

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

Институт торговли и сферы услуг

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ

И. о. заведующего кафедрой

_____ Э. А. Батраева
« ____ » _____ 2021 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 «Экономика»

профиль 38.03.01.02.01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в сфере услуг)»

на тему

«Учет, анализ и аудит финансовых результатов коммерческой организации»

Научный руководитель	_____	д.э.н., профессор	<u>А. Т. Петрова</u>
	подпись, дата	должность, ученая степень	инициалы, фамилия
Выпускник	_____	<u>УЭ17-01Б-БА</u>	<u>В. В. Пузикова</u>
	подпись, дата	группа	инициалы, фамилия

Красноярск 2021

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Характеристика предмета и объекта исследования.....	6
1.1 Финансовые результаты: экономическая сущность, нормативное регулирование, порядок формирования, показатели оценки.....	6
1.2 Обзорная проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности XXX.....	13
1.3 Организационно-экономическая характеристика XXX и экспресс-анализ результатов хозяйственной деятельности и финансового состояния данной организации.....	22
2 Бухгалтерский учет и аудит финансовых результатов XXX.....	33
2.1 Документальное оформление и учет финансовых результатов по обычным видам деятельности.....	33
2.2 Документальное оформление и учет финансовых результатов по прочим видам деятельности.....	39
2.3 Аудит финансовых результатов.....	44
3 Анализ финансовых результатов XXX.....	52
3.1 Анализ динамики и структуры формирования финансовых результатов.....	52
3.2 Факторный анализ чистой прибыли и рентабельности.....	55
3.3 Обобщение результатов анализа финансовых результатов и разработка рекомендаций.....	61
Заключение.....	65
Список использованных источников.....	72
Приложения А-М.....	76-100

ВВЕДЕНИЕ

Финансовый результат является одним из важнейших показателем деятельности организации за определенный период времени. Достижение прибыли, то есть положительного экономического результата, является основной целью всех коммерческих предприятий. Таким образом, вся производственная деятельность компании подчиняется этой основной цели.

Актуальность выбранной темы заключается в важности предмета исследования для финансовой системы предприятия и ее стабильного функционирования. Финансовые результаты являются чрезвычайно важным показателем для экономического субъекта, ведь в них отражаются все стороны деятельности организации. Для руководства финансовый результат организации является источником информации для принятия управленческих решений, собственники благодаря этому показателю могут оценить эффективность использования имущества (собственности), внешние же пользователи могут сформировать мнение о финансовом положении организации.

Целями выполнения выпускной квалификационной работы являются:

- углубление, систематизация и интеграция теоретических знаний и практических навыков по профилю «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в сфере услуг)» высшего образования;
- развитие умения критически оценивать и обобщать теоретические положения;
- применение полученных знаний при решении прикладных задач по освоенному профилю;
- стимулирование навыков самостоятельной аналитической работы;
- овладение современными методами исследования.

Для достижения поставленных целей будут решены следующие задачи:

- изучить нормативные документы и специальную экономическую литературу по избранной теме;

- раскрыть экономическую сущность предмета исследования, существующие подходы к его классификации и оценке,

- изучить результаты хозяйственно-финансовой деятельности объекта исследования, сформировать оценку их изменения в динамике и выявить имеющиеся недостатки;

- критически рассмотреть практику организации бухгалтерского учета предмета исследования в отношении соответствия требованиям стандартов и выявить имеющиеся отклонения с помощью средств аудита;

- оценить степень достоверности показателей бухгалтерской отчетности, являющейся важнейшим элементом информационной базы анализа предмета исследования;

- апробировать имеющуюся в литературе методику анализа предмета исследования и выявить возможности повышения степени эффективности его использования;

- выявить на основе проведенного анализа “узкие места” в деятельности коммерческой организации и разработать практически значимые рекомендации, направленные на совершенствование организации исследуемых функций управления и повышение эффективности результатов деятельности объекта исследования.

Объектом исследования является ХХХ.

Предметом исследования выступают финансовые результаты ХХХ.

Теоретическая основа исследования включает:

- законы РФ, стандарты бухгалтерского учета в отношении организации бухгалтерского учета в коммерческих организациях в целом и по отдельным объектам учета, порядка формирования финансовых показателей;

- труды российских экономистов;

- материалы периодической печати, в которых отражаются дискуссионные вопросы в отношении понятийного аппарата отдельных объектов учета и методики их анализа.

В качестве информационной базы для данной работы используются первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность по исследуемой организации.

В ходе проведения исследования были задействованы различные экономические методы: системный подход к изучению объекта и предмета исследования, общенаучные принципы, исследования, такие, как: дедукция и индукция, анализ и синтез, элементы метода бухгалтерского учета, стандарты аудита, приемы общего и факторного анализа. В рамках общего анализа были использованы следующие приемы: сравнение, средние величины, относительные величины, графические методы. В рамках факторного анализа применялись такие приемы как прием цепных подстановок, прием абсолютных разниц, прием дифференциально-интегральных исчислений.

Практическая значимость дипломной работы заключается в том, что разработанные рекомендации на базе проведенного исследования могут быть использованы руководством организации для устранения имеющихся недостатков и повышения результативности его работы.

Дипломная работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованных источников в количестве 30 и 12 приложений. Общий объем работы – 100 стр. Работа содержит 32 таблицы и 7 рисунков.

1 Характеристика предмета и объекта исследования

1.1 Финансовые результаты: экономическая сущность, нормативное регулирование, порядок формирования, показатели оценки

Финансовые результаты деятельности предприятия, функционирующего в рыночной экономике, являются обобщающим показателем эффективности деятельности хозяйствующего субъекта и одним из важнейших факторов оценки его конкурентоспособности. Прямое влияние на процесс формирования финансового результата хозяйственной деятельности организации оказывают такие показатели деятельности предприятия как доходы и расходы.

Согласно действующему законодательству по бухгалтерскому учету, применяется категориальная классификация доходов и расходов в зависимости от их характера и направлений деятельности: доходы и расходы от обычных видов деятельности и прочие доходы и расходы.



Рисунок 1 – Категории доходов и расходов коммерческих организаций

Организация имеет право самостоятельно определить, какой вид деятельности будет основным.

При организации учета доходов коммерческие организации должны пользоваться Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное Приказом Минфина России от 06.05.1999 г. N 32н (далее ПБУ 9/99). В соответствии с пунктом 2 данного ПБУ доходом организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества) [7]. Доходами от обычных видов деятельности организации являются выручка от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг, а доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями.

Правила формирования информации о расходах в бухгалтерском учете организации установлены в ПБУ 10/99 «Расходы организации» [8]. Согласно ему, расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества). В соответствии с пунктом 5 данного ПБУ, расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, а также связанные с выполнением работ, оказанием услуг. Остальные же расходы считаются прочими.

Составляя бухгалтерские проводки по отражению доходов и расходов, каждую операцию необходимо проверять на соответствие категорий с текстом главы 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций» [1]. Отражение в учете образующихся разниц в расчете прибыли в налоговом и бухгалтерском учете регулируется ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» от 19.11.2002 № 114н [10].

Также основополагающим нормативным документом является Приказ Минфина РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-

хозяйственной деятельности предприятий и инструкции по его применению» от 31.10.2000 № 94н [11], в котором раскрываются применяемые счета и субсчета в отношении финансовых результатов, а также их корреспондирующие счета.

Финансовый результат определяется за конкретный период путём сопоставления доходов и расходов организации. На основании принципов их формирования, изложенных в ПБУ 9/99 [7] и 10/99 [8], можно сформулировать следующее определение: финансовый результат – это разность между полученными организацией доходами и произведёнными ею расходами по конкретному виду деятельности. «Конечный, или общий, финансовый результат представляет собой разность между совокупными доходами и совокупными расходами в процессе всех видов деятельности» [27, стр. 31].

Таким образом, в виде формулы финансовые результаты можно представить следующим образом:

$$\text{ФР} = \text{СД} - \text{СР}, \quad (1)$$

Где ФР – финансовые результаты;

СД – совокупные доходы;

СР – совокупные расходы.

Полученный результат может быть, как положительным, что будет характеризовать прибыль, так и отрицательным, что говорит об убытке хозяйственно-финансовой деятельности организации.

«Прибыль является важнейшей экономической категорией и основной целью любой предпринимательской деятельности» [29, стр.62]. С одной стороны, она отражает конечный финансовый результат, с другой – это главный источник финансовых ресурсов фирмы, формирующий собственный капитал [22]. Наличие данного показателя свидетельствует об эффективности производства, о благополучном финансовом состоянии. Формирование положительного финансового результата является стратегической целью

менеджмента хозяйствующих субъектов, успешная реализация которой требует осуществление глубокого экономического анализа, направленного на выявление внутренних резервов роста прибыли.

«В случае же формирования убытка по итогам деятельности организации происходит иммобилизация собственного капитала, что создает предпосылки для повышения степени зависимости организации от внешних источников финансирования, а в итоге – сокращения ее платежных возможностей и увеличения риска банкротства» [26, стр.63].

