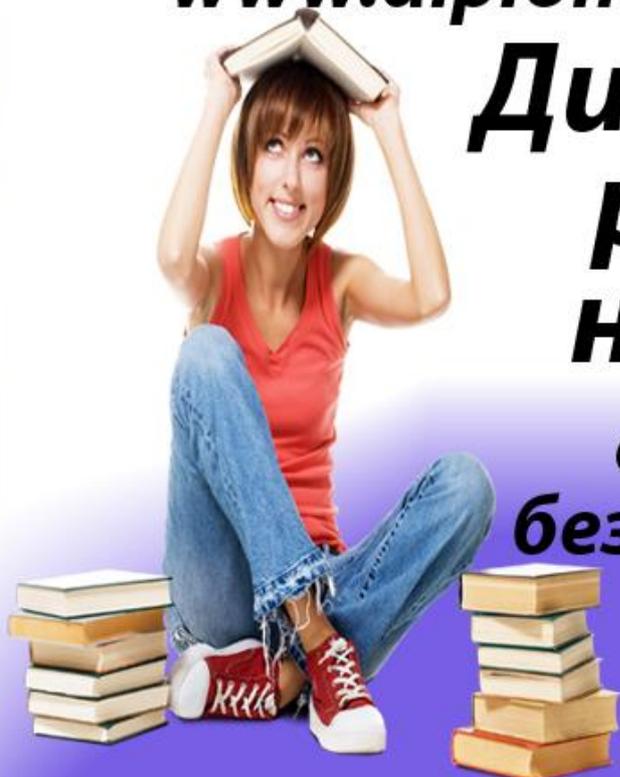


www.diplomstudent.net

Дипломные работы на заказ

**от автора
без предоплаты**



Тема: Анализ финансовой устойчивости организации по данным бухгалтерской отчетности (на примере ООО «ДВ Трейдинг»)

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ И ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ	6
1.1. Экономическая сущность понятия финансовой устойчивости организации	6
1.2. Бухгалтерская отчетность - как источник анализа финансовой устойчивости организации	12
1.3. Методы анализа финансовой устойчивости организации	15
ГЛАВА 2. ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ЧАСТИ ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «ДВ ТРЕЙДИНГ»	23
2.1. Краткая характеристика ООО «ДВ Трейдинг»	23
2.2. Порядок составления бухгалтерской отчетности ООО «ДВ Трейдинг» .	29
2.3. Рекомендация по совершенствованию бухгалтерского учета ООО «ДВ Трейдинг»	39
ГЛАВА 3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ООО «ДВ ТРЕЙДИНГ»	43
3.1. Методика анализа финансовой устойчивости ООО «ДВ Трейдинг»	43
3.2. Анализ финансовой устойчивости ООО «ДВ Трейдинг»	49
3.3. Предложения по повышению финансовой устойчивости ООО «ДВ Трейдинг»	56
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	63
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	66
ПРИЛОЖЕНИЯ	69

ВВЕДЕНИЕ

Устойчивое финансовое положение компании формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности. От того, насколько финансово устойчива организация, зависит и успех данного предприятия на рынке. В настоящее время, как в прочем и всегда, важно не только оценить ситуацию в организации, но и разработать мероприятия по улучшению финансового состояния. Ежегодно в России банкротятся около 30,0-35,0% предприятий[24], по данным Росстата за 2018г. этот показатель составил 33,1%.[24] Причиной неустойчивого финансового положения компаний, является, прежде всего неэффективное управление, недостаточность знаний и умений руководителей высшего и среднего звена приводит к печальным последствиям, в результате которых компании вынуждены уходить с рынка. На освободившиеся места приходят новые организации со своими стратегическими направлениями, но далеко не каждая из них способна удержаться на рынке и занять его наибольшую долю. Своевременно проведенный анализ финансовой устойчивости, позволяет руководству предприятия разрабатывать план антикризисных мероприятий, тем самым повышая финансовую независимость и конкурентоспособность организации.

В связи с изложенной выше актуальностью темы выпускной квалификационной работы, целью является- разработка практических рекомендаций, направленных на совершенствование системы бухгалтерского учета и повышения финансовой устойчивости анализируемой организации. Для достижения цели, поставленной в выпускной квалификационной работе, были определены следующие задачи: рассмотреть теоретические аспекты финансовой устойчивости организации; провести анализ финансовых показателей; дать оценку ведения бухгалтерской отчетности организации; разработать предложения по совершенствованию бухгалтерского учета и повышения финансовой устойчивости компании.

Объектом исследования является предприятие ООО «ДВ Трейдинг», работающая на рынке производства продуктов питания. Предмет исследования- показатели финансовой устойчивости компании ООО «ДВ Трейдинг».

Структурно работа состоит из введения, основной части, заключения, списка использованных источников и приложений. Основная часть включает в себя три главы, первая из них является теоретической, в ней дана экономическая сущность понятия финансовой устойчивости организации; представлено понятие бухгалтерской отчетности - как источника анализа финансовой устойчивости организации; описаны методы анализа финансовой устойчивости организации. Вторая глава работы- является аналитической, в ней рассмотрена характеристика объекта исследования, представлен порядок составления бухгалтерской отчетности ООО «ДВ Трейдинг»; даны рекомендации по совершению бухгалтерского учета анализируемой компании. В третьей проектной главе проведен анализ финансовой устойчивости компании ООО «ДВ Трейдинг» и рассмотрены предложения по повышению финансовой устойчивости.

Написание выпускной квалификационной работы основано на различных источниках информации: учебные статьи, монографии, диссертационные исследования, данные статистической отчетности Росстата, нормативно-правовые акты РФ, бухгалтерская и статистическая отчетность объекта исследования и другое. Проблематикой изучения финансовой устойчивости занимались множество авторов, наиболее известными из них являются: Бернстайн Л.А., Донцова Л.В., Ермолович Л.Л., Ионова А.Ф., Колчина Н.В., Киреева Е.Ф., Негашев Е.В., Никифорова Н.А., Стоянова Е.С., Ткачук М.И., Шеремет А.Д. и другие.

Практическая значимость исследования- предложенные рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и повышению финансовой устойчивости, могут быть применены на практике анализируемой компании.

ГЛАВА 1.СУЩНОСТЬ И ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Экономическая сущность понятия финансовой устойчивости организации

Финансовая устойчивость –это критерий, по которому определяют степень успешности компании, ее платежеспособность и состоятельность. Однако между понятиями устойчивости и платежеспособности, есть разница. Под устойчивостью понимается соответствия источников финансирования к структуре доходов, а состоятельность представляет собой анализ краткосрочных обязательств и оборотных активов. Финансовая устойчивость организации представляет собой индикатор стабильности положения предприятия, с помощью существенной (достаточной) доли своего капитала в составе источников финансирования.

Экономическая устойчивость определенной организации считается макропоказателем, с помощью которого, руководитель или предприниматель узнает о текущем положении предприятия. Показатели финансовой устойчивости определяются с небольшой периодичностью и позволяют составить стратегию экономического развития организации на будущее. [28]

Устойчивое предприятие – это экономический объект, который использует заемные средства в разумных пределах, то есть, берет в долг только то, что может вернуть. Анализ финансовой устойчивости предприятия помогает ответить на вопрос, насколько предприятие считается независимым с финансовой точки зрения. Анализ финансовой устойчивости предприятия проводят как в долгосрочной, так и в краткосрочной перспективе. При анализе показателей финансовой устойчивости организации учитывают абсолютные и относительные показатели. К абсолютным показателям относится состояние всех финансовых запасов и источники, которые их покрывают. Относительные показатели считаются основой для аналитичес-

кого исследования. К ним относится аналитика расходов компании, состояния бюджета, баланса. При анализе и оценки финансовой устойчивости организации важно соблюдать ряд принципов: принцип реальной оценки и принцип целеполагания.

1) Принцип реальной оценки- в отчете могут содержаться данные, отличающиеся от объективной реальности. Например, стоимость активов, отраженная по остаточному принципу, может отличаться от рыночной стоимости.

2) Принцип целеполагания- различные компании имеют разные цели, в том числе и в сфере финансовой устойчивости. К примеру, компании, которые находятся на стадии банкротства, интересуются возможностями восстановления платежеспособности. Успешные организации, наоборот, нацелены на снижение долговых обязательств, изменение соотношений долгосрочной и краткосрочной задолженности. То есть успешному бизнесу необходимо контролировать косвенные расходы и себестоимость.

На финансовую устойчивость организации оказывает существенное влияние показатели объемов продаж и прибыли, рисунок 1. [24]

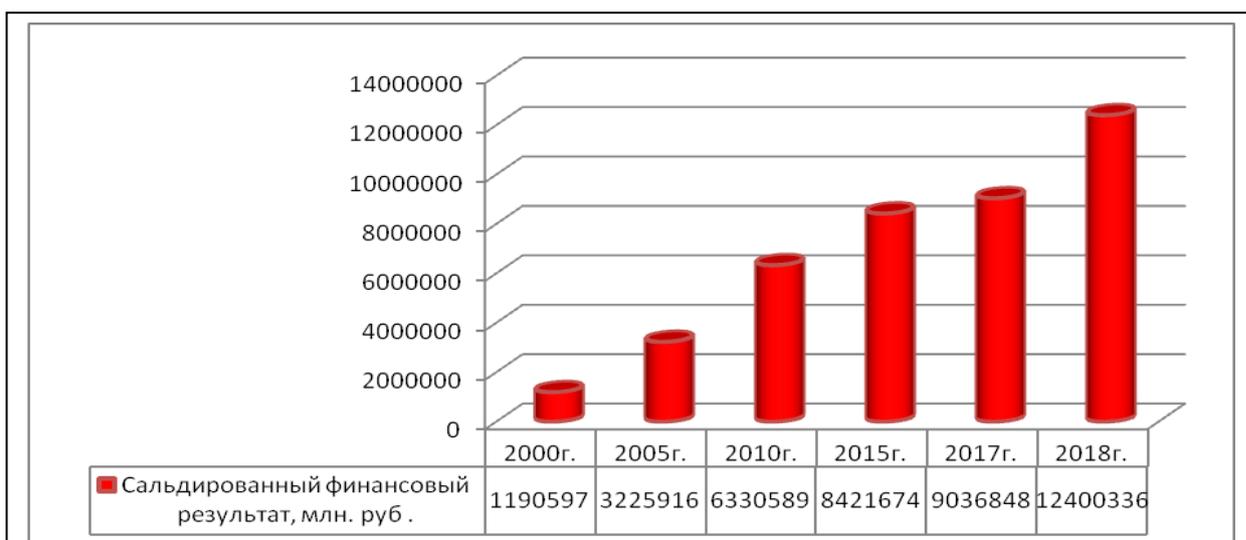


Рис.1. Сальдированный финансовый результат российских предприятий с 2000-2018гг.

За последние годы, по российским предприятиям, сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) по данным бухгалтерской отчетности показывает ежегодный рост, в 2018г. этот показатель составил 12400336 млн. руб. а это на 3363488млн. руб. больше по отношению к уровню прошлого года, рисунок 1. Темпы роста данного показателя на протяжении анализируемого периода колеблются в пределах от 150,0% и выше, однако, в 2017г. показатель был самым низким и составлял 69,5%, рисунок 2.[24]

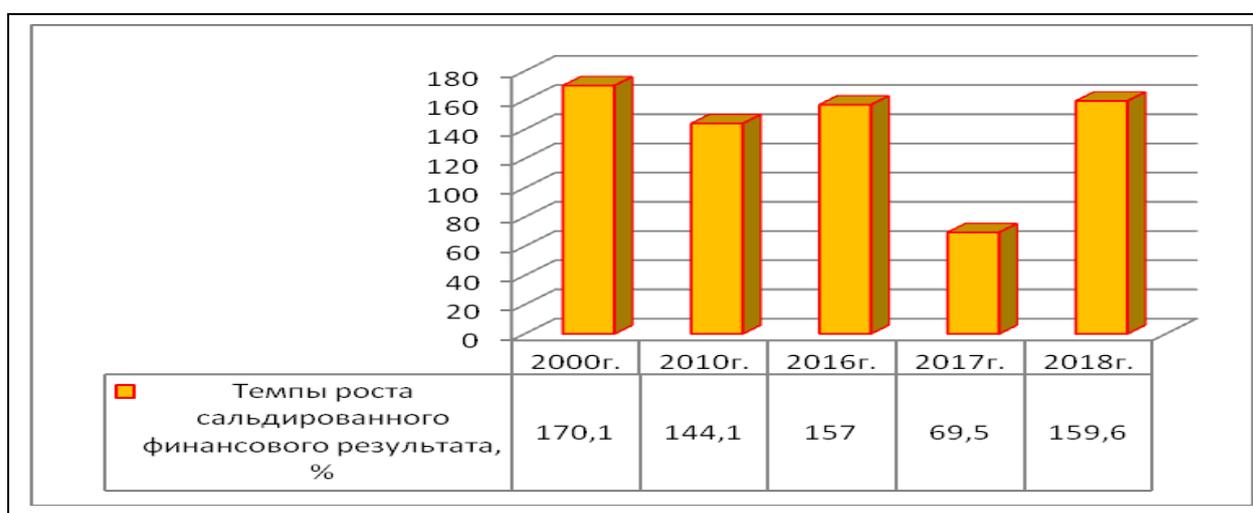


Рис.2. Темпы роста сальдированного финансового результата российских предприятий с 2000-2018гг.

Растет не только показатель сальдированного финансового результата, но и рентабельность проданных товаров, работ, услуг. По имеющимся данным на конец 2018г. этот показатель составил 10,7%, а это на 4,0% выше показателя предыдущего года. Однако по отношению к началу анализируемого периода показатель рентабельности работ, услуг снизился на 2,8%, рисунок 3. Аналогичным образом выглядит динамика показателя рентабельности активов российских предприятий, худшим был 2014г., рентабельность активов составляла 2,5%, далее данный показатель имеет

тенденцию к росту и на конец анализируемого периода он составил 4,7%, однако данный показатель так и не вышел на уровень 2005г., рисунок 3.[24]

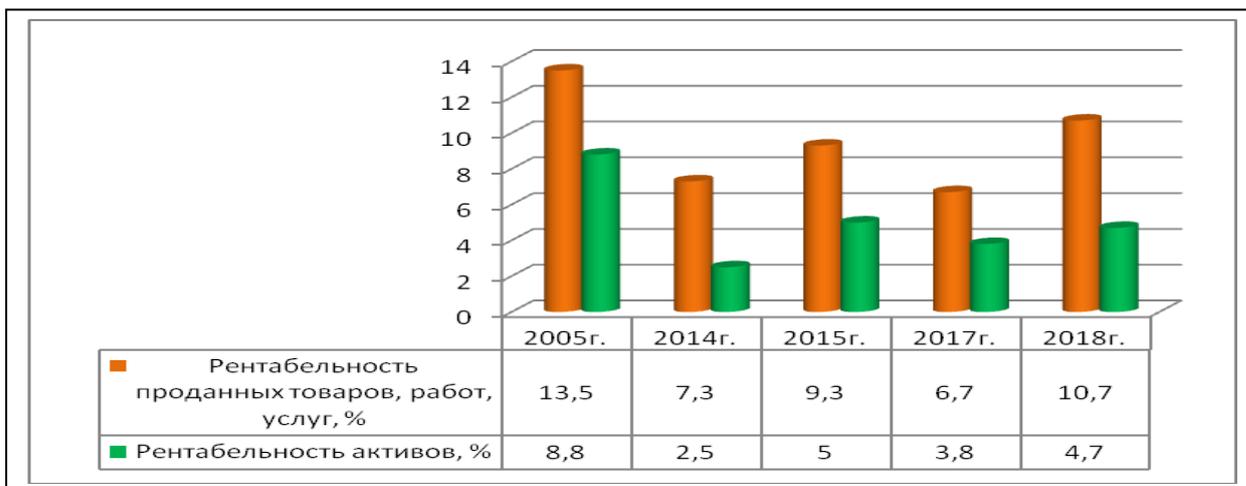


Рис.3. Динамика рентабельности проданных товаров, работ, услуг, рентабельности активов коммерческих организаций России с 2005-2018г.г.

Отдельного внимания заслуживает показатель рентабельности предприятий, работающих на производстве пищевых продуктов, по данным на конец анализируемого периода он составил 7,8%, не существенно изменился к уровню прошлого года, тогда его показатель сформировался на уровне 7,7%, рисунок 4.[24]

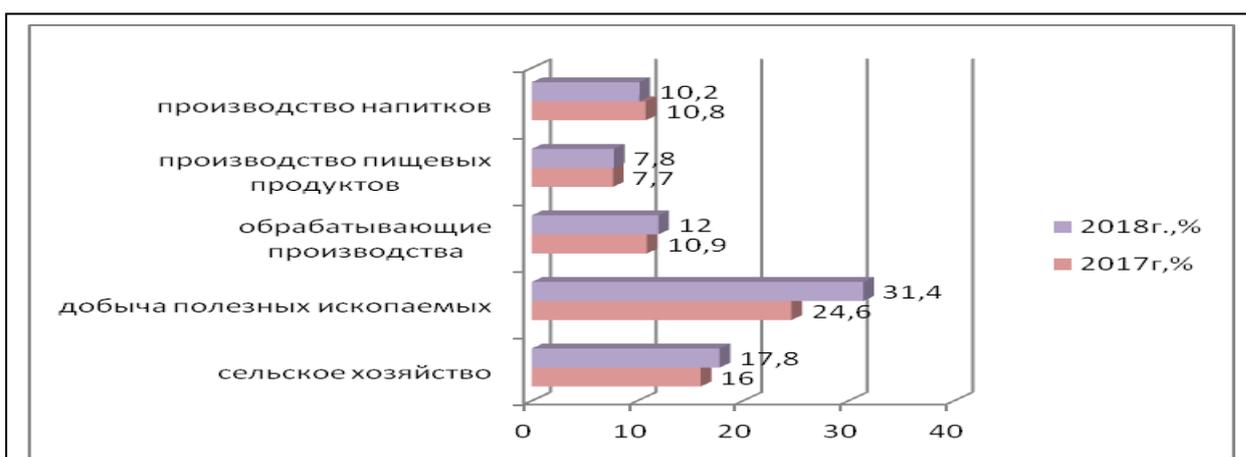


Рис.4. Показатели рентабельности продукции (товаров), работ, услуг по отраслям российских предприятий с 2017-2018гг.

