайт ООО «Енисей регион» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://eniseyregion.ru>.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Показатели, предназначенные для анализа финансово состояния

Наименование показателя	Что показывает	Как рассчитывается
Показатели платежеспособности и ликвидности		
Коэффициент абсолютной ликвидности	Характеризует, какую долю краткосрочной задолженности предприятие может погасить на дату составления баланса	Легколиквидные средства/Краткосрочные обязательства
Коэффициент срочной ликвидности	Прогнозируемые платежные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами	Ликвидные средства/ Краткосрочные обязательства
Коэффициент ликвидности при мобилизации средств	Показывает платежные возможности предприятия, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализации готовой продукции, но и продажи мобильных средств	Мобильные средства/ Краткосрочные обязательства
Показатели финансовой устойчивости		
Индекс постоянного актива	Показывает, насколько внеоборотные средства финансируются за счет собственного капитала	Внеоборотные активы/Собственные средства
Коэффициент автономии	Характеризует долю собственников в общей стоимости имущества, или показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования	Собственные средства/ Итого баланса
Коэффициент финансовой устойчивости	Показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников	(Собственные средства+Долгосрочные заемные средства) /Итого баланса

Продолжение приложения А

Наименование показателя	Что показывает	Как рассчитывается
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	Указывает, сколько заемных средств привлекла организация на 1 руб. вложенных в активы собственных средств	Общая сумма задолженности/Собственные средства
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Показывает, какая часть текущих активов финансируется за счет собственных источников	Собственные источники оборотных средств/Текущие активы
Коэффициент маневренности собственных средств	Характеризует степень мобильности (гибкости) использования собственных средств организации	Собственные оборотные средства/Собственные средства
Соотношение дебиторской задолженности	Показывает является предприятие должником или наоборот ожидает поступления денег от дебиторов	Дебиторская задолженность/Кредиторская задолженность
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат	Показывает, какая часть запасов и затрат финансируются за счет собственных источников	Собственные источники оборотных средств/Запасы и затраты
Коэффициент финансирования	Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных средств, а какая за счет заемных	Собственные средства/Общая сумма задолженности
Показатели деловой активности		
Коэффициент оборачиваемости активов	Характеризует скорость оборота совокупных активов	Выручка/Средняя величина активов
Коэффициент оборачиваемости товарных запасов	Характеризует скорость оборота товарно-материальных ценностей	Себестоимость продаж/Средняя величина запасов

Окончание приложения А

Наименование показателя	Что показывает	Как рассчитывается
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого предприятием	Выручка/Средняя за период дебиторская задолженность
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого предприятию	Выручка/Средняя за период кредиторская задолженность
Коэффициент оборачиваемости основных средств	Характеризует эффективность использования только основных средств организации	Выручка/Средняя за период величина основных средств
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	Показывает скорость оборота собственного капитала, то есть активность средств, которыми рискуют акционеры	Выручка/Средняя за период величина источников собственных средств

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Годовая бухгалтерская отчетность 'ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЕНИСЕЙ РЕГИОН"' за 2016 год

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2016 г.

		Коды
Форма № 1 по ОКУД		710001
Дата		31.12.2016
Организация: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЕНИСЕЙ РЕГИОН"	По ОКПО	88657771
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2465213887
Вид деятельности: Оптовая торговля лакокрасочными материалами, листовым стеклом, санитарно-техническим оборудованием и прочими строительными материалами	по ОКВЭД	51.53.2
Единица измерения: Тысяча рублей	по ОКЕИ	384
Местонахождение (адрес): г. Красноярск, ул. Затонская, д.70А		

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
Нематериальные активы	1110	0	0
Результаты исследований и разработок	1120	0	0
Нематериальные поисковые активы	1130	0	0
Материальные поисковые активы	1140	0	0
Основные средства	1150	271	993
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0
Финансовые вложения	1170	0	0
Отложенные налоговые активы	1180	0	0
Прочие внеоборотные активы	1190	0	0
Итого по разделу I	1100	271	993
Запасы	1210	34732	34410
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	0
Дебиторская задолженность	1230	23582	16919
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	197	204
Прочие оборотные активы	1260	0	0
Итого по разделу II	1200	58511	51533
БАЛАНС	1600	58782	52526

Окончание приложения Б

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	0	0
Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	0	0
Резервный капитал	1360	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	0	0
Итого по разделу III	1300	4172	4560
Долгосрочные заемные средства	1410	0	0
Отложенные налоговые обязательства	1420	0	0
Оценочные обязательства	1430	0	0
Прочие долгосрочные обязательства	1450	0	0
Итого по разделу IV	1400	0	0
Краткосрочные заемные обязательства	1510	12611	4946
Краткосрочная кредиторская задолженность	1520	41999	43020
Доходы будущих периодов	1530	0	0
Оценочные обязательства	1540	0	0
Прочие краткосрочные обязательства	1550	0	0
Итого краткосрочных обязательств	1500	54610	47966
БАЛАНС	1700	58782	52526

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Годовая бухгалтерская отчетность 'ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЕНИСЕЙ РЕГИОН"' за 2016 год

Форма № 2. Отчет о финансовых результатах

Единица измерения: Тысяча рублей

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Выручка	2110	106359	127996
Себестоимость продаж	2120	102827	124689
Валовая прибыль (убыток)	2100	3532	3307
Коммерческие расходы	2210	0	0
Управленческие расходы	2220	0	0
Прибыль (убыток) от продаж	2200	3532	3307
Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
Проценты к получению	2320	0	0
Проценты к уплате	2330	2072	1613
Прочие доходы	2340	757	94
Прочие расходы	2350	1642	775
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	575	1013
Текущий налог на прибыль	2410	197	203
Постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	0	0
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	0	0
Изменение отложенных налоговых активов	2450	0	0
Прочее	2460	0	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	378	810
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	0	0
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	0	0
Совокупный финансовый результат периода	2500	0	0