Формирование финансовых результатов любой коммерческой организации отражено на рисунке 2:



Рисунок 2 – Формирование финансовых результатов коммерческих организаций

Рисунок 2 наглядно демонстрирует то, что в бухгалтерском учете формируется несколько показателей прибыли. Рассмотрим подробнее их содержание и порядок формирования в таблице 1.

Таблица 1 – Содержание и порядок формирования показателей прибыли в коммерческих организациях

Наименование показателя	Номер строки формы бухгалтерской отчетности	Экономический смысл	Расчет
Валовая прибыль (ВП)	стр. 2100	Характеризует потенциальный доход	$ВП = ВР - СС$ (2)
Прибыль от продаж (ПП)	стр. 2200	Характеризует финансовый результат от основного вида деятельности	$ПП = ВП - (КР + УР)$ (3)
Прибыль от прочей деятельности (ППД)	х	Характеризует финансовый результат от прочей деятельности	$ППД = ДПД - РПД$ (4)
Прибыль до налогообложения (ПДН)	стр. 2300	Характеризует общую сумму прибыли от всех видов деятельности	$ПДН = ПП + ППД$ (5)
Чистая прибыль (ЧП)	стр. 2400	Характеризует конечный финансовый результат, т.е. прибыль, оставшаяся в распоряжении организации после налогообложения	$ЧП = ПДН \pm ОНА \pm ОНО - НПБ - ШС$ (6)
Нераспределенная (аккумулированная) прибыль (НП)	стр. 1370	Прибыль, реинвестированная в бизнес	$НП = ЧП - ЧП_{п}$ (7)
<p>Условные обозначения: ВР – выручка от продаж; СС – себестоимость продукции; КР – коммерческие расходы; УР – управленческие расходы; ДПД – доходы от прочей деятельности; РПД – расходы от прочей деятельности; ОНО – отложенные налоговые обязательства; ОНА – отложенные налоговые активы; НПБ – налоги в бюджет от прибыли; ШС – штрафные санкции; ЧПп – чистая прибыль, направленная на начисление дивидендов и дополнительных доходов</p>			

Перечисленные в таблице 1 показатели являются абсолютными и представлены в форме 2 бухгалтерской отчетности «Отчет о финансовых результатах». Абсолютные показатели характеризуют стоимостную величину

прибыли, которая формируется методом начисления. На их основании невозможно определить реальный финансовый результат [20].

Для формирования более объективной оценки изменения финансовых результатов в динамике рассчитывают относительные величины интенсивности - показатели рентабельности. Они являются основными характеристиками эффективности хозяйственно-финансовой деятельности организации [22].

Методика расчета показателей рентабельности представлена в таблице 2. Таблица 2 – Содержание и порядок формирования показателей рентабельности в коммерческих организациях

Наименование показателя	Экономический смысл	Методика расчета
I Показатели рентабельности продаж		
1 Рентабельность продаж по прибыли от продаж ($R_{ПП}$)	Величина прибыли от продаж, приходящейся в среднем на каждые сто рублей выручки от продаж	$R_{ПП} = ПП \div ВР \times 100 \quad (8)$ $R_{ПП} = 100 - Ур \quad (9)$ $Ур = P \div ВР * 100 \quad (10)$
2 Рентабельность продаж по прибыли до налогообложения ($R_{ПДН}$)	Величина прибыли до налогообложения, приходящейся в среднем на каждые сто рублей выручки от продаж	$R_{ПДН} = ПДН \div ВР \times 100 \quad (11)$
3 Рентабельность продаж по чистой прибыли ($R_{ЧП}$)	Величина чистой прибыли, приходящейся в среднем на каждые сто рублей выручки от продаж	$R_{ЧП} = ЧП \div ВР \times 100 \quad (12)$
II Показатели рентабельности доходов		
1 Рентабельность совокупных доходов по прибыли до налогообложения ($R_{ОДпдн}$)	Величина прибыли до налогообложения на сто рублей доходов от всех видов деятельности, включающих выручку от продаж, проценты к получению, доходы от участия в совместной деятельности и прочие доходы	$R_{ОДпдн} = ПДН \div СД \times 100 \quad (13)$
2 Рентабельность совокупных доходов по чистой прибыли (рентабельность предпринимательской деятельности) ($R_{СДчп}$)	Величина чистой прибыли, приходящейся на сто рублей доходов от всех видов деятельности	$R_{СДчп} = ЧП \div СД \times 100 \quad (14)$
3 Рентабельность доходов от прочей деятельности ($R_{ДПД}$)	Величина прибыли от прочей деятельности, приходящаяся на сто рублей прочих доходов	$R_{ДПД} = ППД \div ДПД \times 100 \quad (15)$

Окончание таблицы 2

III Показатели рентабельности расходов		
1 Рентабельность расходов на производство и продажу продукции (R_3)	Величина прибыли от продаж на сто рублей расходов на продажу товаров	$R_P = \text{ПП} \div P \times 100$ (16)
2 Рентабельность расходов от прочей деятельности ($R_{\text{РПД}}$)	Величина прибыли от прочей деятельности на сто рублей прочих расходов	$R_{\text{РПД}} = \text{ППД} \div \text{РПД} \times 100$ (17)
3 Рентабельность расходов от всех видов деятельности ($R_{\text{РВД}}$)	Величина общей бухгалтерской прибыли, приходящейся на сто рублей затрат по всем видам деятельности	$R_{\text{РВД}} = \text{ПДН} \div \text{РВД} \times 100$ (18)
4 Рентабельность совокупных расходов ($R_{\text{СР}}$)	Величина чистой прибыли, приходящейся на сто рублей совокупных расходов, включающих затраты по всем видам деятельности и налоговые платежи в бюджет из прибыли	$R_{\text{СР}} = \text{ЧП} \div \text{СР} \times 100$ (19)

Полученные результаты показателей рентабельности могут быть выражены в виде процентов или коэффициентов. В первом случае они характеризуют величину прибыли, которая приходится на 100 руб. доходов или расходов, во втором – величину прибыли на 1 руб. доходов или расходов.

Таким образом, изучая конечные финансовые результаты деятельности предприятия, важно анализировать не только динамику, структуру, факторы и резервы роста прибыли, но и соотношение эффекта (прибыли) с имеющимися или использованными ресурсами, а также с доходами предприятия от его обычной и прочей хозяйственной деятельности.

1.2 Обзорная проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности ХХХ

Предварительно перед изучением выбранного предмета исследования на материалах ХХХ, то есть финансовых результатов, необходимо оценить качество используемой отчетности, чтобы в дальнейшем быть уверенным в объективности полученных результатов.

Для этого целесообразно провести обзорную проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, а также оценить систему бухгалтерского учета на основе учетной политики. Данные процедуры проводятся с целью определения оснований для предположения о существенном несоответствии бухгалтерской отчетности требованиям к её составлению.

Обзорная проверка будет осуществлена в соответствии с разработанной программой её проведения, представленной в таблице 3.

Таблица 3 – Программа обзорной проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности ХХХ за 2020 г.

Аудиторские процедуры	Источник информации	Рабочие документы аудитора
1 Проверка учетной политики (оценка системы бухгалтерского учета)	Учетная политика (Приложение А)	Приложение Б
2 Количественная оценка существенности показателей		
2.1 бухгалтерского баланса	Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2020 г. (Приложение В)	Таблица 4
2.2 отчета о финансовых результатах	Отчет о финансовых результатах за 2020 г. (Приложение Г)	Таблица 5
3 Проверка соответствия показателей бухгалтерской отчетности учетным регистрам		
3.1 Оценка соответствия показателей бухгалтерского баланса с оборотно-сальдовой ведомостью	Бухгалтерская (финансовая) отчетность и оборотно-сальдовая ведомость (Приложение Д) за 2020 г.	Таблица 6
3.2 Оценка соответствия показателей отчета о финансовых результатах с оборотно-сальдовой ведомостью		Таблица 7

Итак, на первом этапе проводимой обзорной проверки осуществим оценку системы бухгалтерского учета путём рассмотрения и проверки информации, содержащейся в учетной политике ХХХ. Её результаты отражены в приложении Б.

Проверка учетной политики организации показала, что в данном локально-нормативном документе отражены не в полном объеме различные аспекты, необходимые для рациональной организации учета. Так, например, в разделе, раскрывающем организационные положения, не раскрыт порядок контроля за хозяйственными операциями, что нарушает п. 4 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)» [6]. Также не раскрыты применяемые счета в отношении большей части объектов учета, кроме таких, как сырьё и материалы, товары и расходы; отсутствует перечень статей затрат по счетам 44, 20, 26. Не зафиксированы в учетной политике и различные специфические особенности различных объектов, например, как восстановление основных средств, определение срока полезного использования нематериальных активов, единица учета материально-производственных запасов, создание резерва по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию и т.д. Единственный аспект учетной политики, получивший максимальное количество баллов в рейтинговой оценке, это раздел «Товары», что является положительным моментом.