Важно отметить, что по отрасли пищевой промышленности в сравнении с другими отраслями, показатель рентабельности является достаточно низким, кроме этого, он ниже среднего значения по всем отраслям, что является отрицательным фактором в развитии данной отрасли. Однако, показатель рентабельности является не единственным, способным дать характеристику положения дел в развитии предприятий, растет и суммарная задолженность организаций и по данным на конец 2018г. показатель составил 111435715 млн. руб., а это в разы превышает значение показателя 2005г., рисунок 5. [24]

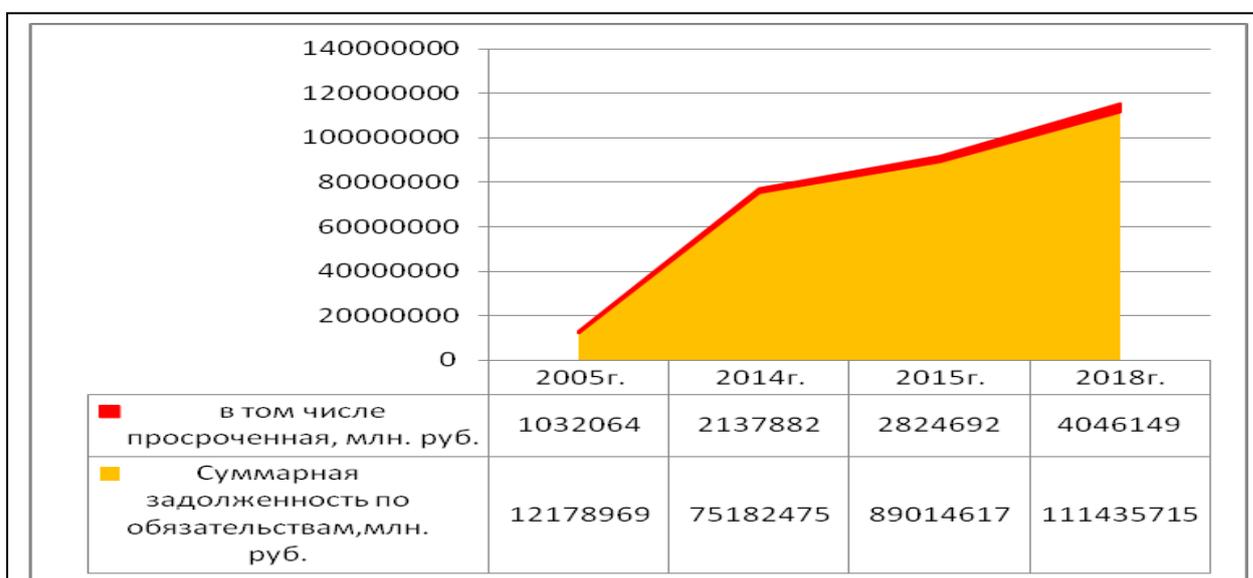


Рис. 5. Динамика суммарной задолженности по предприятиям российских предприятий с 2005-2018 гг.

При этом, в стоимостном выражении сумма просроченной задолженности предприятий увеличилась практически в три раза по отношению к уровню начала анализируемого периода и составила 4046149 млн. руб., однако доля просроченной задолженности в общей сумме долга имеет тенденцию к снижению, в 2018г. этот показатель составил 3,65%, это ниже 2015г. на 4,82%. Показатель доли убыточных организаций России не планирует существенно менять свое значение и на протяжении ряда лет

составляет в среднем 30%, на конец 2018г. доля убыточных компаний составила 33,1%, это на 5,0% выше показателя предыдущего года, максимальный показатель убыточности был зафиксирован в 2015г. и составил 36,4%, рисунок 6.[24]

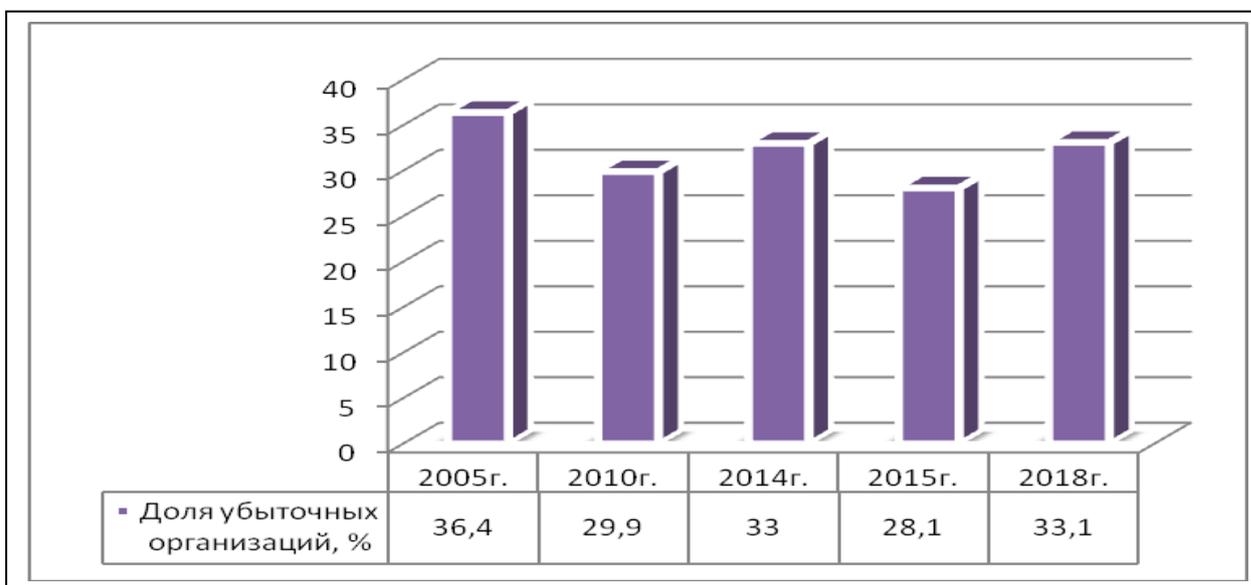


Рис. 6. Динамика доли убыточных организаций России с 2005-2018гг.

Итак, финансовая устойчивость является наиважнейшим показателем в развитии любого коммерческого предприятия. Как показывают статистические данные, имеет место быть банкротство российских предприятий, при этом, показатель убыточности не меняет своего значения на протяжении ряда лет. Вынуждены уходить с рынка менее конкурентоспособные организации, не способные эффективно управлять ресурсами компании. Самые полные сведения о том, в каком состоянии находятся финансы предприятия, его активы и пассивы, каких финансовых результатов удалось добиться за отчетный период, содержит бухгалтерская отчетность, которая и является основной для проведения финансового анализа. Для того, чтобы описать характеристику бухгалтерской отчетности, перейдем к следующему параграфу исследования.

1.2 Бухгалтерская отчетность - как источник анализа финансовой устойчивости организации

Бухгалтерская отчетность- это самая полная система данных о финансовом, имущественном и хозяйственном положении компании за определенный период. Это самый лучший источник информации не только для контролирующих органов, но и для руководителя. Бухгалтерская отчетность группируется по трем существенным группам признаков. Первая из них – объем сведений, которые включают в бухгалтерские отчеты. Вторая – цель отчетов. Третья – период времени, за который составлен отчет, рисунок 7. [29]

Такова общепринятая классификация. Однако, в зависимости от объемов бизнеса, ведение бухгалтерского учета на более крупных, средних и мелких предприятиях, хоть и подчиняется единым правилам, но все же будет немного различным. Поэтому различают такие виды, как: упрощенная бухгалтерская отчетность (БО) – это система ведения бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства. Особенности регулируются Положением Министерства финансов Российской Федерации №ПЗ-3 от 2012 года; нулевая БО – это отчетность, в которой все графы и пункты равны нулю. Такое случается, когда компания временно приостановила деятельность либо недавно зарегистрирована, а отчетный период уже подошел.

В настоящий момент основными формами бухгалтерской отчетности являются: бухгалтерский баланс; бухгалтерский баланс (для субъектов малого предпринимательства) (введен Приказом от 04.12.2012); отчет о финансовых результатах (ред. от 04.12.2012); отчет о финансовых результатах (для субъектов малого предпринимательства) (введен Приказом от 04.12.2012); отчет об изменениях капитала; отчет о движении денежных средств; отчет о целевом использовании средств (ред. от 04.12.2012).



Рис.7. Классификация бухгалтерской отчетности

Более подробно характеристика форм бухгалтерской отчетности представлена в Приложении 1. Бухгалтерская отчетность содержит сведения о финансовой, экономической и хозяйственной деятельности бизнеса. При помощи различных видов отчетов можно не только получить полную и наглядную картину о том, чем и как занимается предприятие, но и планировать его дальнейшую экономическую политику, прогнозировать

развитие, определить, является ли рентабельным производство, и т.д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна включать показатели деятельности всех подразделений экономического субъекта, включая его филиалы и представительства, независимо от их места нахождения. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в валюте РФ (т.е. в рублях). Подготовка и представление годового отчета, а также сами типовые формы бухгалтерской (финансовой) отчетности регламентируются следующей нормативной базой: Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» Вступил в силу с 1 января 2013г.; Бухгалтерская отчетность организации- ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ, кроме кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений, утверждена приказом Минфина РФ от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 04.12.2012).

В продолжении темы, не лишним будет рассмотреть искажения в бухгалтерской отчетности. Неверные данные в БО называют искажением отчетности. Такие искажения бывают непреднамеренными (совершенными по ошибке, в результате, например, невнимательности) и намеренными (например, с целью сокрытия информации). Виды искажений БО бывают следующими: искажения по степени влияния на достоверность; технические ошибки; ошибки по невнимательности; вуалирование бухгалтерского баланса; фальсификация бухгалтерского баланса; налоговые преступления; неполнота учета фактов хозяйственной деятельности; необоснованность учетных записей; ошибки в оценке или периодизации; недостаточное или недостоверное отражение информации в отчетах. Разумеется, намеренные искажения относятся к категории правонарушений и в деятельности предприятия недопустимы. [31]

Таким образом, бухгалтерская отчетность представляет собой систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. Основной целью финансовой отчетности является предоставление информации о финансовом состоянии, рентабельности, финансовой устойчивости и платежеспособности организации. Анализ финансовых показателей, необходим любой коммерческой компании, а для этого применяются различные методы, чтобы подробнее рассмотреть эту часть вопроса, перейдем к следующему параграфу исследования.

1.3. Методы анализа финансовой устойчивости организации

Определение степени финансовой устойчивости формируется на основе данных финансового анализа, т.е. для оценки финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта необходимо проведение анализа его финансового состояния. В его процессе используются различные методы и подходы с учетом поставленных целей, задач. В настоящее время существует множество методик анализа финансовой устойчивости. Особо значимые и широко используемые методики Шеремета А.Д., Никифоровой Н.А., Ковалева В.В., Артеменко В.Г., Донцовой Л.В., Стояновой Е.С., Белендира М.В. и другие. Методика каждого автора имеет свои особенности, которые заключаются в способах проведения анализа. Обычно анализ финансовой устойчивости предполагает анализ следующих направлений: анализ имущества предприятия и источников его формирования, т.е. анализ бухгалтерского баланса; анализ показателей платежеспособности и ликвидности, в том числе анализ ликвидности баланса; анализ показателей финансовой устойчивости и оценка финансового состояния. Стоянова Е.С. в своей методике к этим показателям добавляет анализ рентабельности и кредитоспособности. [30]

Профессор Колчиной Н.В. в своей методике анализа финансовой устойчивости подразумевает анализ следующих показателей: анализ состава, динамики имущества предприятия; анализ состава, структуры и динамики источников формирования имущества; анализ наличия и динамики собственных оборотных средств; анализ структуры и динамики кредиторской задолженности; анализ состава и структуры оборотных средств; анализ структуры и динамики дебиторской задолженности; анализ коэффициентов платежеспособности. [18]

Методика Шеремета А.Д. и Сайфулиной Р.С., основана на трехкомпонентном показателе типа финансовой устойчивости :

1)Наличие собственных оборотных средств (СОС)(1):

$$\text{СОС} = \text{Капитал и резервы} - \text{Внеоборотные активы (1)};$$

2) Наличие функционирующего капитала (то есть собственных и привлеченных источников формирования запасов, ФК) (2):

$$\text{ФК} = (\text{Капитал и резервы} + \text{Долгосрочные пассивы}) - \text{Внеоборотные активы (2)};$$

3) Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ)(3):

$$\text{ОИ} = \text{Собственные и долгосрочные заемные источники} + \text{Краткосрочные кредиты и займы} - \text{Внеоборотные активы(3)}.$$

Каждому из названных показателей соответствует показатель обеспеченности запасов и затрат (ЗЗ): формулы их расчета даны в левом столбце таблицы 1(Приложение 2). Результаты расчетов способны выявить, какова финансовая ситуация на анализируемом предприятии, при этом различают: абсолютную независимость финансового состояния; нормальную независимость; неустойчивое финансовое состояние; кризисное. Рассмотрим подробнее.

1. Абсолютная независимость финансового состояния. Все запасы предприятия покрываются собственными оборотными средствами, то есть

организация не зависит от внешних кредиторов. Этот тип ситуации встречается крайне редко, и подчас свидетельствует не столько о прочном финансовом положении компании, а о том, что ее руководство не умеет, не желает или не имеет возможности использовать внешние источники средств для основной деятельности. $ФСОК \geq 0$; $ФФК \geq 0$; $ФОИ \geq 0$.

2. Нормальная независимость финансового состояния гарантирует платежеспособность. $ФСОС < 0$; $ФФК \geq 0$; $ФОИ \geq 0$.

3. Неустойчивое финансовое состояние чревато нарушением платежеспособности, однако возможность восстановления равновесия в результате пополнения источников собственных средств за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов сохраняется. $ФСОС < 0$; $ФФК < 0$; $ФОИ \geq 0$.

4. Кризисное финансовое состояние. Организация полностью зависит от заемных источников финансирования. Собственного капитала и долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов не хватает для финансирования материальных оборотных средств, пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности. $ФСОС < 0$; $ФФК < 0$; $ФОИ < 0$. [29]

В целом, методы финансовой устойчивости подразделяются на: абсолютные показатели и относительные показатели.

1) Абсолютные показатели финансовой устойчивости. К этой группе показателей относятся те, которые характеризуют степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования, а именно: наличие собственных оборотных средств (СОС); наличие функционирующего капитала (то есть собственных и привлеченных источников формирования запасов, ФК); общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ).

2) Относительные показатели финансовой устойчивости Анализ относительных показателей заключается в сравнении: фактических

коэффициентов текущего года с периодом предыдущего года; фактических коэффициентов с нормативами; фактических коэффициентов предприятия с показателями конкурентов; фактических коэффициентов с отраслевыми показателями. В данном методе оцениваются: ключевые показатели для анализа финансовой устойчивости: коэффициент автономии; соотношение собственных и заемных средств; коэффициент обеспеченности компании собственными оборотными средствами; коэффициент финансовой устойчивости; коэффициент маневренности собственного капитала; степень платежеспособности; коэффициент краткосрочной задолженности; коэффициент текущей ликвидности. Рассмотрим подробно, как рассчитать данные показатели для проведения анализа финансовой устойчивости фирмы.

Коэффициент автономии - еще его называют коэффициентом финансовой независимости. В него входит доля собственного капитала и резерв стоимости активов. С помощью показателя можно определить, велика ли роль собственных источников в общем финансировании бизнеса. Как в долгосрочных, так и в краткосрочных займах могут быть вложены средства собственников, их также относят к собственному капиталу. Формула расчета коэффициента автономии такая(4):

$K_a = CK/CA$ (4), где:

СК - является собственным капиталом и резервами,

СА - совокупные активы.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств - показатель поможет оценить пропорцию нахождения собственных и заемных средств в общих источниках финансирования. Расчет нужно производить по формуле(5):

$K_{сиз} = ЗС/СС$ (5), где:

ЗС - заемные средства вне зависимости от срочности;

СС - собственные средства компании.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами - коэффициент помогает оценить, хватает ли компании собственных средств, чтобы профинансировать текущую деятельность. Здесь низколиквидные активы относятся к внеоборотным. Они должны быть профинансированы из собственных средств. Формула расчета такая(6):

$$\text{КОСОС} = (\text{СК} - \text{ВА}) / \text{ОА(6)}, \text{ где:}$$

СК - собственный капитал;

ВА - внеоборотные активы;

ОА - оборотные активы.

Коэффициент финансовой устойчивости -дает общий анализ долгосрочным и устойчивым источникам финансирования активов компании. Для расчета применяется следующая формула(7):

$$\text{Кфу} = (\text{СС} + \text{ДолЗС}) / \text{ВБ (7)}, \text{ где:}$$

СС - собственные средства;

ДолЗС - долгосрочные заемные средства,

ВБ - это валюта баланса.

Коэффициент маневренности собственного капитала- с его помощью отображается уровень ликвидности всех принадлежащих организации финансовых средств. Формула для расчета (8):

$$\text{КмнСК} = (\text{СК} - \text{ВА}) / \text{СК (8)}, \text{ где:}$$

СК - собственный капитал; ВА - внеоборотные активы.

Степень платежеспособности организации -коэффициент показывает способность предприятия расплачиваться по своим текущим обязательствам(9):

$$\text{Кст} = \text{КрЗС} / \text{СрмВыр (9)}, \text{ где:}$$

КрЗС - текущие обязательства (или краткосрочные заемные средства);

СрмВыр - средняя месячная выручка.

Коэффициент краткосрочной задолженности -показывает долю краткосрочных источников заемных денежных средств, являющихся

основным источником риска для финансовой устойчивости компании.

Формула для расчета(10):

$K_{кз} = K_{рЗС} / СЗС$ (10), где:

$K_{рЗС}$ - краткосрочные заемные средства;

$СЗС$ - совокупные заемные средства.

Коэффициент текущей ликвидности -показатель определяет способность организации направить на погашение краткосрочных обязательств текущие активы. Формула расчета (11):

$K_{тл} = ОА / K_{рЗС}$ (11), где:

$ОА$ - это оборотные активы;

$K_{рЗС}$ относятся к краткосрочным (текущим) заемным средствам.

Анализом ключевых показателей обычно занимается финансовый отдел, реже - бухгалтерия. При анализе устойчивости финансового состояния оценивают материально-производственные запасы (МПЗ) и источники, за счет которых их будут финансировать. С этим неразрывно связано состояние платежеспособности. Финансовая устойчивость имеет четыре разновидности:

-абсолютную, когда материально-производственные запасы обеспечены полностью собственными средствами, при этом предприятие имеет высокую платежеспособность и свободно от кредиторов;

-нормальную, при которой МПЗ обеспечено собственными и долгосрочными заемными средствами, платежеспособность компании хорошая;

-среднюю, когда в компании есть долгосрочные и краткосрочные заемные средства;

-кризисную, величина МПЗ выше суммы оборотных и всех заемных средств, предприятие неплатежеспособно. [32]

Из описания видно, что нормальный уровень финансовой устойчивости может быть достигнут за счет: роста источников средств; регулирования соотношения собственных и заемных средств; снижения величины запаса до

оптимального уровня. Ниже представлены нормативы коэффициентов при анализе финансовой устойчивости организации.

Коэффициент автономии или финансовой независимости должен иметь нормативное значение не ниже 0,5.

Нормативом соотношения собственных и заемных средств считается показатель от 0,5 до 0,7%. При значениях выше единицы присутствует риск банкротства. В такой ситуации заемных средств в активе больше собственных.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами в обороте должен быть выше 0,1. При меньшем показателе средств недостаточно, кредитные активы в обороте завышены.

Коэффициент финансовой устойчивости должен быть в нормативном значении в пределах интервала от 0,8 до 0,9.

Коэффициент маневренности собственного капитала в нормативном значении от 0,2 до 0,5. При отрицательном значении средства предприятия вложены в труднореализуемые активы, их сложно быстро мобилизовать на покрытие долгосрочных и краткосрочных платежей. Финансовая устойчивость при этом низкая.

Степень платежеспособности организации дает представление о сроках, определяемых в месяцах, которые потребуются для погашения всех текущих обязательств с учетом доходов компании на конкретный период.

Коэффициент краткосрочной задолженности в нормативном значении отсутствует. Положительным фактором служит снижение в динамике показателя. Если он растет, должна повышаться и доля ликвидных активов в структуре баланса. [15]

Коэффициент текущей ликвидности в нормативном значении может быть в интервале 1,5-2,5%. Коэффициент дополняет коэффициент просроченной задолженности, если последний показатель растет, доля краткосрочных источников также растет. В этом случае должен

увеличиваться и коэффициент ликвидности. В противном случае финансовая стабильность компании снизится.

Итак, для обеспечения финансовой устойчивости организации необходимо наличие у неё финансовых ресурсов, являющихся основой развития производства. Эти финансовые ресурсы могут быть только у эффективно работающей организации, получающей стабильную прибыль . Другой особенностью финансовой устойчивости организации является гибкая структура финансовых ресурсов, которая позволяет в случае необходимости привлекать заемные источники и при этом быть кредитоспособным. Показатели анализа финансовой устойчивости рассчитываемым по различным методикам, могут существенно различаться по методам расчета. Основной для расчета показателей является бухгалтерская отчетность компании. Не эффективное управление ресурсами организации приводит к снижению всех финансовых показателей , в таком случае компания может быть вынуждена уйти с рынка. Как показал выше представленный анализ на протяжении ряда лет в России доля убыточных компаний составляет в среднем 30,0%, при этом данный показатель существенно не меняется. Растет и сумма задолженности организаций, по некоторым отраслям наблюдаются не высокие показатели рентабельности продаж и активов. В связи с этим, является необходимым на любом предприятии не только эффективно вести бухгалтерский учет, но и основную деятельность компании, так как именно от эффективно разработанной стратегии организации зависят финансовые показатели и устойчивость . Для того, чтобы дать подробную характеристику ведения бухгалтерского учета в части формирования бухгалтерской отчетности в компании ООО «ДВ Трейдинг», перейдем к следующей главе исследования выпускной квалификационной работы.

ГЛАВА 2.ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ЧАСТИ ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «ДВ ТРЕЙДИНГ»

2.1. Краткая характеристика ООО «ДВ Трейдинг»

Объектом исследования является компания ООО «ДВ Трейдинг», которая организована в форме общества с ограниченной ответственностью . Место положения общества: г. Санкт-Петербург, пер 5-й Верхний. дом №1, литер Б. Общество имеет шесть обособленных подразделений. Обособленные подразделения не имеют отдельного баланса и расчетного счета. Обособленные подразделения самостоятельно не составляют бухгалтерскую отчетность и все показатели деятельности подразделений включают в отчетность головной организации Общества. [22]

Название компании на английском языке- DV Trading, это надежный поставщик масложировых ингредиентов с пятнадцатилетней историей развития на рынках РФ. Основным видом деятельности Общества является оптовая торговля сырьем для пищевой промышленности, осуществляется продажа маргарина, глазури, растительного масла и других пищевых ингредиентов для производства мороженого, молочных, кондитерских и хлебобулочных изделий. В ассортименте компании только качественные маргарины, жиры специального назначения, глазури, растительные масла, какао-продукты и заменители молочного жира. DV Trading активно развивает совместные дистрибьюторские проекты с такими мировыми производителями как ААК, ADM, Guan Chong, Euromar, Palsgaard и Cargill. Из небольшой торговой фирмы по импорту тропических масел из Малайзии и Индонезии, DV Trading превратился в одного из самых надежных поставщиков с представительствами в 4 регионах России и клиентами, которые задают темп в кондитерской, хлебопекарной и молочной отраслях. 10 лет производственного и R&D опыта по развитию собственных проектов

MARGARON и MASTERLINE доказали, что компания разбирается в качестве пищевых ингредиентов и потребностях клиентов: MARGARON – эксперт в производстве и разработке маргаринов и жиров с 2007 года. MASTERLINE – производство индивидуальных глазурей с 2013 года. DV Trading предлагает не только качественные продукты, но и делится технологическим опытом, накопленным специалистами за всё время работы компании. Только комплексный подход на основе качественных ингредиентов (Complex Ingredient Solutions) гарантирует качество продукта и соответствие ожиданиям конечного потребителя. Преимуществами компании ООО «ДВ Трейдинг» является: широкий ассортимент, собственное производство, удобная логистика, большой опыт работы на рынке производства, производство индивидуальных продуктов (разработка ингредиентов по индивидуальным техническим требованиям).

Возглавляет компанию генеральный директор, в его подчинении находятся: бухгалтерия, отдел кадров, отдел производства, отдел продаж, отдел закупок, отдел хозяйственной деятельности. Схематично организационная структура управления ООО «ДВ Трейдинг» представлена на рисунке 8. Генеральный директор осуществляет управление всеми ресурсами компании, заключает и расторгает договора, осуществляет иные виды деятельности не запрещенные законодательством. Организация бухгалтерского учета ООО «ДВ Трейдинг» осуществляется бухгалтерией предприятия, которая состоит из трех специалистов: главный бухгалтер, бухгалтер и бухгалтер-экономист. В обществе отсутствует отдельный планово-экономический отдел, поэтому экономист включен в структуру бухгалтерии и выполняет, наряду с обязанностями экономиста, также бухгалтерские функции. Обязанностями главного бухгалтера ООО «ДВ Трейдинг» являются: составление налоговой и бухгалтерской отчетности, учет финансовых операций, операции по счетам и расчетам с бюджетом, а

также организация и контроль над бухгалтерской службой организации в целом.

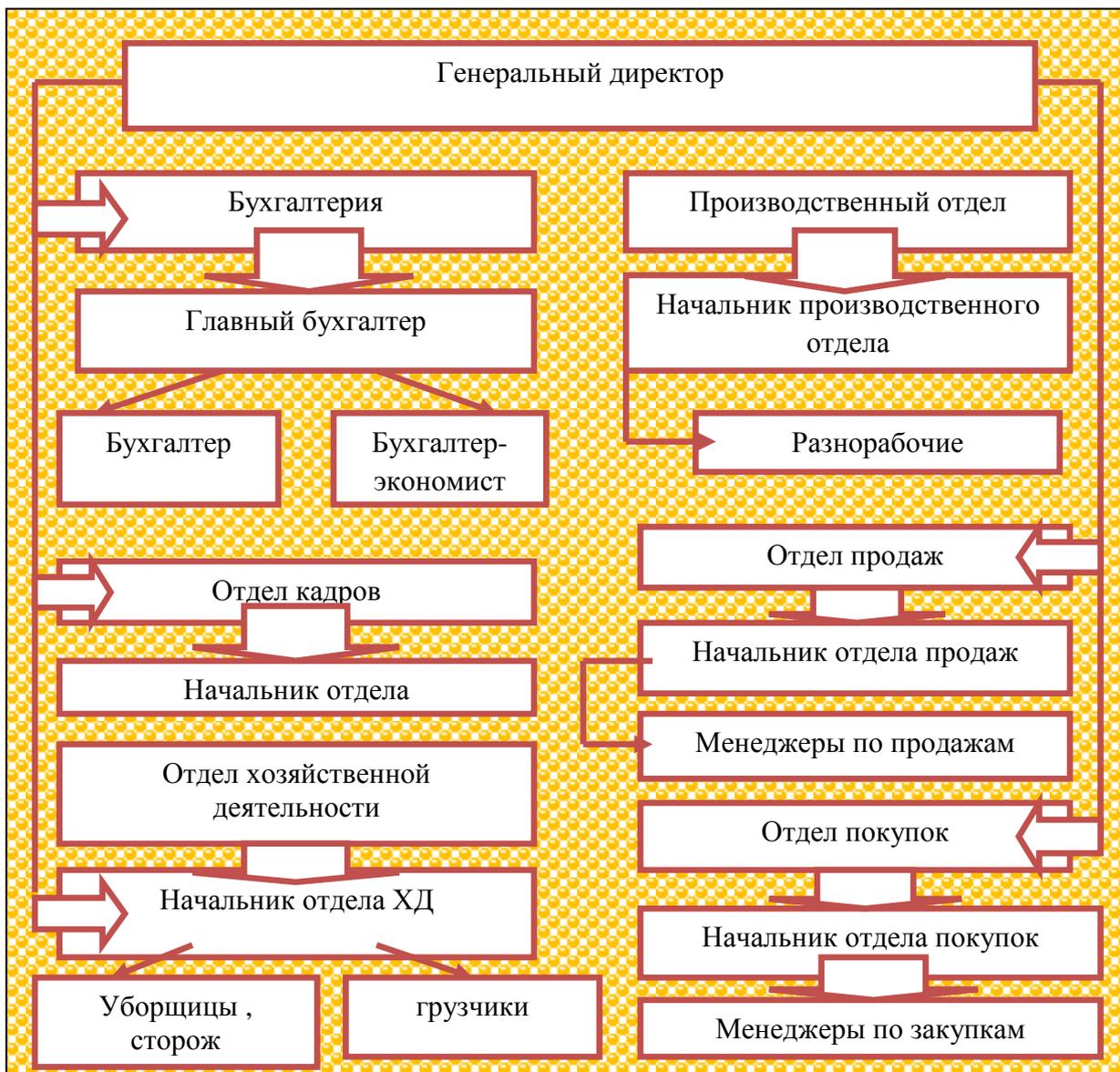


Рис. 8. Организационная структура управления ООО «ДВ Трейдинг»

Отметим, что состав бухгалтерии ООО «ДВ Трейдинг» является немногочисленным, однако обязанности распределены рационально, обеспечивается слаженная работа всех сотрудников компании. В систему учета вовлечены все работники предприятия, которые имеют отношение к

движению ресурсов. Начальники подразделений компании ежедневно составляют все необходимые документы и направляют бухгалтеру-экономисту. Кроме того, существует система ежемесячной материальной отчетности. Директор и главный бухгалтер ООО «ДВ Трейдинг» своевременно обеспечены управленческими отчетами благодаря работе бухгалтера-экономиста и отчетам других подразделений организации.

Среднесписочная численность сотрудников компании ООО «ДВ Трейдинг» по состоянию на 2019г. составляет 73 человека, а это на 4,28% выше показателя начала анализируемого периода, рисунок 9.

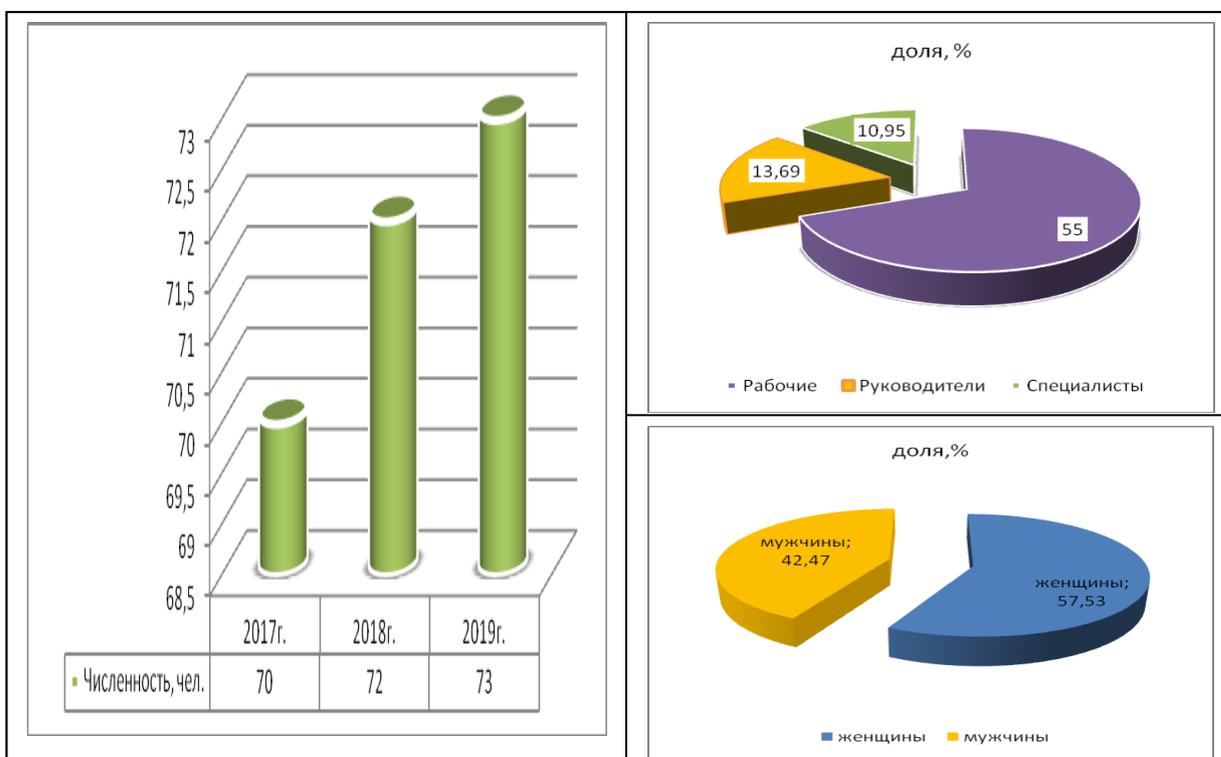


Рис. 9. Динамика и структура численности компании ООО «ДВ Трейдинг» с 2017-2019гг.

Наибольший удельный вес в общей структуре численности компании приходится на рабочих и составляет 75,34%, по состоянию на 2019г. количество рабочих сформировалось в составе 55 человек. Небольшой

удельный вес приходится на руководителей и специалистов и по данным на конец отчетного периода доля руководителей составила 13,69%, доля специалистов 10,95%, рисунок 9. По гендерному признаку, большинство работающих ООО «ДВ Трейдинг» приходится на женщин, их доля составляет 57,53%, на долю мужчин приходится 42,47%, рисунок 9. Персонал компании оказывает существенное влияние на финансовые показатели, по имеющимся данным с 2017-2019гг. сумма капитала предприятия увеличилась на 65,67% и составила 966606 тыс. руб., рисунок 10.