Итоговая оценка системы внутреннего контроля ХХХ составила 46 баллов из 78 возможных, что в относительном выражении составляет 59 %. Данный результат говорит о необходимости доработки положений учетной политики с целью её более полного соответствия требованиям действующего законодательства.

На следующем этапе проверки дадим оценку количественной существенности показателей отчетности в соответствии с Международным стандартом аудита 320 «Существенность при планировании и проведении аудита» [16] в таблицах 4 и 5. На основе профессионального суждения для

реализации данной оценки уровень существенности установлен в размере 5 %, как наиболее оптимальный и распространенный в практике.

Таблица 4 – Оценка количественной существенности показателей бухгалтерского баланса ХХХ на 31.12.2020 г.

Объект проверки		Значение показателя на конец года, тыс. руб.	Структура показателей и их значимость (значим/незначим)		Абсолютное выражение существенности искажения информации по показателю, тыс. руб. 4 (гр.1*5%)
Показатель	Код строки		Удельный вес, %	Значимость	
А	Б	1	2	3	4
1 Нематериальные активы	1110	30	0,07	незначим	х
2 Основные средства	1150	14 087	31,23	значим	704,35
3 Запасы	1210	13 750	30,48	значим	687,50
4 Дебиторская задолженность	1230	10 969	24,32	значим	548,45
5 Финансовые вложения	1240	4 000	8,87	значим	200,00
6 Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 763	3,91	незначим	х
7 Прочие оборотные активы	1260	506	1,12	незначим	х
8 БАЛАНС	1600	45 104	100	значим	2 255,20
9 Проверка (стр.:1+2+3+4+5+6+7)	х	45 105	100	значим	2 255,25
10 Уставный капитал	1310	48 000	106,42	значим	2 400
11 Непокрытый убыток	1370	25 836	-57,28	значим	1 291,8
12 Заемные средства	1410	2 715	6,02	значим	135,75
13 Кредиторская задолженность	1520	19 256	42,69	значим	962,8
14 Оценочные обязательства	1540	970	2,15	незначим	х
15 БАЛАНС	х	45 104	100	значим	2 255,20
16 Проверка (стр.:10+11+12+13+14)	х	45 105	100	значим	2 255,25

Результаты оценки, приведенные в таблице 4, показали, что наиболее значимыми показателями в активе баланса являются основные средства и запасы (около 31%), также высокую долю занимает дебиторская задолженность – 24%. В пассиве бухгалтерского баланса наибольший вес занимает непокрытый убыток организации, составляющий более половины валюты баланса, также весомую долю занимает кредиторская задолженность (почти 43%). Незначимыми

оказались такие объекты учета, как нематериальные активы, денежные средства и их эквиваленты, прочие оборотные активы и оценочные обязательства. Также при проверке обнаружилось, что валюта баланса в сданной организацией отчетности меньше фактического должного её значения на 1 тыс. руб., что не является существенным искажением при выбранном уровне существенности.

Таблица 5 – Оценка количественной существенности показателей отчета о финансовых результатах ХХХ за 2020 г.

Показатель	Код строки	Значение показателя, тыс. руб.	Абсолютное значение существенности, тыс. руб.
А	Б	1	2
1 Выручка	2110	448 525	22 426,25
2 Себестоимость продаж	2120	416 440	20 822
3 Валовая прибыль	2100	32 085	1 604,25
4 Коммерческие расходы	2210	10 660	533
5 Управленческие расходы	2220	26 986	1 349,3
6 Убыток от продаж	2200	5 561	278,05
7 Проценты к уплате	2330	778	38,9
8 Прочие доходы	2340	21 815	1 090,75
9 Прочие расходы	2350	6 408	320,4
10 Прибыль до налогообложения	2300	9 068	453,4
11 Налог на прибыль	2410	1 487	74,35
12 Прочее	2460	459	22,95
13 Чистая прибыль	2400	7 122	356,1

Данные таблицы 5 будут использованы при оценке соответствия данных отчета о финансовых результатах за 2020 год учетным регистрам организации в настоящей главе таблицы 7.

С целью оценки качества представленной бухгалтерской отчетности проведем её обзорную проверку в таблице 6 и 7. Для этого показатели таких форм, как бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, будут сопоставляться с данными оборотно-сальдовой ведомости организации. Данная процедура позволит выявить отклонения и оценить их существенность.

Таблица 6 – Оценка соответствия данных бухгалтерского баланса на 31 декабря 2020 года оборотно-сальдовой ведомости XXX (заданный уровень существенности 5%)

Бухгалтерский баланс			Оборотно-сальдовая ведомость		Абсолютное выражение существенности, тыс. руб.	Отклонение балансового показателя от данных учета	Оценка существенности отклонения
Наименование показателя	Код строки	Значение показателя, тыс. руб.	Формула расчета показателя по счетам бухгалтерского учета	Расчет показателя в сопоставимом виде, тыс. руб.			
А	Б	1	2	3	4 (гр.1*5%)	5 (1-3)	6
1 Нематериальные активы	1110	30	$C_{ксч04}-C_{ксч05}$	$65-35 = 30$	1,5	-	-
2 Основные средства	1150	14 087	$C_{ксч01}-C_{ксч02}$	$17\ 751-3\ 664 = 14\ 087$	704,35	-	-
3 Запасы	1210	13 750	$C_{ксч10}+ C_{ксч41}$	$1\ 592 + 12\ 158 = 13\ 750$	687,5	-	-
4 Дебиторская задолженность	1230	10 969	$C_{к(дт)сч60.02}+C_{к(дт)сч62.01}+ C_{к(дт)сч68.07}+C_{к(дт)сч69.01}+ C_{к(дт)сч71.01}+C_{к(дт)сч76.06}+ C_{к(дт)сч76.09}$	$1\ 316+2\ 150+ 45+14+0,6+ 854+6\ 420 = 10\ 799,6 \Rightarrow 10\ 800$	548,45	169	Несущественно
5 Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	4 000	$C_{ксч58}$	4 000	200	-	-
6 Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 763	$C_{ксч50}+C_{ксч51}$	$30+1\ 733 = 1\ 763$	88,15	-	-
7 Прочие оборотные активы	1260	506	$C_{ксч97}$	506	25,3	-	-
8 Уставный капитал	1310	48 000	$C_{ксч80}$	48 000	2 400	-	-
9 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(25 836)	$C_{ксч84}$	(25 836)	1 291,8	-	-
10 Долгосрочные заёмные средства	1410	2 715	$C_{ксч67}$	2 715	135,75	-	-
11 Кредиторская задолженность	1520	19 256	$C_{к(кт)сч60.01}+C_{к(кт)сч62.02}+ C_{к(кт)сч68.01}+C_{к(кт)сч68.02}+ C_{к(кт)сч68.04}+C_{к(кт)сч68.11}+ C_{к(кт)сч69.02}+C_{к(кт)сч69.03}+ C_{к(кт)сч69.11}+C_{к(кт)сч70} + C_{к(кт)сч76.05}+C_{к(кт)сч76.41}- C_{к(дт)сч76.АВ}$	$3\ 174+7\ 413+ 112+6\ 203+ 1\ 168+300+ 175+65+2+849 +728+65-1\ 168= 19\ 086$	962,8	170	Несущественно
12 Оценочные обязательства	1540	970	$C_{ксч96}$	970	48,5	-	-

В результате проведенной проверки установлены расхождения между бухгалтерским балансом и данными бухгалтерского учета в части дебиторской и кредиторской задолженности на практически равную сумму: значение дебиторской задолженности в отчетности завышено на 169 тыс. руб., а величина кредиторской – на 170 тыс. руб. Данное расхождение может быть связано с тем, что в балансе дебиторская и кредиторская задолженность должны быть показаны развёрнуто, то есть если у контрагента есть дебетовое сальдо по одному субсчету соответствующего счета и кредитовое по другому субсчету, то в баланс идет не сальдо по счету, а остаток по каждому субсчету по данному контрагенту. Таким образом, остатки по счетам не должны быть отражены в бухгалтерском балансе в свернутом виде – остаток по каждому субсчету должен быть показан обособленно в составе дебиторской или кредиторской задолженности. Обнаруженные отклонения не являются существенными, так как не превышают значения абсолютного выражения существенности, рассчитанные как произведение значения балансового показателя и уровня существенности, принятого за 5 %. Иных расхождений не выявлено.

Далее проведем аналогичное сопоставление данных отчета о финансовых результатах показателям оборотно-сальдовой ведомости в таблице 7.

По итогу проверки установлено несоответствие учетных данных и значений в отчете в части прочих доходов и расходов практически на одинаковую сумму: данные в отчетности занижены на 938 и 939 тыс. руб. соответственно. По имеющимся данным от организации можно предположить, что данные расхождения могут быть связаны с реализуемой организацией учетом скидки импортера на счете 91-01 «Прочие доходы», а также с учётом статьи «Прочие расходы 91» на счете 91-02 «Прочие расходы». В отношении прочих расходов отклонение является существенным, в то время как для прочих доходов, напротив, несущественным.