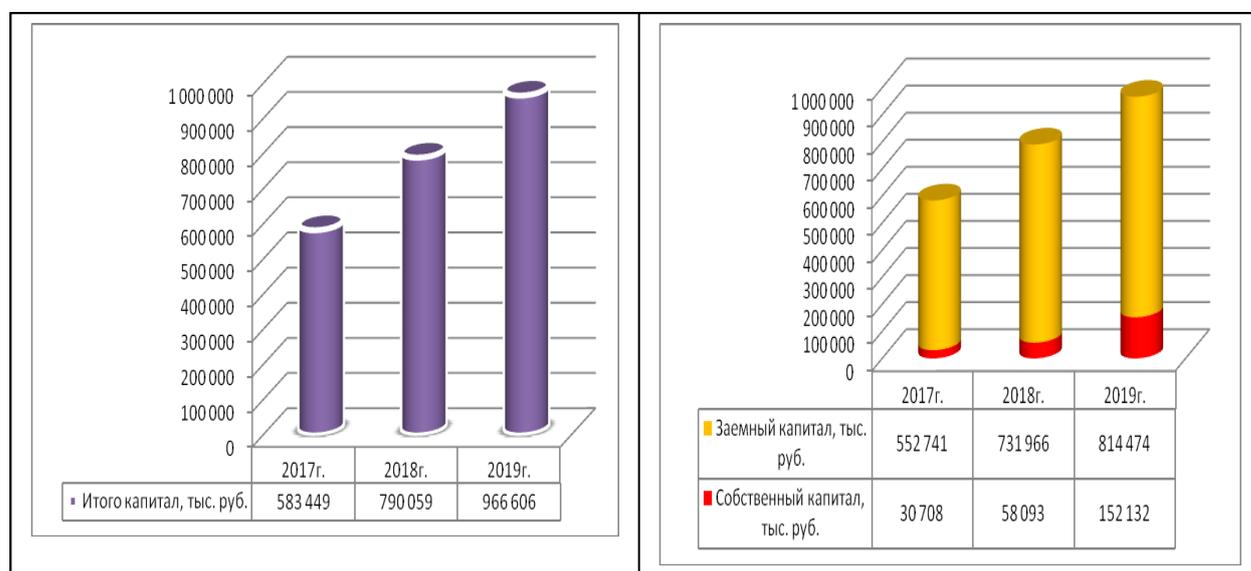


Рис.10.Динамика капитала предприятия ООО «ДВ Трейдинг» с 2017-2019гг.

При этом, наибольший удельный вес в структуре капитала приходится на заемные источники финансирования, в 2019г. доля заемных средств составила 84,26%, небольшой удельный вес приходится на собственные источники финансирования и на конец анализируемого периода показатель составил 15,74%, в стоимостном выражении сумма собственных средств составила 152132 тыс. руб., а это на 121124 тыс., руб. больше показателя

начала анализируемого периода. Сумма заемного капитала увеличилась на 261733 тыс. руб. и на конец анализируемого периода составила 814474 тыс. руб., рисунок 10.

Не менее важными показателями деятельности компании являются показатели объемов продаж и прибыли. По имеющимся данным бухгалтерской отчетности, объемы продаж и прибыли компании ежегодно увеличиваются, в 2019г. выручка компании составила 5 532 470 тыс. руб., а это на 23,86% выше показателя предыдущего года, рисунок 13. Чистая прибыль увеличилась практически в три раза по отношению к показателю 2018г. и в 2019г. составила 127180,0 тыс. руб., рисунок 11. Согласно структуры работы, остальные показатели финансовой устойчивости будут рассмотрены ниже.

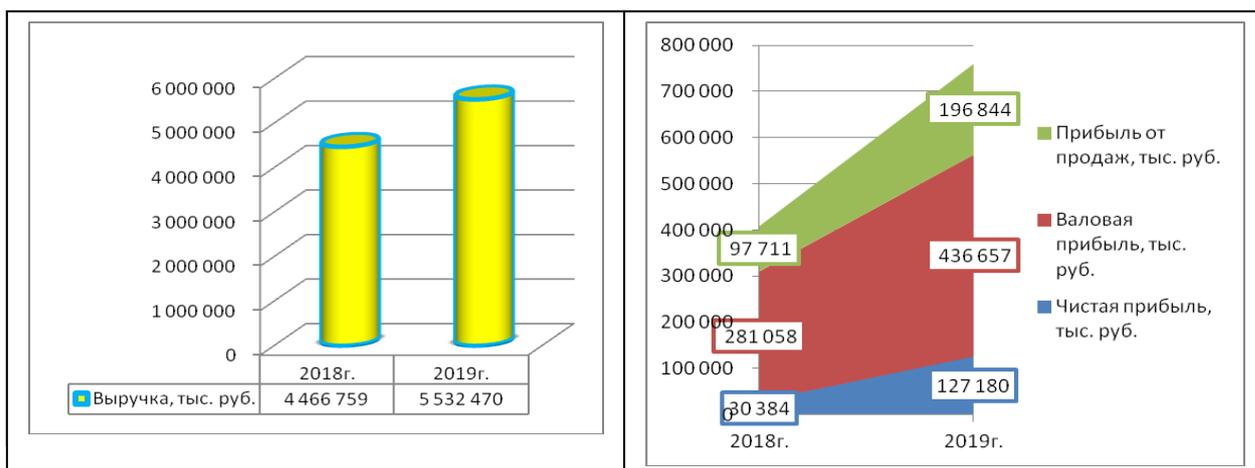


Рис.11. Показатели объемов продаж, прибыли компании ООО «ДВ Трейдинг» с 2018- 2019гг.

В целом можно сказать, что компания является финансово зависимой, так как наблюдается наибольшая доля заемного капитала в общем объеме источников финансирования, показатели выручки и прибыли растут, не существенные изменения наблюдаются по численности сотрудников, в среднем количество работников составляет 70 человек. Компания производит

широкий ассортимент масложировой продукции, работает в основном с оптовыми потребителями, при производстве применяется качественное сырье. На экономические показатели оказывает влияние также порядок составления бухгалтерской отчетности, для того, чтобы рассмотреть эту часть вопроса, необходимо перейти к следующему пункту исследования.

2.2 Порядок составления бухгалтерской отчетности ООО «ДВ Трейдинг»

Проведем анализ составления бухгалтерской отчетности ООО «ДВ Трейдинг». На сегодняшний день, в организации, действующая учетная политика имеет, как и положено, два раздела: учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогового учета. Учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета ООО «ДВ Трейдинг» составлена одним приказом. На предприятии ООО «ДВ Трейдинг» предусмотрена общая система налогообложения. Рассмотрим по порядку учетную политику для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения. Учетная политика для целей бухгалтерского учета на предприятии разработана на основании действующих нормативно-правовых актов. Основные элементы и принципы учетной политики компании ООО «ДВ Трейдинг» представлены в Приложении 3. Рассмотрим кратко данные, представленные в Приложении 3. Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется бухгалтерией, которую возглавляет главный бухгалтер, при этом учет автоматизирован, применяется рабочий План счетов. Обособленные подразделения предприятия ООО «ДВ Трейдинг» на отдельный баланс не выделяются.

Для отражения: отгрузки товаров, передачи имущественных прав и подтверждения факта оказания услуги, предприятие применяет форму универсального передаточного документа (УПД), приведенную в письме ФНС России от 21.10.2013 № ММВ-20-3/96, и форму универсального

корректировочного документа, приведенную в письме ФНС России от 17.10.2014 № ММВ- 20-15/86.

На основании ч.5 ст. 9 ФЗ № 402-ФЗ составление первичных учетных документов осуществляется на бумажном носителе, для этого используются унифицированные формы, утвержденные Госкомстатом России. При проведении хозяйственных операций, для оформления которых не предусмотрены типовые формы первичных документов, используются самостоятельно разработанные формы. На предприятии ООО «ДВ Трейдинг» это отображено в учетной политике, с приложением бланков документов. Подписи на первичных учетных документах осуществляются должностными лицами, которые имеют на это право, в соответствии с должностной инструкцией, основанием является п. 7 части 2 ст. 9 Закона № 402-ФЗ.

На основании ч.1 ст.19 Закона № 402-ФЗ и информации Минфина России № ПЗ-11/2013 внутренний контроль совершаемых в организации ООО «ДВ Трейдинг» фактов хозяйственной жизни регламентируется Положением о внутреннем контроле, утвержденным руководителем компании. Бухгалтерский учет осуществляется с использованием регистров бухгалтерского учета, на основании ст.10 Закона № 402-ФЗ.

Регистры бухгалтерского учета ведутся и хранятся на магнитных носителях информации. Вывод регистров бухгалтерского учета на бумажные носители информации осуществляется по окончании отчетного периода, а также по требованию лиц, имеющих в соответствии с законодательством, нормативными актами РФ, внутренними положениями предприятия право доступа к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета. Основанием является ст.10 Закона № 402-ФЗ.

В состав внутренней промежуточной бухгалтерской отчетности предприятия ООО «ДВ Трейдинг» входит бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. При этом, отчетным периодом для составления

внутренней промежуточной бухгалтерской отчетности является календарный месяц(ч.3 ст.14,ч.5ст.13,ч.4ст.15, Закон № 402-ФЗ, пункт 49 ПБУ 4/99).

На основании п.3 ПБУ 22/2010, п. 11 ПБУ 4/99 , для определения уровня существенности устанавливается критерий в размере 5% от величины объекта учета или статьи бухгалтерской отчетности. Предусмотрены Порядок и сроки инвентаризации имущества и обязательств(ч. 3 ст. 11 Закона № 402-ФЗ).

На основании п. 3-5 ПБУ 6/01, объект принимается к учету в качестве основного средства, если он предназначен для использования в уставной деятельности организации, для управленческих нужд. При этом, является необходимым соблюдение следующих условий: стоимость объекта превышает 40 000 руб.; объект предназначен для использования в течение длительного времени, то есть свыше 12 мес.; организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется как ожидаемый срок использования. По каждому основному средству срок полезного использования устанавливается с учетом нормативно-правовых и других ограничений использования объекта исходя из производительности, мощности или ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации.(п. 20 ПБУ 6/01). Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным способом ,на основании п.18 ПБУ 6/01. На основании п.5 ПБУ 6/01, предметы со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не более 40 000 руб. списываются по мере их передачи в эксплуатацию.

Затраты на текущий и капитальный ремонт имущества предприятия ООО «ДВ Трейдинг» включаются в расходы организации отчетного периода, основанием является п. 27 ПБУ 6/01. Переоценка нематериальных активов не осуществляется (п.17 ПБУ 14/2007). Не производится проверка НМА на обесценение(п.22 ПБУ 14/2007).

Единицей учета материально-производственных запасов на предприятии ООО «ДВ Трейдинг» является номенклатурный номер материального запаса, основанием является п.3 ПБУ 5/01. Затраты на приобретение материалов, включая транспортно-заготовительные расходы (ТЗР), отражаются на счете 10 «Материалы». Счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей» не используются, учетные цены не применяются (п. 5 ПБУ 5/01, п. 10 МСФО (IAS) № 2 «Запасы»), а поступившие материалы приходятся по их фактической себестоимости изготовления.

Все группы материально-производственных запасов при выбытии оцениваются по средней себестоимости (п.16 ПБУ 5/01). Затраты на приобретение товаров, включая транспортно-заготовительные расходы (ТЗР), учитываются по дебету счета 41 Счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей» не используются. ТЗР, которые связаны с приобретением товаров с разными наименованиями, распределяются пропорционально стоимости приобретения этих товаров. (п.5 и 6 ПБУ 5/01, пункт 10 МСФО (IAS) № 2 «Запасы»). На основании п. 13 ПБУ 5/01, Плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по его применению (утв. приказом Минфина России от 31 октября 2000 № 94н), учет товаров в розничной торговле осуществляется по продажным ценам с использованием счета 42 «Торговая наценка».

В компании создается резерв под снижение стоимости материалов ежегодно по состоянию на 31 декабря. Резерв создается по номенклатуре. Если текущая рыночная стоимость материалов, под снижение стоимости которых ранее был создан резерв, увеличивается, то соответствующая часть резерва относится на прочие доходы текущего отчетного периода.(п. 3, 25 ПБУ 5/01, п. 4 ПБУ 21/2008, п. 7 ПБУ 9/99).

На основании п. 16 ПБУ 5/01 при реализации и ином выбытии оценка всех видов товаров производится по средней себестоимости. На основании

п.9 ПБУ 10/99 расходами, которые относятся на себестоимость оказываемых услуг, признаются: расходы на оплату труда персонала, участвующего в процессе оказания услуг, кроме административно-управленческого персонала; все материальные расходы, кроме общехозяйственных; суммы начисленной амортизации по ОС, используемым в процессе оказания услуг; начисленные суммы взносов на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование. Расходы, относимые на себестоимость всех видов оказываемых услуг, формируют финансовый результат от оказания услуг в последний день текущего месяца(пункты 16 и 18 ПБУ 10/99).

На основании Плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по его применению (утв. приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н), пункт 7 ПБУ 1/2008, расходы на продажу товаров ежемесячно списываются в полном объеме с кредита счета 44 «Расходы на продажу» в дебет счета 90 «Продажи». Отчисления в резерв по сомнительным долгам осуществляются ежеквартально. Основанием этому является: п. 70 Положения, утв. приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н, пункты 6 и 7 ПБУ 1/2008.

В компании, задолженность признается сомнительной, в случае, если: долг не обеспечен залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией; должник не исполнил обязательство вовремя; у должника значительные финансовые затруднения; в отношении должника возбудили процедуру банкротства (п. 70 Положения, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998 № 34н.).

На основании п. 5 ПБУ 8/2010, п. 7 ПБУ 1/2008, расчет оценочного обязательства на оплату отпусков осуществляется в следующем порядке: оценочное обязательство определяется на последнее число каждого квартала; сумма оценочного обязательства рассчитывается как произведение количества не использованных всеми сотрудниками организации дней отпусков на конец квартала (по данным кадрового учета) на средний дневной

заработок по организации за последние шесть месяцев с учетом начисленных взносов на обязательное страхование.

Разницы, вызванные различиями в ведении бухгалтерского и налогового учета, отражаются на счетах бухгалтерского учета по мере их появления, обособленно по каждому отклонению на основании первичных учетных документов(п.3 ПБУ 18/02). На основании п.22 ПБУ 18/02 текущий налог на прибыль на предприятии ООО «ДВ Трейдинг» определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с п.п. 20 и 21 ПБУ 18/02. В учетной политике компании ООО «ДВ Трейдинг» отсутствует положение о переводе задолженности из состава долгосрочной в краткосрочную (ПБУ 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам»).

Рассмотрим учет кассовых операций предприятия ООО«ДВ Трейдинг». Для учета наличности организации существует бухгалтерский счет 50, дебет счета показывает поступающие в кассу суммы от контрагентов, кредиты – выбывающие. Конечно сальдо отражает денежную сумму, имеющуюся в наличном виде в конкретный момент времени. Все операции с наличными денежными средствами отражены на этом счете. Хозяйственные операции, связанные с движением наличных денежных средств, именуется кассовыми операциями. Помимо наличных денег, в кассе предприятия ООО «ДВ Трейдинг» хранятся денежные документы, к которым относятся, например, билеты, путевки. К таким операциям относится поступление наличных средств и их выбытие.

Документальное оформление кассовых операции так же, как и любых других хозяйственных операции, выполняются на основании первичных документов. Бухгалтерский учет осуществляется только при наличии оправдательных документов. Бланки кассовых документов имеют унифицированные формы. При заполнении форм, исправления в таких документах, как приходный и расходный ордер, не допускаются. Первичные кассовые документы: КО-1 унифицированная форма, которой оформляется

поступление (оприходование) наличных денежных средств, данная форма именуется «Приходный кассовый ордер»; КО-2–типовая форма для отражения выдачи средств из кассы, наименование данного бланка «Расходный кассовый ордер»; КО-3 – указанные выше формы ордеров регистрируются в специально предназначенном для этого журнале унифицированная форма КО-3; КО-4 – это также один из обязательных документов, который ведет организация ООО «ДВ Трейдинг», именуется данная форма «Кассовая книга», в ней фиксируются все движения по кассе. Записи в эту книгу осуществляются на основании заполненных первичных приходных и расходных денежных документов. Для использования расчетов наличными денежными средствами на предприятии ООО «ДВ Трейдинг» применяется ККМ.

Существует такое понятие, как «лимит кассы» – это сумма наличных денег, которую можно оставить по окончании рабочего дня. Данный показатель устанавливается организацией ООО «ДВ Трейдинг» самостоятельно на основании распорядительного документа. Сумма средств сверх лимита по окончании рабочего дня перемещается на расчетный счет организации, то есть сдается в банк, при этом заполняется форма 0402001 – объявление на взнос наличными.

Деньги сверх лимита хранятся только в том случае, если они предназначены для выплаты персоналу зарплаты, а также социальных выплат, при этом они могут находиться в кассе предприятия 3 дня, в эти 3 дня также включается день, когда получены деньги в банке. Также деньги могут остаться, если кассовые операции в организации выполнялись в выходной или праздничный день, когда нет возможности сдать эти деньги в банк. Получить с расчетного счета в банке наличные деньги организация ООО «ДВ Трейдинг» получает только на следующие цели: на выплату заработной платы персоналу, на оплату расходов, связанных с командировкой, на различного рода хозяйственные нужды. Компания ООО

«ДВ Трейдинг» может получить деньги только на основании денежного чека. Ведением кассы занимается бухгалтер предприятия ООО «ДВ Трейдинг». Учет кассовых операций регулируется действующими законодательными документами.

Рассмотрим учет наличных средств предприятия ООО «ДВ Трейдинг». Бухгалтерский учет наличных денежных средств осуществляется на 50 счете бухгалтерского учета. Все операции с наличными денежными средствами: их поступление и выбытие должны отражены на счете 50. Бухгалтерский счет 50 Касса – это активный счет и на нем учитываются активы предприятия. Поступление наличных средств (увеличение актива) заносится в дебет счета 50, выбытие (уменьшение актива) – в кредит счета.

Рассмотрим учет безналичных денежных средств (счет 51) на предприятии ООО «ДВ Трейдинг». Для учета безналичных денежных средств в организации используется расчетный счет - 51 счет бухгалтерского учета. Наличные деньги обычно используются для осуществления денежных расчетов с физическими лицами. Расчеты между юридическими лицами обычно ведутся с помощью безналичных денежных средств. Для этой цели предприятие ООО «ДВ Трейдинг» имеет расчетный счет в банке, для расчетов в валюте открыт валютный счет. Рассмотрим подробнее учет безналичных денежных средств, его особенности, оформление первичных документов, сопровождающих операции по движению безналичных денег. На расчетный счет организации ООО «ДВ Трейдинг» поступают деньги от других юридических лиц (от покупателей в качестве оплаты, от кредитных организаций в качестве займа и пр.), от физических лиц, и сама организация может вносить деньги из кассы на основании объявления на взнос наличными. В этом случае организация ООО «ДВ Трейдинг» – это получатель денег.

Безналичными денежными средствами организация ООО «ДВ Трейдинг» может оплачивать поставщикам товары, услуги, материалы,

основные средства, платить различные налоги, взносы и платежи, также может обналичивать деньги на основании денежного чека для выплаты зарплаты, подотчетных сумм работникам. В данном случае организация выступает плательщиком. Основным первичным документом, на основании которого происходит списание денег, выступает платежное поручение. В Плана счетов предусмотрен бухгалтерский сч. 51, который и используется для отражения всех операций, связанных с движением безналичных денег. По дебету сч.51 отражаются все поступления, по кредиту- списание денег со счета. 51 счет бухгалтерского учета- это активный счет. На нем ведется учет активов предприятия- безналичных средств, поэтому для него характерны признаки активного счета, конечное сальдо сч. 51 всегда дебетовое; по дебету отражается увеличение актива, то есть увеличение денежных средств на счете предприятия (поступления), а по кредиту отражается уменьшение актива, то есть уменьшение средств на счете (их списание).

Каждое поступление и снятие денег со счета – это хозяйственная операция. Для каждой операции в бухучете предприятия составляется проводка. При поступлении денег сумма вносится в дебет сч. 51, в качестве корреспондирующего счета, в кредит которого также нужно внести сумму, может выступать целый ряд счетов. При списании денег сумма вносится в кредит сч. 51, корреспондирующие счета, в дебет которых вносится сумма, зависят от назначения платежа. Все проводки по учету безналичных денежных средств в бухгалтерском учете выполняются на основании выписки из банка, в которой отражаются все поступления и списания безналичных денежных средств. Итак, выше был рассмотрен учет безналичных денежных средств ООО «ДВ Трейдинг» .

Рассмотрим далее учетную политику компании. Документооборот и технология сбора и обработки учетной информации регламентируются графиком документооборота. График документооборота утверждается приказом руководителя ООО «ДВ Трейдинг». Соблюдение графика

контролирует главный бухгалтер организации (п. 8 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утв. приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н.). Составление промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности на предприятии осуществляется с помощью формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах согласно приложению 1 приказа Минфина России от 2.07.2010 № 66н. (п.п. 1 и 2 приказа Минфина России от 2.07.2010 № 66н.). Таким образом, выше была рассмотрена учетная политика организации ООО «ДВ Трейдинг» для целей бухгалтерского учета, для целей налогообложения, учетная политика компании представлена в Приложении 2.

Таким образом, выше была рассмотрена учетная политика предприятия ООО «ДВ Трейдинг» для целей бухгалтерского и налогового учета. Учетная политика составлена одним приказом, ответственным за УП на предприятии является главный бухгалтер компании. В учетной политике компании ООО «ДВ Трейдинг» перечислены все унифицированные и «внутрифирменные» формы с учетом требования ФЗ №402-ФЗ, утверждены положения о бухгалтерии и должностные инструкции, разработан и утвержден рабочий план счетов. В приложении к учетной политике организации ООО «ДВ Трейдинг» утвержден график документооборота, в котором указаны ответственные лица. Обязанности по соблюдению исполнителями графика документооборота зафиксированы в должностных инструкциях исполнителей. Бухгалтерский учет на предприятии ООО «ДВ Трейдинг» автоматизирован, в бухгалтерии работают три сотрудника, в том числе и главный бухгалтер. Деятельность бухгалтерии предприятия ООО «ДВ Трейдинг» осуществляется на основании действующего законодательства РФ. Для того, чтобы определить мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета в компании, перейдем к следующему параграфу исследования.

2.3 Рекомендация по совершенствованию бухгалтерского учета ООО «ДВ Трейдинг»

Прежде чем рассмотреть основные мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета организации ООО «ДВ Трейдинг», была проведена аудиторская проверка учетной политики предприятия. При этом, основные методы, которые применялись для получения аудиторских доказательств по учетной политике, а также основные документы, которые подвергались изучению, представлены на рисунке 12.

В ходе аудиторской проверки было выявлено, что на предприятии ООО «ДВ Трейдинг» организацией ведения бухгалтерского учета занимается бухгалтерия, возглавляемая главным бухгалтером, имеются документы регламентирующие работу бухгалтерской службы, в частности: Положение о бухгалтерской службе, Должностные инструкции, Положение о внутренней отчетности и другое. Обработка учетной информации осуществляется ручным способом с частичным применением средств автоматизации. Имеется приказ об учетной политике, разработан и утвержден рабочий план счетов, утвержден график документооборота. Кроме этого, было также выявлено, что на предприятии ООО «ДВ Трейдинг» проводятся обязательные инвентаризации; а также внезапные инвентаризации кассы, складских помещений; выписка из учетной политики сдается в налоговые органы; определен порядок хранения документов бухгалтерского учета и определены лица, ответственные за хранение бухгалтерских документов.

Результаты аудиторской проверки учетной политики предприятия ООО «ДВ Трейдинг» представлены в Приложении 3. В ходе аудиторской проверки, были выявлены нарушения в содержании учетной политики, в частности, не прописаны некоторые моменты учета, а именно: на предприятии осуществляется перевод долгосрочной задолженности по

заемных средствам в краткосрочную, однако, в учетной политике об этом не сказано.



Рис.12. Основные методы и основные документы для аудиторской проверки ООО «ДВ Трейдинг»

Для того, чтобы определить на сколько эффективна учетная политика организации ООО «ДВ Трейдинг», была поведена выборочная проверка по следующим показателям: 1) правильность оформления первичных документов; 2) правильность заполнения платежных поручений и своевременность уплаты налогов в бюджет(Приложение 3).

Подводя итог, выше изложенному можно сделать вывод, что в ходе аудиторской проверки учетной политики организации ООО «ДВ Трейдинг» были выявлены нарушения, в частности: 1) Ошибки в содержании учетной политики (в учетной политике компании ООО «ДВ Трейдинг» отсутствует положение о переводе задолженности из состава долгосрочной в краткосрочную (ПБУ 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам»); 2) Ошибки в датировании документов, ошибки в оформлении первичных документов; 3) Ошибки в платежных поручениях при оформлении написании кодов бюджетной классификации (КБК).

Таким образом, для совершенствования бухгалтерского учета ООО «ДВ Трейдинг» является необходимым устранение всех выше перечисленных нарушений. Основными путями совершенствования бухгалтерского учета предприятия ООО «ДВ Трейдинг» должны стать: устранение ошибок и исключение повторных ошибок в содержании учетной политики, оформлении и датировании первичных документов; исключить ошибки в платежных поручениях при оформлении написании кодов бюджетной классификации (КБК), путем автоматизации заполнения платежных поручений (Приложение 3). Более подробно, мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета компании ООО «ДВ Трейдинг» представлены в Приложение 4. Итак, выше были рассмотрены основные мероприятия, которые позволят сформировать эффективную учетную политику организации ООО «ДВ Трейдинг».

Резюмируя выше изложенное, сделаем вывод, что для совершенствования бухгалтерского учета компании ООО «ДВ Трейдинг» были предложены мероприятия: а) устранить нарушения в содержании учетной политики (указать в УП положение о переводе задолженности из состава долгосрочной в краткосрочную); б) следить за правильностью оформления первичных документов, введение внутреннего контроля за ошибки, в виде лишения премии бухгалтера в размере 5%; в) способ оформления платежных

поручений изменить с ручного на автоматизированный. Предложенные мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета ООО «ДВ Трейдинг» требуют незамедлительной реализации; а для того, чтобы провести анализ финансовой устойчивости компании и определить пути повышения финансовой устойчивости, необходимо перейти к следующей главе исследования.

ГЛАВА 3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ООО «ДВ ТРЕЙДИНГ»

3.1 Методика анализа финансовой устойчивости ООО «ДВ Трейдинг»

Оценка финансовой устойчивости организации ООО «ДВ Трейдинг» осуществлялась по методикам: Ковалева В.В., Савицкой Г.В., Донцова Л.В., Лифиренко Г.Н., Ионовой А.Ф, Шеремету А.Д.. Кроме этого осуществлялась оценка абсолютных показателей финансовой устойчивости (Приказ Минрегиона РФ от 17.04.2010 №173) и бальная оценка показателей. Рассмотрим кратко сущность всех выше перечисленных методик.

Методика оценки коэффициентов финансовой устойчивости (Ковалев В.В.) включает в себя расчет следующих коэффициентов: коэффициент концентрации собственного капитала, концентрации привлеченных средств (заемного капитала), финансовой зависимости капитализированных источников и независимости капитализированных источников, уровень финансового левериджа, коэффициент обеспеченности процентов к уплате, коэффициент покрытия постоянных финансовых расходов. Перечисленные показатели имеют нормативное значение, таблица 1.[20]

Таблица 1

Нормативные показатели оценки коэффициентов финансовой устойчивости по Ковалеву В.В.

№ п/п	показатели	Норматив показателя
1	Коэффициент концентрации собственного капитала	больше 0,5
2	Коэффициент концентрации привлеченных средств (заемного капитала)	меньше равно 0,5
3	Коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников	меньше 0,4
4	Коэффициент финансовой независимости капитализированных источников	больше равно 0,6
5	Уровень финансового левериджа	
6	Коэффициент обеспеченности процентов к уплате	больше 1,0
7	Коэффициент покрытия постоянных финансовых расходов	

Показатели финансовой устойчивости по Савицкой Г.В. включают в себя: коэффициент автономии (независимости), коэффициент финансовой зависимости, коэффициент текущей задолженности, коэффициент долгосрочной финансовой независимости (коэффициент финансовой устойчивости), коэффициент покрытия долгов собственным капиталом (коэффициент платежеспособности), коэффициент финансового левериджа или коэффициент финансового риска. Нормативы данных показателей представлены в таблице 2.

Таблица 2

Нормативные показатели оценки коэффициентов финансовой устойчивости по Савицкой Г.В.

№ п/п	показатели	Норматив показателя
1	Коэффициент автономии (независимости)	от 0,5 до 0,7
2	Коэффициент финансовой зависимости	от 0,4 до 0,6
3	Коэффициент текущей задолженности	от 0,1 до 0,2
4	Коэффициент долгосрочной финансовой независимости (Коэффициент финансовой устойчивости)	от 0,75 до 0,9
5	Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом (коэффициент платежеспособности)	больше равно 0,7
6	Коэффициент финансового левериджа или коэффициент финансового риска	

Показатели финансовой устойчивости по Донцовой Л.В. включают в себя расчет следующих коэффициентов: коэффициент капитализации (плечо финансового рычага), коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования, коэффициент финансовой независимости, коэффициент финансирования, коэффициент финансовой устойчивости. Нормативные значения показателей представлены в таблице 3.[15]

Показатели финансовой устойчивости по Лифиренко Г.Н., предусматривают расчет коэффициента автономии, коэффициента финансовой устойчивости (соотношения заемных и собственных средств); коэффициента соотношения мобильных и иммобилизованных активов;

коэффициента имущества производственного назначения; коэффициента кредиторской задолженности; коэффициента маневренности собственных оборотных средств, коэффициента обеспеченности запасов и затрат собственными источниками.

Таблица 3

Нормативные показатели оценки коэффициентов финансовой устойчивости по Донцовой Л.В.

№ п/п	показатели	Норматив показателя
1	Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	до 1,5
2	Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	больше равно 0,1
3	Коэффициент финансовой независимости	от 0,5 до 0,6
4	Коэффициент финансирования	больше равно 0,7
5	Коэффициент финансовой устойчивости	больше равно 0,6

Норматив данных показателей по Лифиренко Г.Н. представлен в таблице 4.[11]

Таблица 4

Нормативные показатели оценки коэффициентов финансовой устойчивости по Лифиренко Г.Н.

№ п/п	показатели	Норматив показателя
1	Коэффициент автономии	от 0,5 до 0,7
2	Коэффициент финансовой устойчивости (соотношения заемных и собственных средств)	до 0,5
3	Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов	
4	Коэффициент имущества производственного назначения	больше равно 0,5
5	Коэффициент кредиторской задолженности	
6	Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	больше 0,5
7	Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками	

Оценка рыночной устойчивости по Ионовой А.Ф. рассчитывается по показателям: коэффициента обеспеченности оборотных активов собствен-

ными оборотными средствами; коэффициента обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами; коэффициента маневренности собственного капитала; коэффициента реальной стоимости имущества; коэффициента автономии, финансовой устойчивости, финансовой активности, коэффициента финансирования. Нормативные значения показателей представлены в таблице 5.[17]

Таблица 5

Нормативные показатели оценки коэффициентов финансовой устойчивости по Ионовой А.Ф.

№ п/п	показатели	Норматив показателя
1	Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	больше 0,1
2	Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами	от 0,5 до 0,8
3	Коэффициент маневренности собственного капитала	равно 0,5
4	Индекс постоянного актива	
5	Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	
6	Коэффициент реальной стоимости имущества	меньше равно 0,5
7	Коэффициент автономии	от 0,5 до 0,7
8	Коэффициент финансовой устойчивости	от 0,75 до 0,9
9	Коэффициент финансовой активности	меньше 1,0
10	Коэффициент финансирования	больше равно 1,0

Финансовая устойчивость по Шеремету А.Д. рассчитывается на основании показателей обеспеченности запасов источниками и включает в себя данные о величине запасов и затрат, обращающихся в активе баланса; излишек источников собственных оборотных средств; излишек общей величины всех источников для формирования запасов и затрат; источников собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат; реального собственного капитала; внеоборотных активов, краткосрочных кредитов и заемных средств. При этом рассчитываются коэффициенты: маневренности, автономии источников формирования запасов, обеспеченности запасов собственными источниками, обеспеченности собственными

средствами. Нормативные значения данных показателей представлены в таблице 6.[30]

Таблица 6

Нормативные показатели оценки коэффициентов финансовой устойчивости по Шеремету А.Д.

№ п/п	показатели	Норматив показателя
1	Коэффициент маневренности	равно 0,5
2	Коэффициент автономии источников формирования запасов	
3	Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками	от 0,6 до 0,8
4	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	больше равно 0,1

При оценке абсолютных показателей финансовой устойчивости (Приказ Минрегиона РФ от 17.04.2010 №173) рассчитываются показатели величины чистых активов коммерческой организации; показателя EBITDA.

Балльная оценка финансовой устойчивости представляет собой группировку показателей по классам финансовой устойчивости по сумме баллов, при этом показателями являются: коэффициент абсолютной ликвидности, быстрой ликвидности, текущей ликвидности, коэффициент финансовой независимости, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент обеспеченности запасов собственным капиталом,. Норматив данных показателей представлен в таблице 7.