Однако на дальнейших показателях данное расхождение не отразилось: искажений в расчете прибыли до налогообложения и чистой прибыли не наблюдается.

Таблица 7 – Оценка соответствия данных отчета о финансовых результатах за 2020 год оборотно-сальдовой ведомости ХХХ (заданный уровень существенности 5%)

Отчет о финансовых результатах			Оборотно-сальдовая ведомость		Абсолютное выражение существенности, тыс. руб.	Отклонение данных отчетности от данных учета	Оценка существенности отклонения
Наименование показателя	Код строки	Значение показателя, тыс. руб.	Формула расчета показателя по счетам бухгалтерского учета	Расчет показателя в сопоставимом виде, тыс. руб.			
А	Б	1	2	3	4 (гр.1*5%)	5 (1-3)	6
1 Выручка	2110	448 525	Об _{кт} сч90.01-Об _{дт} сч90.03	522 472 – 73 947 = 448 525	22 426,25	-	-
2 Себестоимость	2120	416 440	Об _{дт} сч90.02	416 440	20 822	-	-
3 Валовая прибыль (убыток)	2100	32 085	Об _{кт} сч90.01-Об _{дт} сч90.03- Об _{дт} сч90.02	522 472 – 73 947-416 440 = 32 085	1 604,25	-	-
4 Коммерческие расходы	2210	10 660	Об _{дт} сч90.07	10 660	533	-	-
5 Управленческие расходы	2220	26 986	Об _{дт} сч90.08	26 986	1 349,3	-	-
6 Убыток от продаж	2200	(5 561)	Об _{кт} сч90.01-Об _{дт} сч90.03- Об _{дт} сч90.02- Об _{дт} сч90.07- Об _{дт} сч90.08	522 472 – 73 947 – 416 440 – 10 660 – 26 986 = (5 561)	278,05	-	-
7 Проценты к уплате	2330	778	Об _{дт} сч91.02 «Проценты по кредитам полученным»	778	38,9	-	-
8 Прочие доходы	2340	21 815	Об _{кт} сч91.01	22 753	1 090,75	-938	Несущественно
9 Прочие расходы	2350	6 408	Об _{дт} сч91.02-Об _{дт} сч91.02 «Проценты по кредитам полученным»	8 125-778 = 7 347	320,4	-939	Существенно
10 Прибыль до налогообложения	2300	9 068	Об _{кт} сч90.01-Об _{дт} сч90.03- Об _{дт} сч90.02- Об _{дт} сч90.07- Об _{дт} сч90.08+ Об _{кт} сч91.01- Об _{дт} сч91.02	522 472 – 73 947 – 416 440 – 10 660 – 26 986+22 754- 8 125 = 9 068	453,4	-	-
11 Налог на прибыль	2410	1 487	Об _{кт} сч68.04	1 487	74,35	-	-
12 Прочее	2460	459	Штрафные санкции	459	22,95	-	-
13 Чистая прибыль	2400	7 122	Об _{кт} сч90.01-Об _{дт} сч90.03- Об _{дт} сч90.02- Об _{дт} сч90.07- Об _{дт} сч90.08+ Об _{кт} сч91.01- Об _{дт} сч91.02- Об _{дт} сч99.02- штрафные санкции	7 122	356,1	-	-

По результатам проведенной обзорной проверки бухгалтерской отчетности ХХХ сформулировано заключение, содержащее мнение, не являющееся безоговорочно положительным [18].

На основе проведенного исследования, по результатам которого были выявлены недостатки учетной политики, можно предложить направления совершенствования системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля ХХХ.

«Мы провели обзорную проверку прилагаемой финансовой отчетности хозяйствующего субъекта ХХХ за период с 1 января по 31 декабря 2020 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность хозяйствующего субъекта ХХХ состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о финансовых результатах;
- отчета об изменениях капитала;
- отчета о движении денежных средств.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган хозяйствующего субъекта ХХХ. Наша обязанность заключается в подготовке заключения об этой финансовой (бухгалтерской) отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»; Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности №33; внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности; правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора; нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности хозяйствующего субъекта.

Обзорная проверка планировалась и проводилась таким образом, чтобы получить ограниченную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Обзорная проверка ограничивается в основном запросами к сотрудникам хозяйствующего субъекта и выполнением аналитических прог 20 в отношении данных финансовой

(бухгалтерской) отчетности, вследствие чего она обеспечивает меньшую уверенность, чем аудит. Мы не проводили аудит и, соответственно, не выражаем мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

В результате обзорной проверки нами установлено следующее нарушение порядка составления финансовой (бухгалтерской) отчетности и ведения бухгалтерского учета по таким статьям бухгалтерского баланса как «Дебиторская задолженность» и «Кредиторская задолженность», а также по строкам «Прочие доходы» и «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах. По результатам оценки соответствия учетным данным вышеприведенных статей форм отчетности №1 и №2, было выявлено их отклонение от данных оборотно-сальдовой ведомости.

За исключением указанных обстоятельств, при проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая финансовая (бухгалтерская) отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение хозяйствующего субъекта на 31 декабря 2020 г. Результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2020 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности».

1.3 Организационно-экономическая характеристика XXX и экспресс-анализ результатов хозяйственной деятельности и финансового состояния данной организации

Объектом данной работы является XXX. Полное юридическое наименование: XXX. XXX – официальный дилер торговой марки XXX в XXX, построен как новый концептуальный дилерский центр, соответствующий всем последним требованиям Фольксваген Групп.

В XXX основным видом деятельности является розничная торговля легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами в специализированных магазинах, а также техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств.

В 2019 и 2020 годах XXX совмещала общую систему налогообложения и ЕНВД. В связи с отменой единого налога на вмененный доход с 1 января 2021 года, организация полностью перейдет на ОСНО.

В таблице 8 представлена систематизация основных организационных аспектов деятельности XXX в 2020 году, необходимых для проведения дальнейшего исследования.

Таблица 8 – Организационная характеристика XXX

Характеристика деятельности	Полученная информация
А	Б
Наименование организации	XXX
Юридический и фактический адрес	XXX
ИНН/КПП	XXX
ОГРН	XXX
Дата регистрации	XXX
Сведения о расчетных и валютных счетах	XXX
Виды деятельности ОКВЭД и применяемые в	Сведения об основном виде деятельности: (ОСНО)

Окончание таблицы 8

А	Б
их отношении системы налогообложения	45.11.2 Торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами в специализированных магазинах Сведения о дополнительных видах деятельности (часть): 33.14 Ремонт электрического оборудования 45.11.4 Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами за вознаграждение или на договорной основе 45.20 Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств 45.3 Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями 45.40.5 Техническое обслуживание и ремонт мотоциклов и мототранспортных средств
Лица, ответственные за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности	Генеральный директор; Главный бухгалтер.
Численность организации	2019 г.: XXX 2020 г.: XXX
Классификация типа организации	Малое предприятие (статус присвоен XXX)
Сведения о проверках со стороны контролирующих органов, влияющих на риски деятельности организации	Данная информация не предоставлена.
Подлежит ли организация обязательному аудиту в соответствии с требованиями законодательства	Нет
Сведения о сайте организации в Интернете	XXX
Автоматизация бухгалтерского учета	Форма ведения бухгалтерского учета автоматизированная с применением специализированной бухгалтерской программы 1С:Бухгалтерия
Формы применяемых первичных документов	Для оформления фактов хозяйственной жизни используются унифицированные формы первичных учетных документов. При их отсутствии применяются формы документов, разработанные организацией.

Для ознакомления с итогами работы XXX за 2020 и предшествующий ему год будет проведен экспресс-анализ результатов хозяйственной деятельности и финансового состояния.

На его первом этапе изучим динамику и эффективность осуществления его хозяйственной деятельности на базе показателей, представленных в таблице 9 и на рисунке 3. Для их заполнения была использована информация из отчета о финансовых результатах, сведений о среднесписочной численности работников, договора аренды и оборотно-сальдовых ведомостях по счетам 01, 001 (Приложение Д), 41 (Приложение Е), 70 (Приложение Ж).

Также потребуется среднегодовая стоимость основных средств, значение которой будет получено расчетным путём в таблице 10 в приложении 3, и среднегодовая стоимость товарных запасов, рассчитанная в таблице 11 в приложении 3.

В ходе анализа результатов хозяйственной деятельности использовались следующие стандартные методы чтения финансовой отчетности:

- горизонтальный анализ с применением приема сравнения для определения значений абсолютных отклонений показателей за анализируемый период;
- трендовый анализ с использованием относительных величин динамики с целью определения тенденции изменений показателей в динамике;
- коэффициентный анализ на основании средней гармонической для расчета интенсивных показателей использования хозяйственных ресурсов;
- обратный факторный анализ с применением средней арифметической простой с целью расчета интегрального показателя на базе частных.

Таблица 9 – Анализ динамики результатов хозяйственной деятельности ХХХ за 2019-2020 г.г.