Таблица 7

Норматив показателей балльной оценки финансовой устойчивости

№ п/п	Показатель	Условия изменения оценки
1	Коэффициент абсолютной ликвидности	За каждые 0,1 пункта по сравнению с 0,5 снимается 4 балла
2	Коэффициент быстрой ликвидности	За каждые 0,1 пункта по сравнению с 1,5 снимается 3 балла
3	Коэффициент текущей ликвидности	За каждые 0,1 пункта по сравнению с 2,0 снимается 1,5 балла

4	Коэффициент финансовой независимости	За каждые 0,01 пункта по сравнению с 0,6 снимается 0,8 балла
5	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	За каждые 0,1 пункта по сравнению с 0,5 снимается 3 балла
6	Коэффициент обеспеченности запасов собственным капиталом	За каждые 0,1 пункта по сравнению с 1,0 снимается 2,5 балла

Границы классов согласно критериям включают в себя: первый, второй, третий, четвертый, пятый класс, таблица 8.[11]

Таблица 8

№ п/п	Показатель	Границы классов согласно критериям					
		1-й класс	2-й класс	3-й класс	4-й класс	5-й класс	не подлежит классификации
1	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,5 и выше = 20 балл.	0,4 и выше = 16 балл.	0,3 и выше = 12 балл.	0,2 и выше = 8 балл.	0,2 и выше = 4 балл.	Менее 0,1 = 0 балл.
2	Коэффициент быстрой ликвидности	1,5 и выше = 18 балл.	1,4 и выше = 15 балл.	1,3 и выше = 12 балл.	1,2 - 1,1 = 9 - 6 балл.	1,0 = 3 балл.	Менее 1,0 = 0 балл.
3	Коэффициент текущей ликвидности	2,0 и выше = 16,5 балл.	1,9 - 1,7 = 15 - 12 балл.	1,6 - 1,4 = 10,5 - 7,5 балл.	1,3 - 1,1 = 6 - 3 балл.	1,0 = 1,5 балл.	Менее 1,0 = 0 балл.
4	Коэффициент финансовой независимости	0,6 и выше = 17 балл.	0,59 - 0,54 = 16,2 - 12,2 балл.	0,53 - 0,48 = 11,4 - 7,4 балл.	0,47 - 0,41 = 6,6 - 1,8 балл.	0,4 = 1 балл.	Менее 0,4 = 0 балл.
5	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,5 и выше = 15 балл.	0,4 и выше = 12 балл.	0,3 и выше = 9 балл.	0,2 и выше = 6 балл.	0,1 и выше = 3 балл.	Менее 0,1 = 0 балл.
6	Коэффициент обеспеченности запасов собственным капиталом	1,0 и выше = 13,5 балл.	0,9 и выше = 11 балл.	0,8 и выше = 8,5 балл.	0,7 - 0,6 = 6,0 - 3,5 балл.	0,5 и выше = 1 балл.	Менее 0,5 = 0 балл.
7	Минимальное значение границы	100 - 94	93 - 65	64 - 52	51 - 21	20 - 0	0

Итак, выше была рассмотрена методика показателей финансовой устойчивости, на основании которой осуществлялся расчет показателей для анализируемой компании ООО «ДВ Трейдинг». Формулы расчета и значения

показателей представлены в Приложении 5. В соответствии со структурой выпускной квалификационной работы, проведем анализ рассчитанных показателей финансовой устойчивости, для этого, перейдем к следующему параграфу исследования.

3.2 Анализ финансовой устойчивости ООО «ДВ Трейдинг»

Проведем анализ финансовой устойчивости компании ООО «ДВ Трейдинг» по показателям представленным в приложении 5. Финансовая устойчивость по Ковалеву В.В. показывает, что к 2019г. компания улучшила свое финансовое положение, коэффициент финансовой независимости капитализированных источников увеличился и составил 1,0, это превышает нормативный показатель, коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников также снизился. Однако, коэффициент концентрации собственного капитала и коэффициент концентрации привлеченных средств (заемного капитала) не достигли нормативного значения и составили 0,16 и 0,84 соответственно, рисунок 13.

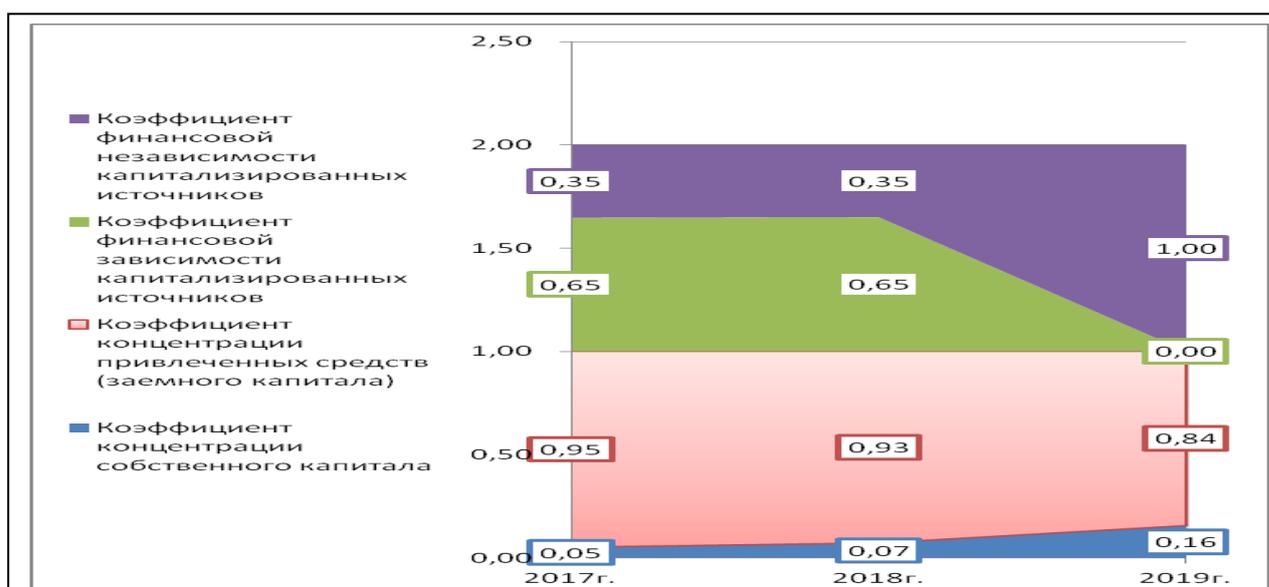


Рис.13. Динамика показателей финансовой устойчивости по Ковалеву В.В. на примере компании ООО «ДВ Трейдинг» с 2017-2019гг.

Норматив показателя коэффициента обеспеченности процентов к уплате составляет больше 1, на анализируемом предприятии значение этого показателя увеличилось к уровню прошлого года на 5,5 и на конец анализируемого периода данный показатель сформировался на уровне 8,76(Приложение 5).

Степень финансовой устойчивости по Савицкой Г.В. свидетельствует о том, что коэффициент финансового риска компании к 2019г. снизился на 7,25 к уровню прошлого года и на 12,65 снижение произошло по отношению к показателю начала анализируемого периода, на конец 2019г. показатель составил 5,35, что следует оценить положительно. Компания повысила свою платежеспособность и показатель в 2019г. составил 1,0 при нормативном показателе равном 0,7. Однако, в целом компания является финансово зависимой, большинство показателей не достигают нормативного значения, рисунок 14.

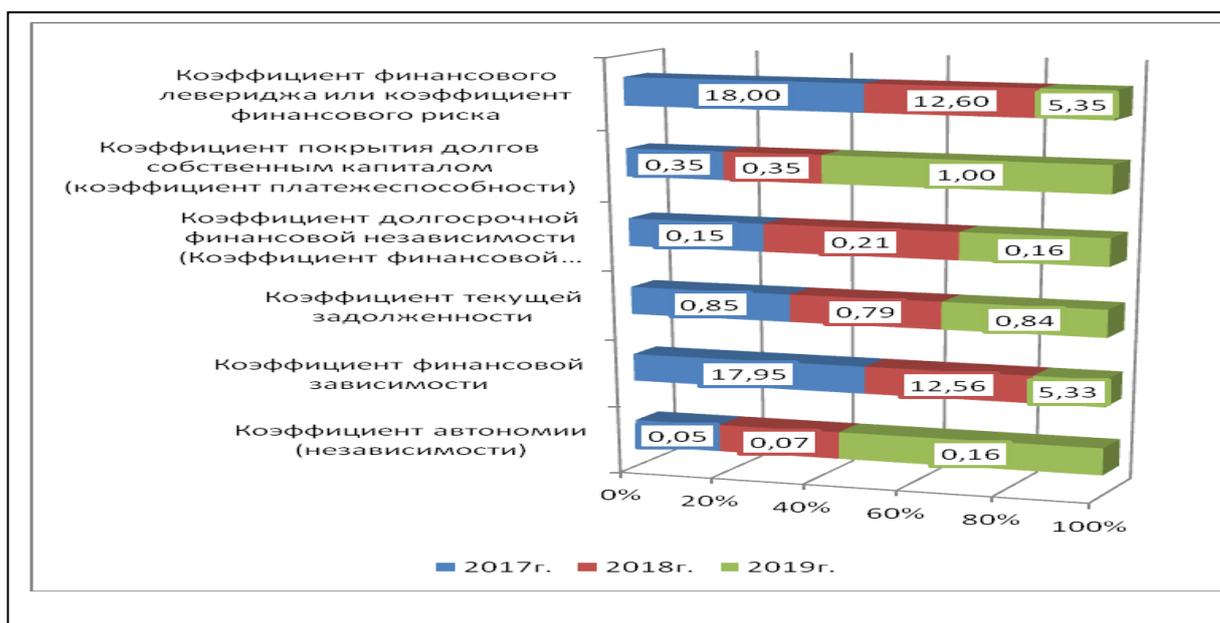


Рис. 14 .Динамика показателей финансовой устойчивости по Савицкой Г.В. на примере компании ООО « ДВ Трейдинг» с 2017-2019гг.

По Донцовой Л.В. коэффициент финансовой устойчивости превышает нормативный показатель и в 2019г. составил 0,84, однако по отношению к 2018-2017гг. произошло снижение данного показателя на 0,11. В пределах нормативного значения находится коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования и в 2019г. он составил 0,16, а это на 0,11 выше значения показателя начала анализируемого периода, рисунок 15. По остальным показателям: капитализации, финансовой независимости, финансирования, компания не достигла нормативных значений, рисунок 15.

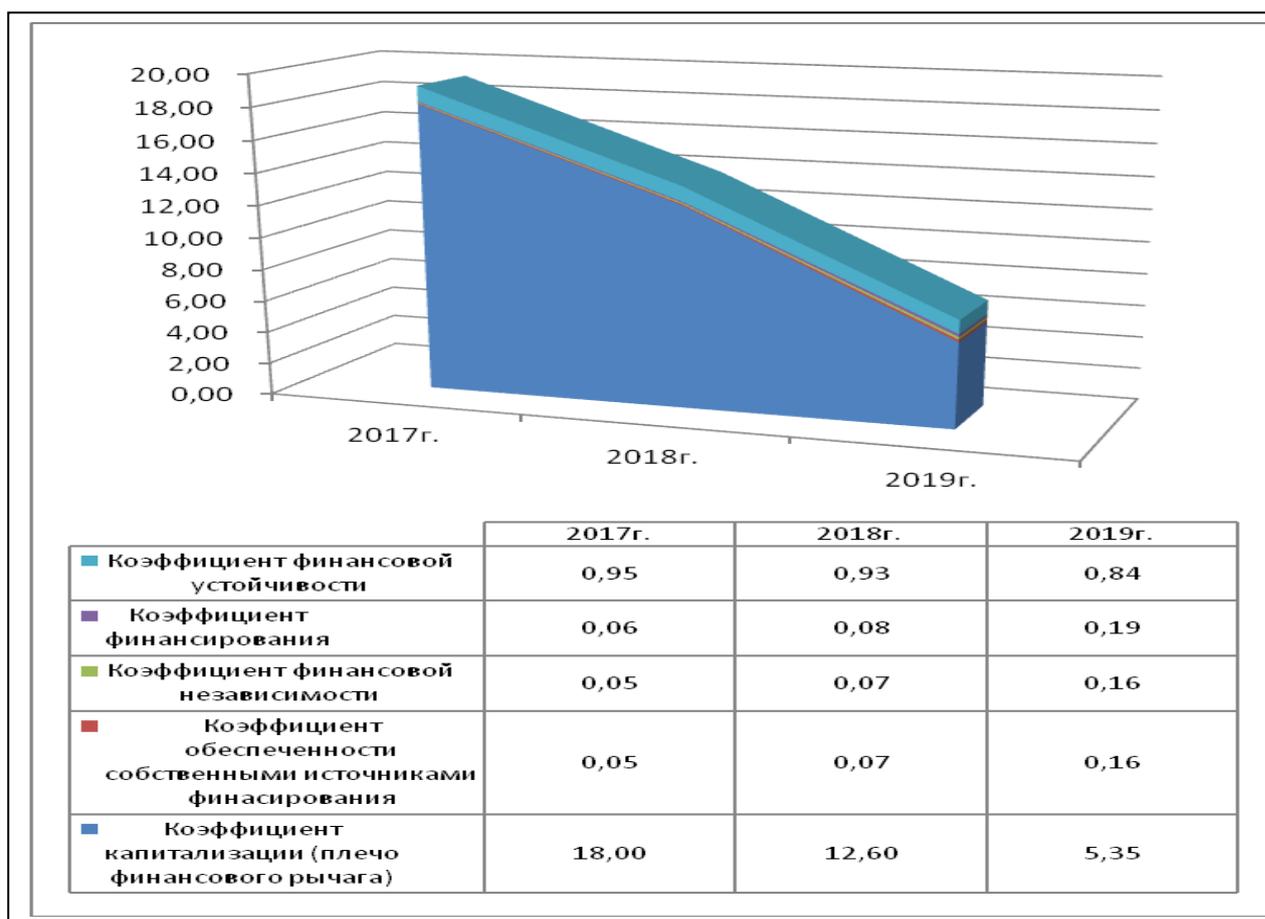


Рис. 15. Динамика показателей финансовой устойчивости по Донцовой Л.В. на примере компании ООО «ДВ Трейдинг» с 2017-2019гг.

Показатели финансовой устойчивости по Лифиренко Г.Н. также свидетельствуют о низкой финансовой устойчивости, практически все

показатели не достигают норматива, и не существенно меняются в динамике. Единственным показателем, который свидетельствует об улучшении – является- коэффициент маневренности собственных оборотных средств, который превышает нормативное значение и в 2019г. составил 1,0(рисунок 16). Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками также увеличился и составил 0,44, что превышает значение начала анализируемого периода на 0,29, рисунок 16.

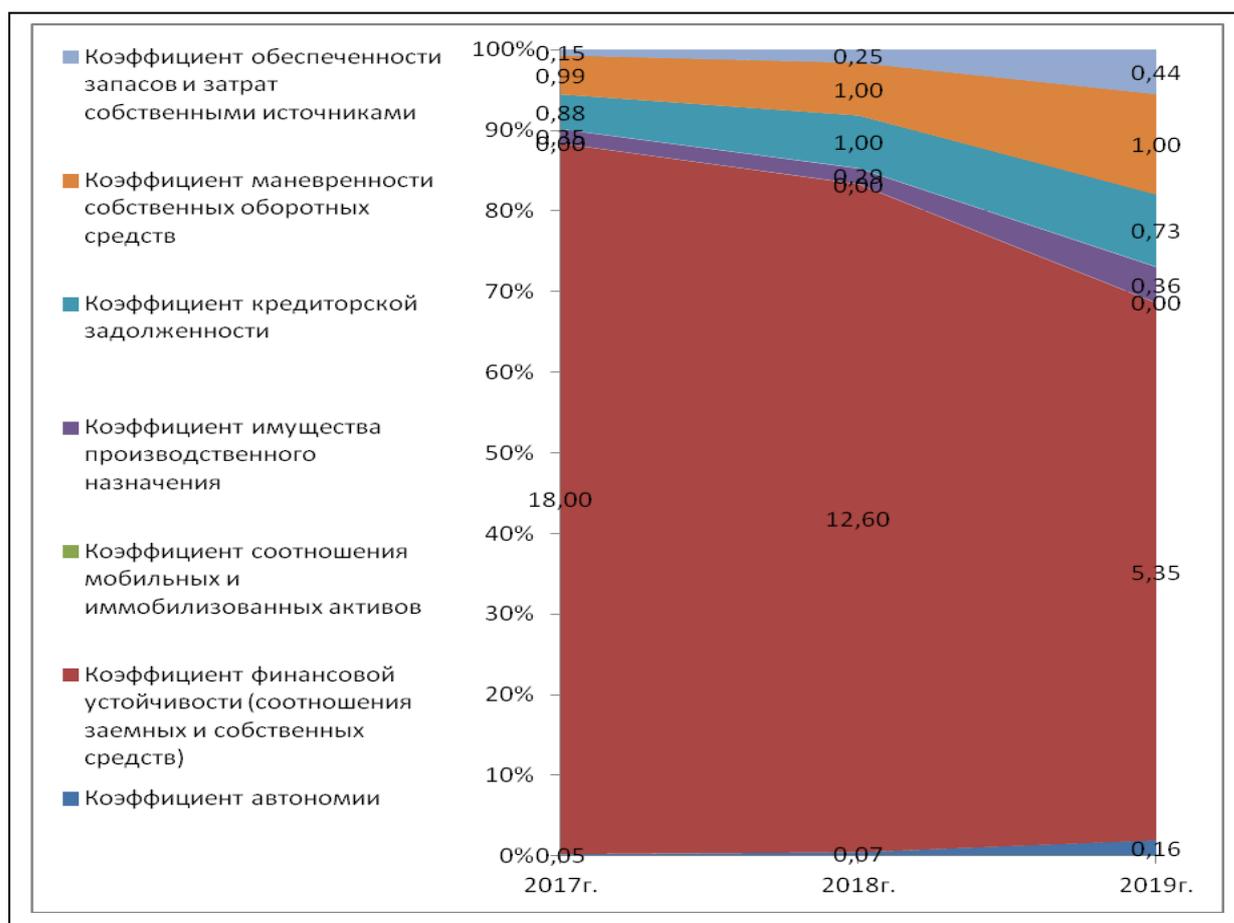


Рис. 16. Динамика показателей финансовой устойчивости по Лифиренко Г.Н. на примере компании ООО «ДВ Трейдинг» с 2017-2019гг.

По методике оценки финансовой устойчивости автора Ионовой А.Ф. компания ООО «ДВ Трейдинг» также не является финансово устойчивой, все показатели ниже нормативного значения, рисунок 17.