Наименование показателя	Фактически за год		Отклонение	Темп роста, %
	2019	2020		
А	1	2	3 (2-1)	4 (2÷1*100)
1 Выручка от продажи товаров, тыс. руб.	379 291	448 525	69 234	118,3
2 Среднегодовая стоимость товарных запасов, тыс. руб.	55 474	41 091	-14 383	74,1
3 Скорость обращения товаров, об. (стр.1÷стр.2)	6,84	10,92	4,08	159,6
4 Среднесписочная численность работников, чел.	29	30	1	103,4
5 Среднегодовая выработка одного работника, тыс. руб. (стр.1÷стр.4)	13 079	14 951	1 872	114,3
6 Расходы на оплату труда, тыс. руб.	18 525	17 201	-1 324	92,9

Окончание таблицы 9

А	1	2	3 (2-1)	4 (2÷1*100)
7 Среднегодовая заработная плата одного работника, тыс. руб. (стр.6÷стр.4)	638,79	573,37	-65,42	89,8
8 Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	55 761	58 152	2 391	104,3
9 Фондоотдача, руб. (стр.1÷стр.8)	6,80	7,71	0,91	113,4
10 Торговая площадь, кв. м.	1 491,3	1 491,3	-	100,0
11 Среднегодовая нагрузка на 1 кв. м. торговой площади, руб. (стр.1÷стр.10)	254,34	300,76	46,42	118,3
12 Комплексный показатель эффективности хозяйствования, % ((стр.3 + стр.5 + стр.9 + стр.11) : 4)	×	×	×	126,4

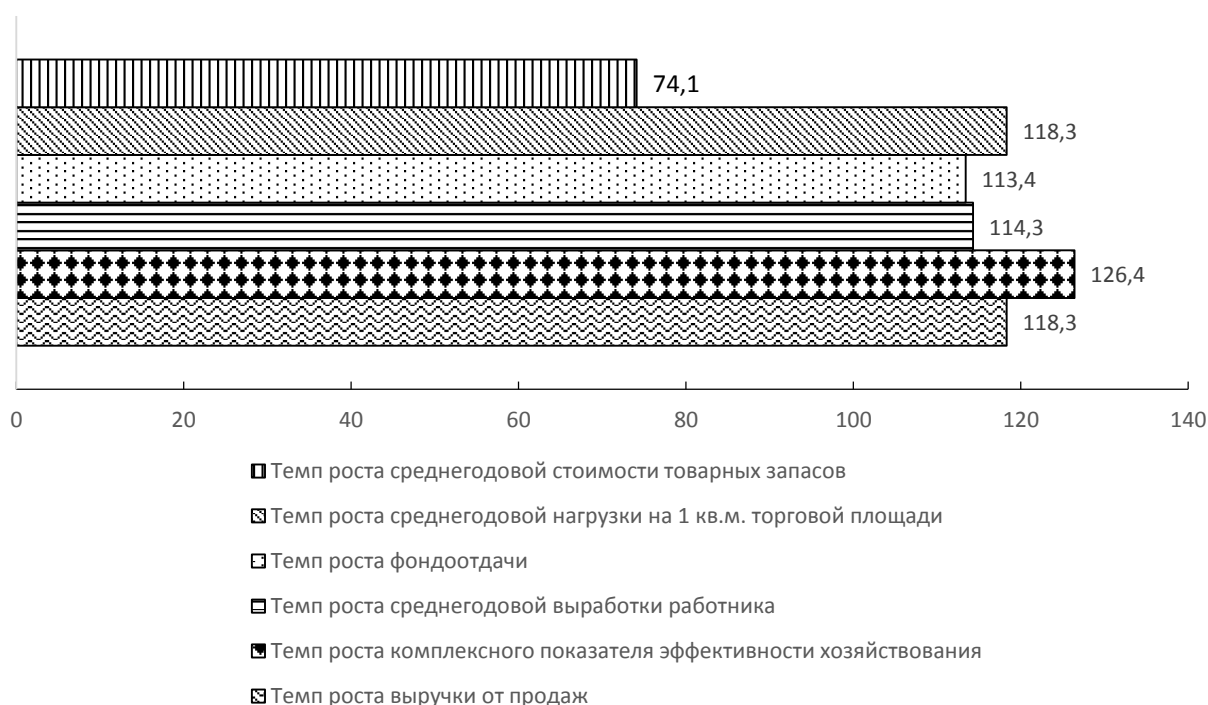


Рисунок 3 – Динамика эффективности ХХХ за 2019-2020 г.г., (%)

Результаты анализа, проведенного в таблице 9 и представленного на рисунке 3, показали, что объем продаж за анализируемый период увеличился на 18,3%, что свидетельствует о расширении масштабов хозяйственной деятельности.

Эффективность использования хозяйственных ресурсов повысилась, так как значение комплексного показателя эффективности хозяйствования увеличилось на 26,4%.

Тип развития ХХХ и влияние результатов хозяйственной деятельности на финансовый результат от основной деятельности носили интенсивный характер, так как значение комплексного показателя эффективности хозяйствования росло более быстрыми темпами, чем значение выручки от продаж, что заслуживает положительной экономической оценки.

Данные рассчитанной таблицы демонстрируют повышение эффективности использования всех видов ресурсов. Наибольшими темпами увеличилась скорость обращения товаров, а именно на 59,6%, что в абсолютном выражении составляет 4,08 оборота. Также наблюдается рост среднегодовой нагрузки на 1 кв. м. торговой площади на 18,3% и среднегодовой выработки одного работника на 14,3%. Наименьшими темпами увеличилась эффективность использования основных средств, а именно на 13,4%.

В отношении расходов на оплату труда в ХХХ наблюдается относительная экономия в размере 4 714,08 (17 201-18 525*1,183), что позволило увеличить прибыль от продаж на эту же сумму. Данное изменение произошло ввиду снижения среднегодовой заработной платы на фоне роста производительности труда, что может привести к снижению мотивации роста производительности труда работников в перспективе.

Для формирования экономически обоснованной оценки целесообразности привлечения финансовых ресурсов и размещения финансовых ресурсов в активах, а также в выявлении внутренних резервов минимизации цены финансовых ресурсов проведём горизонтальный, вертикальный и трендовый анализ в таблице 12, рассчитанной на основании данных приложения В.

Таблица 12 – Анализ финансового состояния ХХХ за 2019-2020 г.г.

Наименование показателя	На конец года						Базисное отклонение		Базисный темп роста, %
	2018		2019		2020		сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %			
А	1	2	3	4	5	6	7 (5-1)	8 (6-2)	9 (5÷1*100)
1 Финансовые ресурсы всего, в т. ч.	69 490	100,00	94 785	100,00	45 104	100,00	-24 386	-	64,9
1.1 Собственный капитал	19 177	27,60	15 042	15,87	22 164	49,14	2 987	21,54	115,6
1.2 Заёмный капитал, из него:	50 312	72,40	79 740	84,13	22 941	50,86	-27 371	-21,54	45,6
1.2.1 Долгосрочные обязательства	36 443	72,43	61 176	76,72	2 715	11,83	-33 728	-60,60	7,4
1.2.2 Краткосрочные обязательства	13 869	27,57	18 564	23,28	20 226	88,17	6 357	60,60	145,8
1.2.2.1 из них кредиторская задолженность	12 719	91,71	13 330	71,81	19 256	95,20	6 537	3,49	151,4
2 Активы всего, в т. ч.	69 490	100,00	94 785	100,00	45 104	100,00	-24 386	-	64,9
2.1 Внеоборотные активы, из них:	6 086	8,76	9 983	10,53	14 117	31,30	8 031	22,54	232,0
2.1.1 Основные средства и НМА	6 086	100,0	9 983	100,0	14 117	100,0	8 031	-	232,0
2.2 Оборотные активы всего, в т. ч.	63 403	91,24	84 802	89,47	30 987	68,70	-32 416	-22,54	48,9
2.2.1 Запасы (с НДС)	44 662	70,44	74 991	88,43	13 750	44,37	-30 912	-26,07	30,8
2.2.2 Краткосрочная дебиторская задолженность	14 556	22,96	5 838	6,88	10 969	35,40	-3 587	12,44	75,4
2.2.3 Денежные средства	3 602	5,68	3 652	4,31	1 763	5,69	-1 839	0,01	48,9
2.2.4 Краткосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	4 000	12,91	4 000	12,91	100,0
2.2.5 Прочие оборотные активы	583	0,92	321	0,38	506	1,63	-77	0,71	86,8
3 Коэффициент автономии (стр.1.1÷стр.1)	0,28	×	0,16	×	0,49	×	0,21	×	175,0
4 Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ((стр.1.1+стр.1.2.1-стр.2.1)÷стр.2.2)	0,78	×	0,78	×	0,35	×	-0,43	×	44,9
5 Доля вложений средств в торгово-производственный потенциал [(стр.2.1.1+стр.2.2.1)÷стр.1]	0,73	×	0,90	×	0,62	×	-0,11	×	84,9
6 Коэффициент текущей ликвидности (стр.2.2÷стр.1.2.2)	4,57	×	4,56	×	1,53	×	-3,04	×	33,5