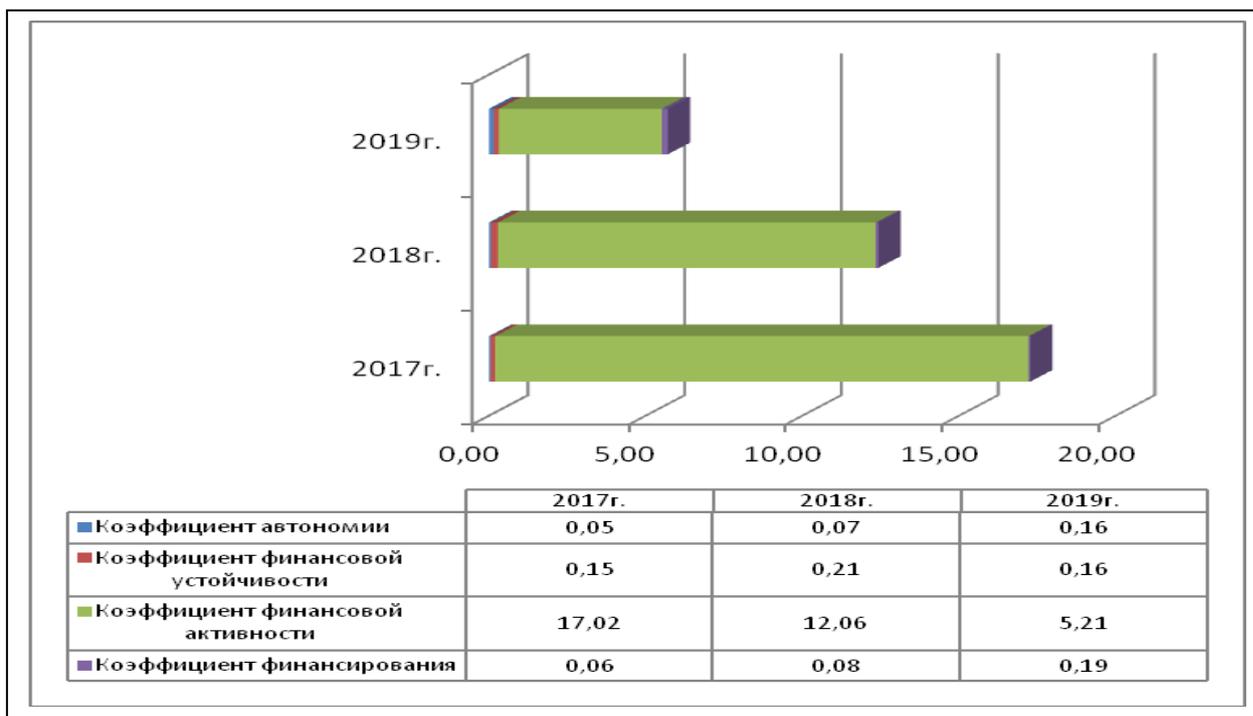


Рис. 17. Динамика показателей финансовой устойчивости по Ионовой А.Ф. на примере компании ООО «ДВ Трейдинг» с 2017-2019гг.

По Шеремету А.Д. к 2019г. компания можно оценивать как с недостаточным типом финансовой устойчивости. Хотя ранее 2017-2018гг. ситуация была куда хуже, компания относилась к кризисному типу финансовой устойчивости (Приложение 5).

По абсолютным показателям финансовой устойчивости к 2019г. выполняется минимальное условие финансовой устойчивости, аналогичная ситуация наблюдалась и годом ранее, хотя в 2017г. данное условие не было выполнено, таким образом, компания ООО «ДВ «Трейдинг» улучшила свое положение на конец анализируемого периода, рисунок 18. Это произошло за счет роста показателя величины чистых активов на 161,49% к уровню прошлого года, и практически в пять раз произошло увеличение чистых активов по сравнению с показателями начала анализируемого периода и в 2019г. сумма чистых активов составила 151910 тыс. руб.

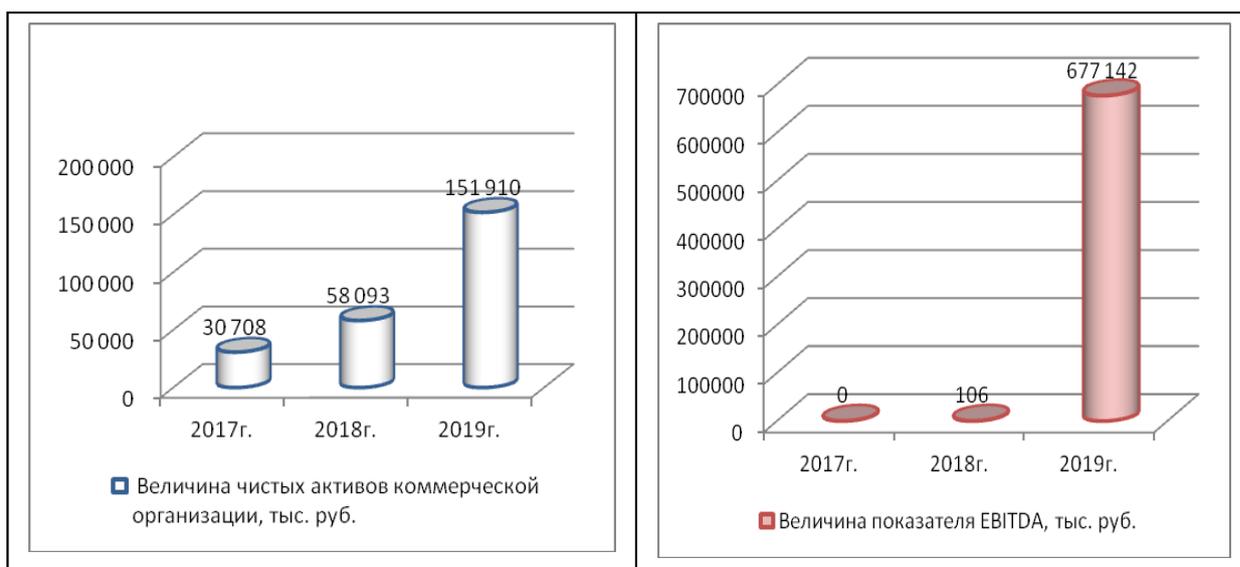


Рис. 18. Динамика абсолютных показателей финансовой устойчивости компании ООО «ДВ Трейдинг» с 2017-2019гг.

Величина показателя EBITDA в разы превысила значение 2017-2018гг. и составила 677 142 тыс. руб. По классу финансовой устойчивости при балльной оценке компании ООО «ДВ Трейдинг», было выявлено, что компания относится к первому классу финансовой устойчивости, так как в течении всего анализируемого периода общая сумма баллов составляет 100,0, рисунок 19. В частности, коэффициент абсолютной ликвидности и коэффициент быстрой ликвидности на протяжении анализируемого периода набирают по 20 и 18 баллов соответственно. Коэффициент текущей ликвидности, финансовой независимости и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеют балльную оценку от 15 до 17,0 баллов на протяжении 2017-2019гг., рисунок 19.

Таким образом, выше была проведена оценка финансовой устойчивости компании ООО «ДВ Трейдинг» с 2017-2019гг. по различным методикам: Лифиренко Г.Н., Шеремету А.Д., Донцовой Л.В., Савицкой Г.В., Ковалеву В.В., балльная оценка и оценка по абсолютным показателям финансовой устойчивости.

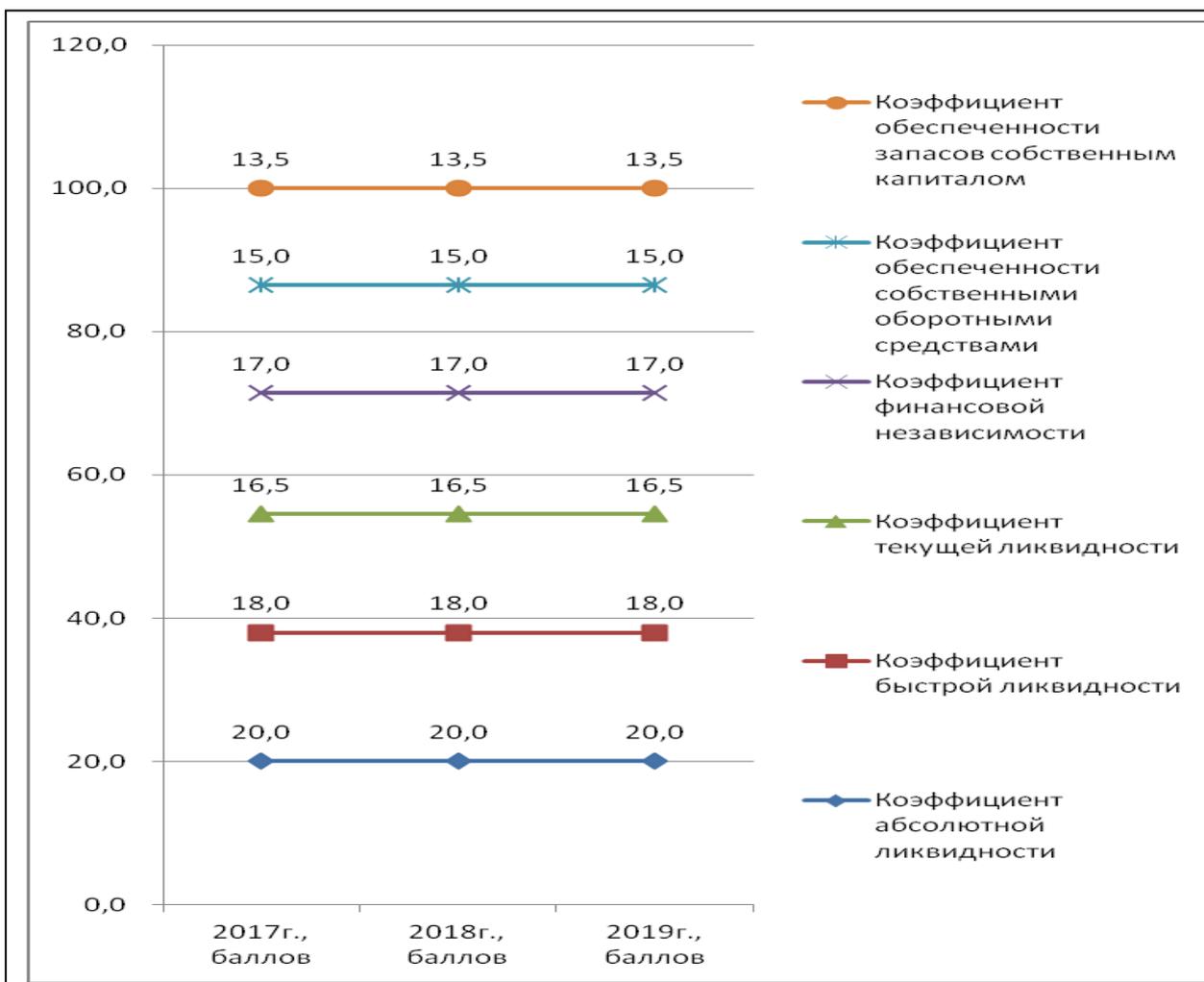


Рис.19.Бальная оценка финансовой устойчивости компании ООО «ДВ Трейдинг» с 2017-2019гг.

В целом, представленный анализ финансовой устойчивости на период с 2017-2019гг. показал, что компания ООО «ДВ Трейдинг» не находится в кризисном положении, однако является финансово-зависимой, большинство показателей финансовой устойчивости не находятся в пределах нормативных значений. В связи с этим, необходимо повышать данные показатели, а для этого, целесообразно разработать мероприятия, способствующие улучшению финансового положения. Чтобы определить основные пути решения по повышению финансовой устойчивости, перейдем к следующему параграфу исследования.

3.3 Предложения по повышению финансовой устойчивости ООО «ДВ Трейдинг»

Повысить финансовую устойчивость компании можно путем увеличения объемов продаж, снижения затрат и увеличения показателей прибыли. В первую очередь, является необходимым обеспечить рост продаж продукции компании ООО «ДВ Трейдинг». Реализацией продукции занимаются менеджеры отдела продаж компании, поэтому, основными мероприятиями следует считать: усиление продвижения продукции компании в социальных сетях сети Интернет; повышение лояльности работы с потребителями за счет внедрения CRM-системы; совершенствование техники холодных звонков с потребителями. Рассмотрим подробнее эти мероприятия.

1) Менеджерам по продажам оказывать дополнительные услуги по продвижению в различных интернет источниках. Это могут быть различные доски объявлений, написание статей в соответствующих рубриках, продвижение компании в социальных сетях(создание аккаунта в Инстаграмм, ВКонтакте, в Одноклассниках).

2) Повышение лояльности работы с потребителями за счет внедрения CRM-системы. Цифровым мозгом современного бизнеса являются CRM-системы – онлайн-платформы для управления отношениями с клиентами, а также организации продаж, маркетинга и клиентского сервиса. CRM-система жизненно необходима любому продвинутому бизнес-субъекту, работающему напрямую с клиентами и стремящемуся увеличивать число покупателей.

CRM предполагает собой комплекс решений, предназначенных для автоматизации и оптимизации стратегий взаимодействия с клиентами (сбор информации о них из разных источников, сохранение истории и тщательный анализ полученных данных на всех этапах взаимоотношения с покупателем).

По сути, CRM-система – это специализированное программное обеспечение, автоматизирующее все этапы продаж, подтягивающее аналитические данные, контролирующее клиентский сервис и работу менеджеров.

Основные функции CRM-систем:

- поддержание актуальной базы данных по контрагентам (клиентам, партнерам по бизнесу);

- систематическое сохранение полной информации по управлению продажами и финансами, а также истории сделок;

- регулирование тарифной политики;

- тотальная автоматизация бизнес-процессов в компании;

- обеспечение корректного документооборота;

- task-трекинг и тайм-менеджмент для сотрудников, автоматическая отчетность по выполненным задачам;

- повышение качества и эффективности работы менеджеров (упрощение рутинных операций по типу подготовки стандартных документов или электронной рассылки);

- качественная настройка инструментов маркетинга.

Благодаря применению CRM-системы у предприятия появляется возможность эффективно и с минимальным участием сотрудников учитывать индивидуальные потребности клиентов, а за счёт оперативности обработки данных- осуществлять раннее выявление возможных рисков и потенциальных возможностей для улучшения качества работы компании. В огромном разнообразии представленных сегодня платформ действительно нелегко выбрать надежную, функциональную и отвечающую всем требованиям CRM-систему. Однако, не стоит забывать о флагманах в CRM-индустрии – передовых системах, заполучивших высокие оценки как от специалистов интернет-маркетинга, так и от рядовых пользователей таких платформ. [23]

Таким образом, для компании жизненно необходимо внедрение программного продукта по работе с клиентами, согласно рейтинга, представленного в сети Интернет, наиболее популярными системами являются: «Мегаплан», «Битрикс 24», «Простой бизнес» и другие, рисунок 20. [27]

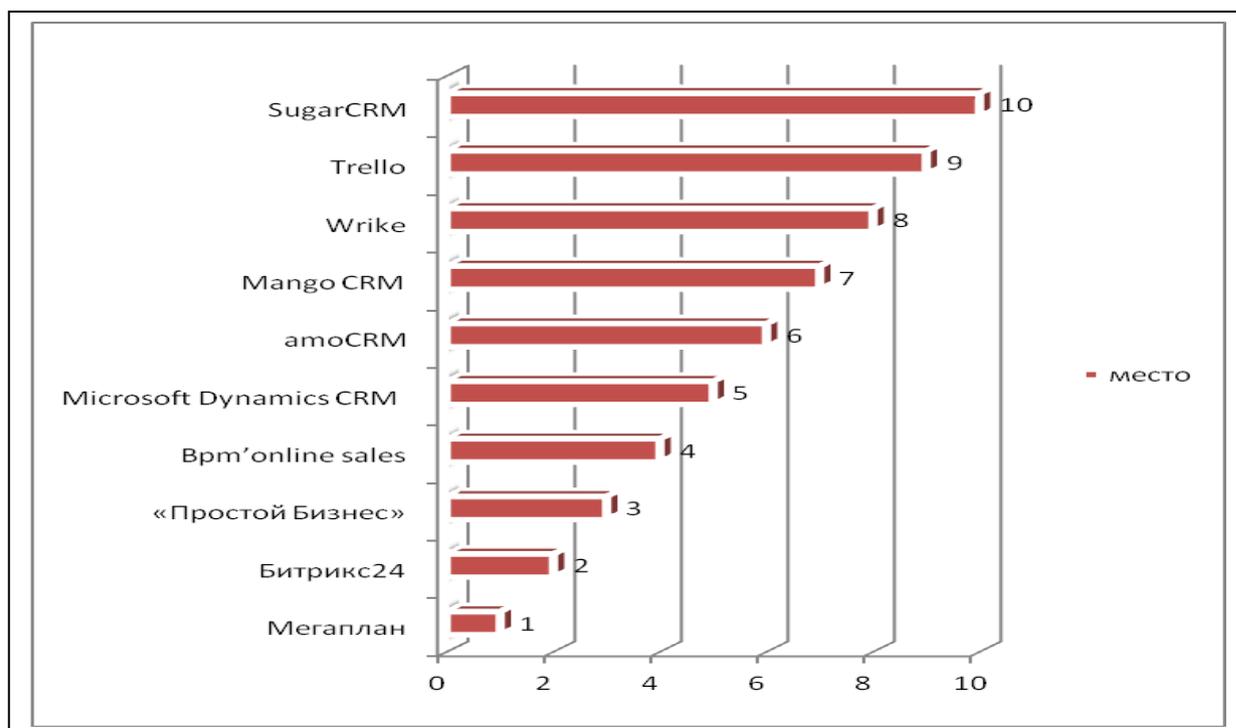


Рис.20. Рейтинг программных продуктов CRM-системы по данным на 2020г.