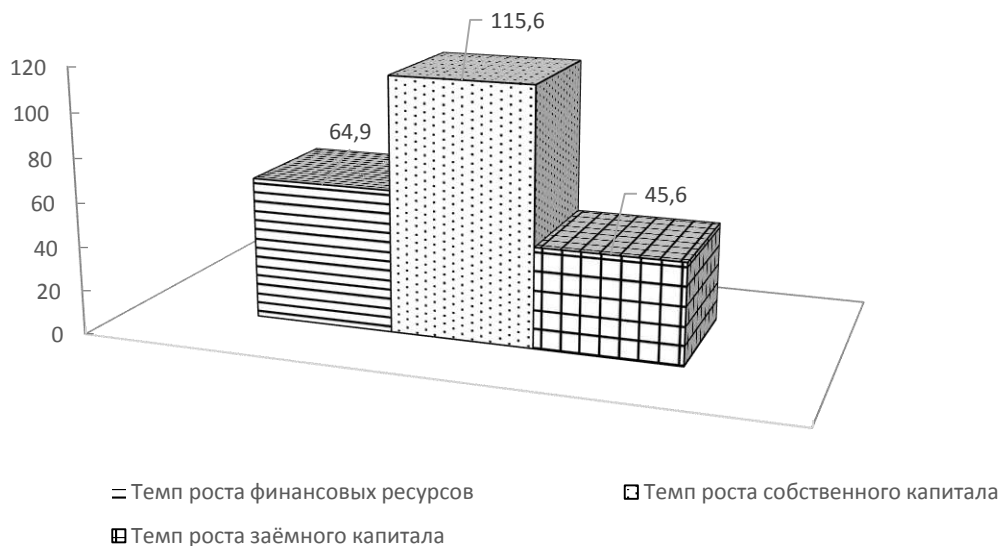


Рисунок 4 – Динамика финансовых ресурсов ХХХ за 2019-2020 г.г., (%)

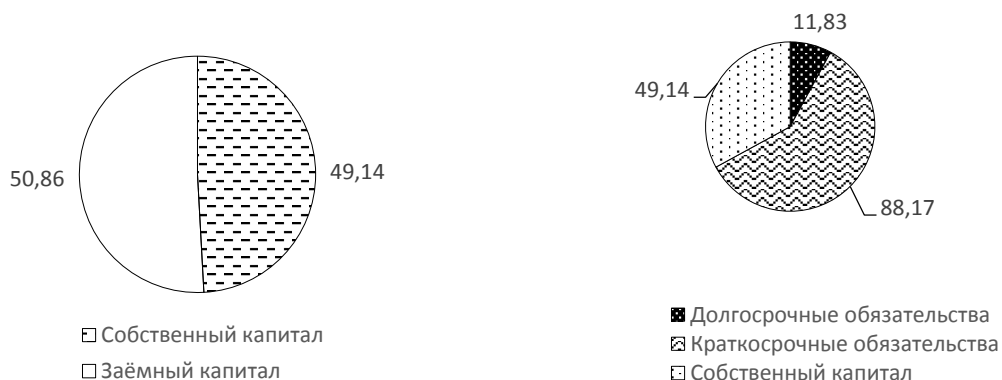


Рисунок 5 – Структура финансовых ресурсов
ХХХ за 2020 г.г., (%)

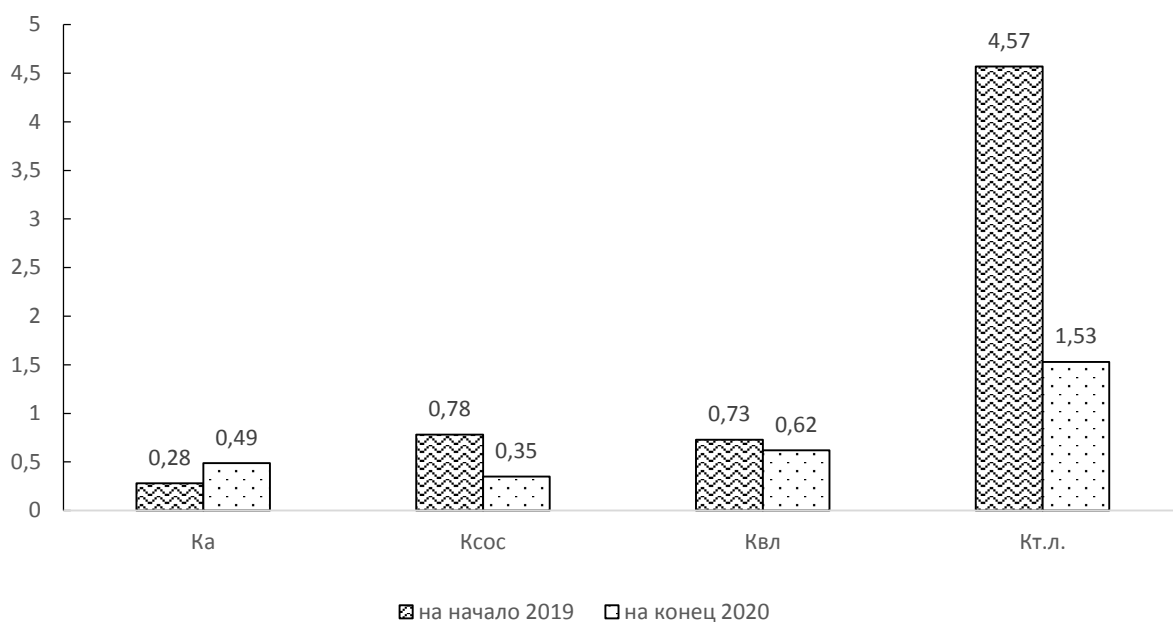


Рисунок 6 – Динамика коэффициентов финансовой устойчивости ХХХ за 2019-2020 г.г.

Результаты проведённого анализа демонстрируют снижение валюты баланса, однако наряду с этим наблюдается значительное улучшение финансового результата (вместо убытка в 2019 г. организация получила чистую прибыль в 2020 г.) и рост выручки от продаж на 18,3%, а значит имеющаяся динамика финансовых ресурсов оценивается положительно.

На конец 2020 г. по сравнению с началом 2019 г. произошёл рост собственного капитала на 15,6%, в то время как величина заёмного капитала снизилась на 54,4%. Данные изменения обеспечили повышение степени независимости организации от внешних источников финансирования, а значит, оцениваются позитивно. Удельный вес собственного капитала, значение которого на конец отчетного года составило 49,14%, говорит в целом о достаточной финансовой устойчивости объекта исследования.

Данные изменения послужили причиной преобразования структуры финансовых ресурсов: доля собственного капитала увеличилась на 21,54%, уменьшив на это же значение долю заёмного капитала. Данное явление позволяет дать положительную оценку изменению структуры в динамике.

На конец 2020 г. удельный вес долгосрочных обязательств снизился на 60,60% и составил 11,83% в структуре обязательств по срокам погашения. Однако увеличились краткосрочные обязательства на 45,8%, что в абсолютном выражении составило 6 357 тыс. руб.

Удельный вес кредиторской задолженности в общей величине краткосрочных обязательств на конец 2020 г. составил 95,20%, что на 3,49% больше значения на начало 2019 г. По предоставленным данным от организации, просроченная кредиторская задолженность на конец отчетного года отсутствует. Таким образом, данное изменение следует считать положительным, так как произошло увеличение бесплатных для организации заёмных средств.

Анализ, проведенный в таблице 12, показал, что величина имущества в целом в 2020 г. снизилась на 35,1%, при этом наблюдается рост внеоборотных активов в 2,3 раза и снижение оборотных на 51,1%. Данная ситуация может быть обусловлена развитием материально-технической базы и созданием предпосылок ускорения оборачиваемости имущества.

Рассматривая динамику основных элементов оборотных активов, отмечается, что в 2020 г. объем денежных средств снизился на 51,1%, и появились краткосрочные финансовые вложения в размере 4 000 тыс. руб., что оценивается положительно, так как данное изменение свидетельствует о возможности получения дополнительного дохода.

Снижение в динамике имеет и такой показатель, как запасы. Их величина снизилась на 69,2%, а удельный вес – на 26,07%.

Также наблюдается снижение дебиторской задолженности на 24,6%, однако её удельный вес повысился на 12,44% и на конец отчетного года составил 35,40%. Рост удельного веса рассматриваемого актива следует связывать с существенным снижением доли в оборотных активах запасов.

Сокращение дебиторской задолженности в организации не является необходимым действием, так как основная её часть обусловлена предоплатой организации поставщикам в счет будущих поставок товаров и запчастей, а не имеющейся задолженностью покупателей.

С целью исключения возможности возникновения просроченной и нереальной к возврату дебиторской задолженности организации рекомендуется регулярно контролировать финансовое состояние дебиторов перед проведением коммерческих сделок с ними.