Основными базовыми модулями практически любой программы CRM-системы являются: контрагенты, задачи, заявки, договора, маркетинг, ремонт, счета, сообщения, долги, календарь и другие, рисунок 21.

Кроме базовых модулей в программных продуктах CRM-системы предусмотрены различные дополнительные модули, в частности: модуль автоматизации процесса «обзвона» клиентов, модуль «KPI - ключевые показатели эффективности и другие.



Рис.21. Базовые модули программных продуктов CRM

Модуль автоматизации процесса «обзвона» клиентов, позволяет менеджерам самостоятельно загружать в CRM базу клиентов в формате Excel, осуществлять звонки клиентам прямо из программы, а также автоматически отправлять коммерческие предложения потенциальным потребителям и создавать заявки. Благодаря модулю «Обзвона» в программном продукте CRM-системы стало возможным полностью выстроить трехуровневый отдел продаж: менеджеры 1 группы совершают «холодные» звонки, менеджеры 2 группы совершают «теплые» звонки, менеджеры 3 группы работают с текущими клиентами, рисунок 22.

3) Совершенствование технологии холодных звонков с потенциальными потребителями. Есть мнение, что холодный обзвон ничего не дает: люди бросают трубку, а онлайн-сервисы вытесняют телефонные продажи. Однако каждый из нас чуть ли не ежедневно получает холодные звонки от банков, клиник и фитнес-центров.

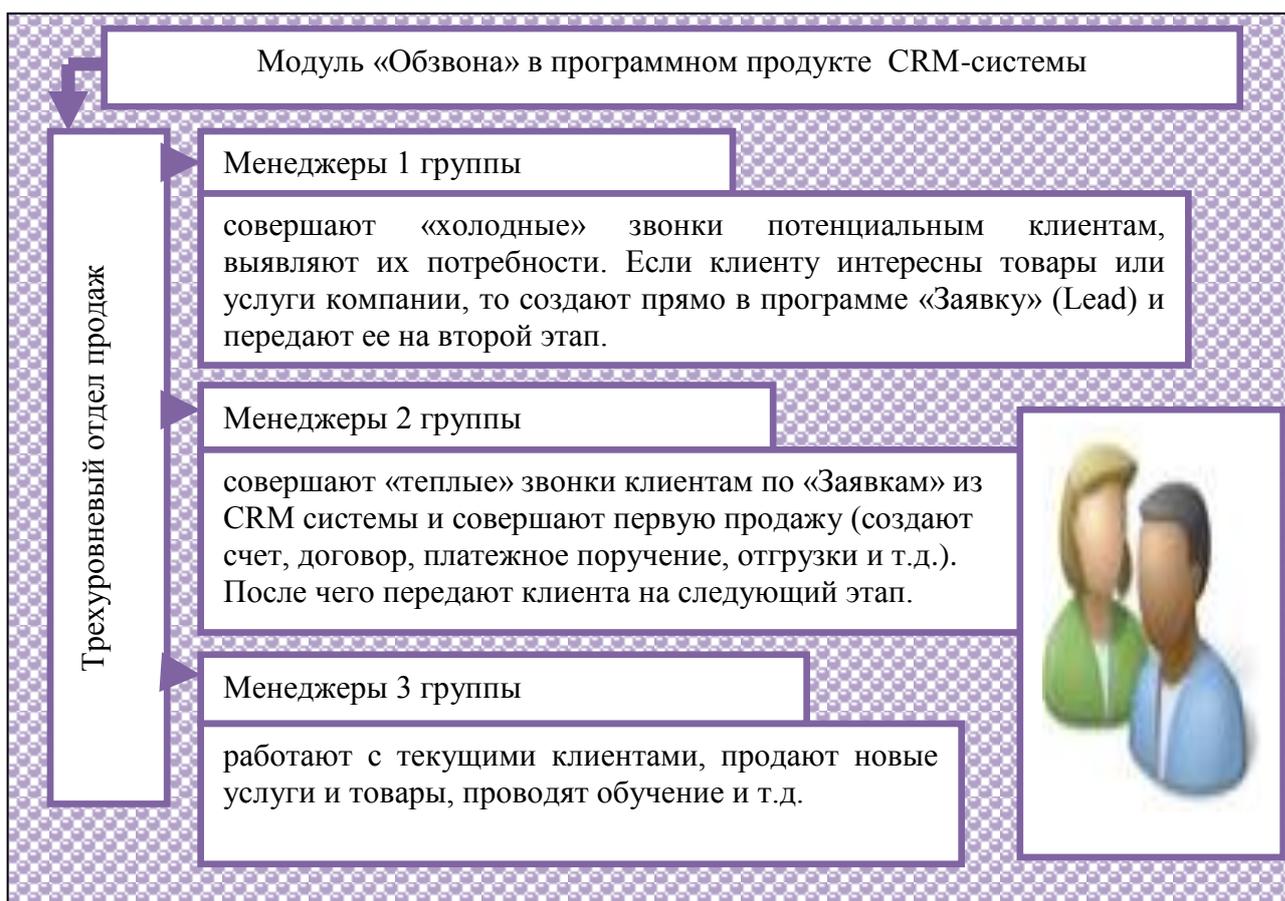


Рис. 22. Модуль «Обзвона» в программном продукте CRM-системы

Получается, что если компании все же прибегают к холодным звонкам, они являются эффективными. Большинство экспертов [21] приписывают методу продвижения с помощью холодных продаж- чуть ли не ведущую роль в привлечении клиентов. Однако, мнения экспертов в этой части вопроса все же разнятся. По их мнению, сами по себе холодные звонки могут быть как эффективными, так и бесполезными. Результат зависит от того, как компания пользуется этим инструментом. [21]

Рассмотрим, каким образом, можно повысить качество холодных звонков. Эксперты по холодным звонкам уверены, для успеха необходимы всего четыре составляющие: эффективные скрипты, хорошая подготовка менеджеров, регулярный контроль качества, CRM-система, которая объединит все перечисленное на одной платформе.

А) Составить скрипт.

Лучше придерживаться утвержденного сценария беседы. Если предусмотреть все пути развития разговора с клиентом, шанс провала сведется к минимуму.

Б) Подготовить менеджеров.

Сотрудник на обзвоне должен:

- быть открытым и общительным, уметь связывать слова в предложения;

- находить изобретательный подход к решению проблем;

- обладать стрессоустойчивостью и мотивацией, чтобы под конец рабочего дня сохранять вежливость;

- должен хорошо знать ваш продукт и выгоды, которые он несет клиенту.

В) Отслеживать результаты.

Необходимо вовремя отслеживать результаты работы, в частности:

- прослушивать разговоры менеджеров и оценивать каждый этап беседы - от приветствия до прощания.

- поставить менеджерам план по количеству новых контактов и следить, как они его выполняют. Человеку свойственно оттягивать ответственный момент до последнего. В бизнесе это бьет по прибыли.

- подсчитывать конверсию: соотношение успешно совершенных холодных звонков (когда контакту присвоен статус «Тёплый» или «Горячий») к общему количеству новых контактов.

Г) Использовать CRM-систему.

Об эффективности и необходимости данной системы было уже описано выше, здесь лишь отметим, что CRM-система позволит ставить планы сотрудникам по количеству обработанных заявок, закрытых сделок и т.д.; считать конверсию звонков, а также получать в режиме онлайн наглядные отчеты по другим бизнес-показателям; встроить скрипты звонков

прямо в карточку сделки в виде удобного чек-листа. При этом для каждого этапа сделки CRM будет отображать свой скрипт - так, чтобы менеджеру было легче сориентироваться и продвинуть клиента по воронке продаж.

Итак, выше были рассмотрены мероприятия, направленные на повышение финансовой устойчивости компании ООО «ДВ Трейдинг», ими являются: активное продвижение товаров компании в сети Интернет(на различных досках объявлений, а также в социальных сетях); внедрение программного продукта CRM-системы по работе с клиентами; улучшение работы с потребителями при помощи холодных звонков. Выше предложенные мероприятия, позволят компании увеличить объемы продаж, тем самым повысив показатели прибыли. Однако, на сколько именно возрастут продажи, сказать достаточно сложно, согласно разработчиков программных продуктов CRM-систем[23], после установки данного программного обеспечения, объемы продаж увеличиваются в среднем на 20% в год. Следовательно, будет обеспечен и рост прибыли, а так как компания сможет увеличивать прибыль, то часть финансовых ресурсов может быть направлено на увеличение собственных средств компании, снижения кредиторской задолженности, ускорения оборачиваемости оборотных средств и так далее. Все это положительно повлияет на финансовую устойчивость предприятия ООО «ДВ Трейдинг», но какими именно будут показатели финансовой устойчивости компании после проведения мероприятий, точно определить невозможно, так как это будет зависеть и от деятельности самих работников компании и от внешних факторов развития экономики, а в частности пищевой промышленности. Но можно с уверенностью сказать, что в любом случае, данные мероприятия дадут ощутимый эффект.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовая устойчивость является наиважнейшим показателем в развитии любого коммерческого предприятия. Как показывают статистические данные Росстата, имеет место быть банкротство российских предприятий, при этом, показатель убыточности не меняет своего значения на протяжении ряда лет. Вынуждены уходить с рынка менее конкурентоспособные организации, не способные эффективно управлять ресурсами компании. Самые полные сведения о том, в каком состоянии находятся финансы предприятия, его активы и пассивы, каких финансовых результатов удалось добиться за отчетный период, содержит бухгалтерская отчетность, которая и является основной для проведения финансового анализа.

Определение степени финансовой устойчивости формируется на основе данных финансового анализа, т.е. для оценки финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта необходимо проведение анализа его финансового состояния. В его процессе используются различные методы и подходы с учетом поставленных целей, задач. В настоящее время существует множество методик анализа финансовой устойчивости. Особо значимые и широко используемые методики Шеремета А.Д., Никифоровой Н.А., Ковалева В.В., Артеменко В.Г., Донцовой Л.В., Стояновой Е.С., Белендира М.В. и другие.

Объектом исследования в работе является компания ООО «ДВ Трейдинг», которая организована в форме общества с ограниченной ответственностью. Компания производит широкий ассортимент масло-жировой продукции, работает в основном с оптовыми потребителями, при производстве применяется качественное сырье. Среднесписочная численность работников составляет 70 человек. Учетная политика компании составлена одним приказом, ответственным за УП на предприятии является

главный бухгалтер. В учетной политике компании ООО «ДВ Трейдинг» перечислены все унифицированные и «внутрифирменные» формы с учетом требования ФЗ №402-ФЗ, утверждены положения о бухгалтерии и должностные инструкции, разработан и утвержден рабочий план счетов. В приложении к учетной политике организации ООО «ДВ Трейдинг» утвержден график документооборота, в котором указаны ответственные лица.

Обязанности по соблюдению исполнителями графика документооборота зафиксированы в должностных инструкциях исполнителей. Бухгалтерский учет на предприятии ООО «ДВ Трейдинг» автоматизирован, в бухгалтерии работают три сотрудника, в том числе и главный бухгалтер. Деятельность бухгалтерии предприятия ООО «ДВ Трейдинг» осуществляется на основании действующего законодательства РФ. Однако, организация отдела бухгалтерии на предприятии не является идеальной, была проведена выборочная аудиторская проверка, которая позволила определить слабые места. В связи с этим, для совершенствования бухгалтерского учета компании ООО «ДВ Трейдинг» были предложены мероприятия: а) устранить нарушения в содержании учетной политики (указать в УП положение о переводе задолженности из состава долгосрочной в краткосрочную); б) следить за правильностью оформления первичных документов, введение внутреннего контроля за ошибки, в виде лишения премии бухгалтера в размере 5%; в) способ оформления платежных поручений изменить с ручного на автоматизированный.

Оценка финансовой устойчивости организации ООО «ДВ Трейдинг» осуществлялась по методикам: Ковалева В.В., Савицкой Г.В., Донцова Л.В., Лифиренко Г.Н., Ионовой А.Ф, Шеремету А.Д.. Кроме этого осуществлялась оценка абсолютных показателей финансовой устойчивости (Приказ Минрегиона РФ от 17.04.2010 №173) и бальная оценка показателей.

В целом, представленный анализ финансовой устойчивости на период с 2017-2019гг. показал, что компания ООО «ДВ Трейдинг» не находится в кризисном положении, однако является финансово-зависимой, большинство показателей финансовой устойчивости не находятся в пределах нормативных значений. Повысить финансовую устойчивость компании можно путем увеличения объемов продаж, снижения затрат и увеличения показателей прибыли. В первую очередь, является необходимым обеспечить рост продаж продукции компании ООО «ДВ Трейдинг», в связи с этим, были предложены мероприятия: 1) усиление продвижения продукции компании в социальных сетях сети Интернет; 2) повышение лояльности работы с потребителями за счет внедрения CRM-системы; 3) совершенствование техники холодных звонков с потребителями.

Выше предложенные мероприятия, позволят компании увеличить объемы продаж, тем самым повысив показатели прибыли. Однако, на сколько именно возрастут продажи, сказать достаточно сложно, согласно разработчиков программных продуктов CRM-систем, после установки данного программного обеспечения, объемы продаж увеличиваются в среднем на 20% в год. Следовательно, будет обеспечен и рост прибыли, а так как компания сможет увеличивать прибыль, то часть финансовых ресурсов может быть направлено на увеличение собственных средств компании, снижения кредиторской задолженности, ускорения оборачиваемости оборотных средств и так далее. Все это положительно повлияет на финансовую устойчивость предприятия ООО «ДВ Трейдинг», в связи с этим, внедрение данных мероприятий, целесообразно.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»(с изм. и доп.);
2. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»(с изм. и доп.);
3. Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. N 14-ФЗ «Об Обществах с ограниченной ответственностью» (с изм. и доп.);
4. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету»(с изм. и доп. .);
5. Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с изм. и доп.);
6. Приказ Минфина России от 28 апреля 2017 г. N 69н «О внесении изменений в Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. N 106н»;
7. Антикризисное управление: учебное пособие/ Под ред. Э.М. Короткова.- М. : «ИНФРА-М», 2015.- 618с.
8. Абрютина М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учебно-практическое пособие / М. : Издательство «Дело и Сервис», 2019.-272с.
9. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: учебно-методический комплекс/Под ред. Л.М. Полковского.- М.: «Финансы и статистика», 2015.- 384с.
- 10.Абрютина, М.С. Экономический анализ торговой деятельности: Учебное пособие, М.: Дело и сервис, 2016г. 508 с.
- 11.Анализ финансовой устойчивости [Электронная версия] [Ресурс: <https://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/solvency/>];

12. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности; Пер. с англ.; – М.: Финансы и статистика, 2019 г.
13. Виды бухгалтерской отчетности [Электронная версия] [Ресурс: <https://ipinform.ru/otchetnost-i-uchet/buxgalterskaya-otchetnost/kakie-vidy-buxgalterskoj-otchetnosti-sushhestvuyut.html>];
14. Бакаев А.С., Шнейдман Л.З., Учетная политика предприятия, М.: Финансы и статистика, 2015.-112 с.
15. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: учебник. М.: Дело и Сервис, 2016. – 368с.
16. Ермолович Л.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ИНФРА-М, 2017г.
17. Ионова А.Ф. Финансовый менеджмент: учебное пособие. – М.: Проспект, 2017. – 592с.
18. Колчина Н.В. Финансы предприятий: учебное пособие. – Издательство «Дело и сервис», 2017 г. – 304 с.
19. Кузнецова, В. А. Учетная политика / В.А. Кузнецова. - М.: Дело и сервис, 2018. - 144 с.
20. Ковалев В.В. Финансовый анализ. М.: Финансы и статистика, 2015г.- 523 с.
21. Нужны ли холодные звонки бизнесу? [Электронный ресурс] Режим доступа: [Ресурс: <https://salesap.ru/blog/effektivny-li-holodnye-zvonki/>];
22. Официальный сайт компании ООО «ДВ Трейдинг» [Электронная версия] [Ресурс: <http://www.dvtrading.ru/>];
23. О программных продуктах CRM-систем [Электронная версия] [Ресурс: <http://www.crmonline.ru>]
24. Россия в цифрах. Статистический ежегодник. 2019г. [Электронная версия] [Ресурс: www.gks.ru];
25. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: российская практика. М.: Финансы и статистика, 2018г, с.56.

- 26.Ткачук М.И., Киреева Е.Ф. Основы финансового менеджмента. Мн.: Интерпрессервис, Эксперспектива, 2015г.
- 27.ТОП-10 лучших CRM систем для бизнеса- рейтинг 2018[Электронная версия]. [Ресурс: <http://bisnesideya.ru/podborki/top-10-crm-sistem-dlya-biznesa.html>];
- 28.Финансовая устойчивость [Электронная версия] [Ресурс: <https://sodrugestvo.org/page/finansovaya-ustoychivost>];
- 29.Формы и виды финансовой отчетности в России [Электронная версия][Ресурс:<https://vashkaznachei.ru/formy-i-vidy-finansovoj-otchetnosti-v-rossii/>];
- 30.Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М.: ИНФРА-М, 2018г. – 237 с.
- 31.Шишкин А.К., Микрюков В.А., Дышкант Н.Д. Учет, анализ, аудит на предприятии: Учебное пособие для вузов. -М, ЮНИТИ. 2018г. 203 с.
- 32.Шеремет А.Д., Суйц В.П Аудит.-М.:ИНФРА-М, 2018г. 280 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