Рассмотрим полученные в таблице 12 значения коэффициентов. Коэффициент автономии, составивший на конец 2020 г. 0,49, увеличившийся в динамике на 0,21, практически соответствует рекомендуемому значению, равному 0,50, а значит заслуживает положительной экономической оценки.

На конец анализируемого периода коэффициент обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами составил 0,35 от фактической величины оборотных активов, в то время как на начало его величина была 0,73, то есть данный показатель снизился на 0,43. Однако имеющееся на конец отчетного года значение соответствует оптимальной величине, равной 0,3, а значит, изменение оценивается положительно.

Оценивая ликвидность организации, стоит отметить, что коэффициент текущей ликвидности на начало анализируемого периода был равен 4,57, а на конец составил 1,53, то есть уменьшился на 66,5%. Данное изменение оценивается позитивно в связи с тем, что фактически сложившееся значение соответствует рекомендуемой норме: 1,5 – 2,0.

Ключевым направлением экспресс-анализа финансового состояния является изучение деловой активности, представленное в таблице 13.

В ней будут рассмотрены такие показатели оценки деловой активности, как оборачиваемость активов и финансовых ресурсов и их рентабельность.

Таблица 13 – Анализ динамики деловой активности ХХХ за 2019-2020 г.г.

Наименование показателя	Фактически за год		Отклонение	Темп роста %
	2019	2020		
А	1	2	3 (2-1)	4 (2÷1*100)
1 Выручка от продажи товаров, тыс. руб.	379 291	448 525	69 234	118,3
2 Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	-4 135	7 122	11 257	272,2
3 Средняя величина активов, тыс. руб.	82 138	69 945	-12 193	85,2
4 Средняя величина оборотных активов, тыс. руб.	74 103	57 895	-16 208	78,1

Окончание таблицы 13

5 Скорость обращения активов, об. (стр.1÷стр.3)	4,62	6,41	1,79	138,7
6 Время обращения оборотных активов, дн. (стр.4*365(366)÷стр.1)	71	47	-24	66,2
7 Рентабельность (убыточность) активов, % (стр.2÷стр.3*100)	-5,03	10,18	15,21	302,4

Учитывая у организации наличие убытка в 2019 г., расчет комплексного показателя деловой активности не представляется возможным.

Аналитическая информация, представленная в таблице 13, показывает, что в 2020 году средняя величина активов снизилась на 12 193 тыс. руб. в абсолютном и на 14,8% - в относительном выражении. Учитывая при этом рост объема продаж, наблюдается увеличение скорости обращения активов на 38,7%. Рост этого показателя обеспечил увеличение выручки от продаж в размере 125 202 (1,79*69 945).

Также у организации наблюдается снижение времени обращения оборотных активов на 24 дня, что свидетельствует о высвобождении финансовых ресурсов из оборота. Относительная экономия оборотных средств за счет этого составила 29 547 тыс. руб. (57 895-74 103*1,18).

Положительным моментом является увеличение рентабельности активов в три раза, что говорит о повышении отдачи от использования всех активов предприятия. В 2020 году с каждого рубля, вложенного в активы, ХХХ получила 10,18 коп. чистой прибыли. Изменение данного частного показателя деловой активности привело к росту чистой прибыли в размере 10 639 тыс. руб. (15,21*69 945÷100).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Поставленные цели выполнения данной выпускной квалификационной работы были достигнуты, а именно:

- углубление, систематизация и интеграция теоретических знаний и практических навыков по профилю «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в сфере услуг)» высшего образования;
- развитие умения критически оценивать и обобщать теоретические положения;
- применение полученных знаний при решении прикладных задач по освоенному профилю;
- стимулирование навыков самостоятельной аналитической работы;
- овладение современными методами исследования.

Для достижения поставленных целей были решены следующие задачи:

- изучить нормативные документы и специальную экономическую литературу по избранной теме;
- раскрыть экономическую сущность предмета исследования, существующие подходы к его классификации и оценке,
- изучить результаты хозяйственно-финансовой деятельности объекта исследования, сформировать оценку их изменения в динамике и выявить имеющиеся недостатки;
- критически рассмотреть практику организации бухгалтерского учета предмета исследования в отношении соответствия требованиям стандартов и выявить имеющиеся отклонения с помощью средств аудита;
- оценить степень достоверности показателей бухгалтерской отчетности, являющейся важнейшим элементом информационной базы анализа предмета исследования;
- апробировать имеющуюся в литературе методику анализа предмета исследования и выявить возможности повышения степени эффективности его использования;

- выявить на основе проведенного анализа “узкие места” в деятельности коммерческой организации и разработать практически значимые рекомендации, направленные на совершенствование организации исследуемых функций управления и повышение эффективности результатов деятельности объекта исследования.

При оценке качества бухгалтерской отчетности и системы внутреннего контроля были выявлены следующие недостатки:

- в учетной политике отражены не в полном объеме различные аспекты, необходимые для рациональной организации учета. Результат проверки данного локально-нормативного документа говорит о необходимости доработки положений учетной политики с целью её более полного соответствия требованиям действующего законодательства;

- валюта баланса в сданной организацией отчетности меньше фактического должного её значения на 1 тыс. руб., что не является существенным искажением при выбранном уровне существенности (5%);

- расхождения между бухгалтерским балансом и данными бухгалтерского учета в части дебиторской и кредиторской задолженности. Данное расхождение может быть связано с тем, что в балансе дебиторская и кредиторская задолженность должны быть показаны развёрнуто, то есть если у контрагента есть дебетовое сальдо по одному субсчету соответствующего счета и кредитовое по другому субсчету, то в баланс идет не сальдо по счету, а остаток по каждому субсчету по данному контрагенту.

- несоответствие учетных данных и значений в отчете о финансовых результатах в части прочих доходов и расходов. По имеющимся данным от организации можно предположить, что данные расхождения могут быть связаны с реализуемой организацией учетом скидки импортера на счете 91-01 «Прочие доходы», а также с учётом статьи «Прочие расходы 91» на счете 91-02 «Прочие расходы». На дальнейших показателях данное расхождение не отразилось: искажений в расчете прибыли до налогообложения и чистой прибыли не наблюдается.

Результаты экспресс-анализа хозяйственной деятельности ХХХ показали:

- улучшение результатов хозяйственной деятельности, о чем свидетельствует рост ее масштабов на 18,3%, что было достигнуто за счет повышения эффективности использования всех хозяйственных ресурсов в среднем на 26,4%.;

- значительное улучшение конечного финансового результата, что проявилось в преодолении убытка и получения в отчетном году чистой прибыли в размере 7 122 тыс. руб.;

- относительную экономию в отношении расходов на оплату труда в размере 4 714,08 (17 201-18 525*1,183), что позволило увеличить прибыль от продаж на эту же сумму. Данное изменение произошло ввиду снижения среднегодовой заработной платы на фоне роста производительности труда, что может привести к снижению мотивации роста производительности труда работников в перспективе;

- значительный рост прибыли от прочей деятельности, а именно в 4,5 раза, и уменьшением убыточности основной деятельности на 1 244 тыс. руб.;

- достаточно устойчивое финансовое положение:

1 рост собственного капитала на 15,6% и снижение величины заёмного на 54,4%. Данные изменения обеспечили повышение степени независимости организации от внешних источников финансирования, а значит, оцениваются позитивно. Удельный вес собственного капитала, значение которого на конец отчетного года составило 49,14%, говорит в целом о достаточной финансовой устойчивости объекта исследования;

2 на конец 2020 г. удельный вес долгосрочных обязательств снизился на 60,60% и составил 11,83% в структуре обязательств по срокам погашения. Однако увеличились краткосрочные обязательства на 45,8%, что в абсолютном выражении составило 6 357 тыс. руб.;

3 удельный вес кредиторской задолженности в общей величине краткосрочных обязательств на конец 2020 г. составил 95,20%, что на 3,49% больше значения на начало 2019 г. По предоставленным данным от организации,

просроченная кредиторская задолженность на конец отчетного года отсутствует. Таким образом, данное изменение следует считать положительным, так как произошло увеличение бесплатных для организации заёмных средств;

4 снижение дебиторской задолженности на 24,6%, однако её удельный вес повысился на 12,44% и на конец отчетного года составил 35,40%. Сокращение дебиторской задолженности в организации не является необходимым действием, так как основная её часть обусловлена предоплатой организации поставщикам в счет будущих поставок товаров и запчастей, а не имеющейся задолженностью покупателей. С целью исключения возможности возникновения просроченной и нереальной к возврату дебиторской задолженности организации рекомендуется регулярно контролировать финансовое состояние дебиторов перед проведением коммерческих сделок с ними.

Анализ деловой активности организации показал:

- увеличение скорости обращения активов на 38,7%. Рост этого показателя обеспечил увеличение выручки от продаж в размере 125 202 (1,79*69 945).

- снижение времени обращения оборотных активов на 24 дня, что свидетельствует о высвобождении финансовых ресурсов из оборота. Относительная экономия оборотных средств за счет этого составила 29 547 тыс. руб. (57 895-74 103*1,18).

- увеличение рентабельности активов в три раза, что говорит о повышении отдачи от использования всех активов предприятия. Изменение данного частного показателя деловой активности привело к росту чистой прибыли в размере 10 639 тыс. руб. (15,21*69 945÷100).

Анализ финансовых результатов позволил выявить явные и скрытые потери прибыли. К явным относится преодоление убыточности основного вида деятельности, к скрытым - устранение сверхнормативных расходов.

Основным недостатком в деятельности организации является убыточность основной деятельности. Несмотря на расширение масштабов хозяйственной деятельности, проявившуюся в увеличении объемов продаж на 18,3%, положительный финансовый результат не был достигнут за счет значительного

роста управленческих расходов, а именно в два раза. Это увеличение опережало рост выручки, вследствие чего уровень рассматриваемых расходов увеличился на 2,51 процентных пункта, указывая тем самым на образование относительного перерасхода издержек.

Также проведенный анализ показал, что рост среднего уровня управленческих расходов привёл к потерям прибыли в размере 11 258 тыс. руб., оказавшись основным резервом для улучшения финансовых результатов организации.

Управленческие расходы принято относить к условно-постоянным, поскольку они практически никогда не меняются, и размер этих затрат мало отличается от месяца к месяцу. Однако в ХХХ ситуация противоположная, что может быть связано с ростом цен на аренду в условиях пандемии.

Таким образом, преодоление убытка основного вида деятельности возможно при увеличении доходов и снижении расходов от основной деятельности.

На основании проведённого исследования ХХХ можно дать следующие рекомендации:

1 Для повышения объема реализации товаров ХХХ рекомендуется запустить программу «CASHBACK AUTO», что позволит привлечь новых покупателей. Данная программа позволяет вернуть покупателю часть суммы от покупки или возместить эквивалент этого возврата в товарах и услугах. Для реализации данного мероприятия необходимо отметить автомобили, которые будут участвовать в специальном предложении, логотипом «CASHBACK», зафиксировать для каждой модели доступную сумму кэшбэка, создать на сайте skoda-granadacenter.ru отдельную вкладку «CASHBACK AUTO», в которой будет приведен полный перечень моделей с доступными суммами предложения «CASHBACK».

Предлагается использовать средства с кэшбэка следующим образом:

- приобретение наборов колесных дисков и зимних и летних шин;

- приобретение оригинальных аксессуаров, наружных аксессуаров для автомобилей (крепления для велосипедов и т.д.);
- на услуги ХХХ;
- продление гарантии на автомобиль до 5 лет в пределах пробега 100 000 км;
- денежный эквивалент при расчете за приобретенный автомобиль.

2 Также необходимо провести проверку профессиональной компетентности сотрудников торгового зала, так как от них зависит качество оказанной услуги покупателю. Учитывая этот факт, для менеджеров по продаже предлагается раз в год организовывать тренинги по повышению эффективности продаж, что позволит сделать потенциального покупателя фактическим. Также для привлечения новых покупателей и повышения их интереса рекомендуется организовать бесплатные тест-драйвы свежих марок автомобилей.

3 Для устранения потерь чистой прибыли ввиду сверхнормативных расходов организации рекомендуется обеспечить ужесточение контроля над командировочными расходами, разработав положение о командировках, в котором будут определены допустимые расходы и лимиты по ним в зависимости от категории сотрудников, а также перечислены невозмещаемые компанией расходы. В обязательном порядке необходимо ознакомить всех сотрудников с данным положением;

4 Привести в соответствие темпы роста заработной платы с темпами роста производительности труда. С этой целью необходимо перейти с повременной системы оплаты труда на повременно-премиальную для административно-управленческого персонала, разработав положение о премировании, в котором расчёт размера премий будет основан на темпе прироста чистой прибыли для обеспечения заинтересованности административно-управленческого персонала в результативности финансовой деятельности.

5 С целью совершенствования механизма управления финансовой деятельностью с учетом стратегических направлений развития необходимо повысить уровень организации аналитической работы, для чего организации

предлагается использовать сформированную в работе методику периодического проведения экспресс-анализа финансовой деятельности. Решая вопрос о периодичности экспресс-анализа финансовой деятельности, следует иметь в виду, что он в обязательном порядке должен проводиться по окончании отчетного года за период составления отчетных данных, т.е. за два года. В этом случае результаты экспресс-анализа могут быть приложены к годовому бухгалтерскому отчету в составе пояснительной записки. Вместе с тем, следует отметить, что управленческие решения будут более оперативны, если экспресс-анализ финансовой деятельности, в частности, расходов от основной и прочей деятельности, будут осуществляться ежеквартально нарастающим итогом с начала года.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс] : федер. закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ ред. от 17.02.2021. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ ред. от 09.03.2021. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
3. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ ред. от 26.07.2019. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
4. Приказ Минфина России «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» от 29.07.1998 № 34н ред. от 11.04.2018 [Электронный ресурс] : Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 № 1598. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
5. Приказ Минфина РФ «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» от 09.01.2019 № 2н ред. от 30.12.2020. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 06.10.2008 № 106н ред. от 07.02.2020. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 06.05.1999 № 32н ред. от 27.11.2020. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

8. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 06.05.1999 № 33н ред. от 06.04.2015. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

9. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 06.07.1999 № 43н ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02 [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 19.11.2002 № 114н ред. 20.11.2018. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

11. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкции по его применению [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 31.10.2000 № 94н. ред. от 08.11.2010. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

12. Кодекс профессиональной этики аудиторов (приложение к протоколу заочного голосования Совета по аудиторской деятельности от 21.05.2019 № 47) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

13. Международный стандарт аудита 700 «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности» ред. от 30.12.2020. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

14. Международный стандарт аудита 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

15. Международный стандарт аудита 705 «Модифицированное мнение в аудиторском заключении» // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
16. Международный стандарт аудита 320 «Существенность при планировании и проведении аудита» // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
17. Бушева, А. Ю. Оперативный учет финансовых результатов для принятия управленческих решений / А. Ю. Бушева, Т. В. Булычева // Фундаментальные исследования, № 6-2, 2016. – 349-355 с.
18. Горячева, О.П. Краткое руководство по проведению обзорной проверки [Текст] / О.П. Горячева; Аудитор. - Москва, 2015. – 51 с.
19. Джанаева, Т.Т. Аудит финансовых результатов организаций // Студент. Аспирант. Исследователь, № 6 (36), 2018. – 134-139 с.
20. Ендовицкий, Д. А. Финансовый анализ: учеб. пособие. / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. – М.: КноРус, 2018. – 16 с.
21. Касьянова, Г.Ю. Учёт-2020: бухгалтерский и налоговый / Г.Ю. Касьянова; Издательство АБАК, 2020. – 960 с.
22. Киреева, Н. В. Экономический и финансовый анализ: учеб. пособие / Н.В. Киреева. – М.: Инфра-М, 2018. – 293 с.
23. Нестеров, А. К. Анализ финансовых результатов // Энциклопедия Нестеровых / А. К. Нестеров, 2018. – 21 с.
24. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации: учеб. пособие / Н.С. Пласкова – М.: Вузовский учебник, 2019. – 368 с.
25. Сапожникова, Н. Г. Бухгалтерский учёт: учебник / Н. Г. Сапожникова. – Москва. : КНОРУС, 2016. – 600 с.
26. Соловьева, Н. А., Дягель О. Ю. Методика экспресс-анализа результатов деятельности коммерческой организации // Аудит и финансовый анализ. - 2014. - № 1. - С. 63-69.
27. Соловьева, Н. А. Комплексный анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс] : учебное пособие [для бакалавров напр. подготовки

38.03.01 «Экономика», профиля «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»] / Н. А. Соловьева, Ш. А. Шовхалов ; Сиб. федер. ун-т, Торг.-эконом. ин-т.- Красноярск, 2016. – 113 с. - Режим доступа: <http://Lib3.sfu-kras.ru/ft/LIB2/ELIB/b65/i-646503.pdf>

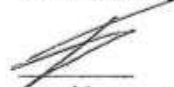
28. Сайт ХХХ. – Режим доступа: ХХХ

29. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А. Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. - 374 с.

30. Шохина, Л.С. Эволюция концептуальных подходов к пониманию финансовых результатов хозяйствующих субъектов / Л.С. Шохина, Ю.В. Мягкова // Финансовый вестник. – 2017. – №1(36). - 17-25 с.

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт торговли и сферы услуг
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ
И. о. заведующего кафедрой


Э. А. Батраева
« 16 » 06 2021 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 «Экономика»

профиль 38.03.01.02.01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в сфере услуг)»

на тему

«Учет, анализ и аудит финансовых результатов коммерческой организации»

Научный руководитель



д.э.н., профессор
должность, ученая степень

А. Т. Петрова
инициалы, фамилия

Выпускник


подпись, дата
07.06.21

УЭ17-01Б-БА
группа

В. В. Пузикова
инициалы, фамилия

Красноярск 2021